

PARTICIPANTE
FORMULARIO DE ELECCIÓN
DE TRANSFERENCIA DE
ACTIVOS ROTH EN EL PLAN





FORMULARIO DE ELECCIÓN DE TRANSFERENCIA DE ACTIVOS ROTH EN EL PLAN

Instrucciones: Antes de completar el formulario Transferencia de activos Roth / Conversión en el Plan, asegúrese de que su Plan permita contribuciones Roth y Transferencias de activos Roth / Conversiones en el Plan. Tenga en cuenta que una transferencia / conversión Roth en el plan es un evento irrevocable (esta transacción no se puede revertir ni deshacer). Solo se pueden convertir los activos con impuestos diferidos en cuentas totalmente adquiridas. Las cuentas con activos no totalmente adquiridos no pueden convertirse. Escriba o imprima todas las entradas en su totalidad (sin redacciones, por favor). Devuelva su formulario completo a RPG Consultants para su procesamiento (plazo de procesamiento de 5 a 15 días hábiles). Se aplican tarifas de procesamiento. Puede subir su formulario completo utilizando nuestro portal seguro de transferencia de archivos en <https://files.rpgconsultants.com/filedrop/Support>. Si prefiere enviar su formulario por correo electrónico, envíelo a support@rpgconsultants.com. Si prefiere enviar por fax, envíe al 1 (212) 947-4866.

Impuestos: si bien los impuestos no se retendrán como parte del Plan Roth transferencia/ conversión, la conversión de activos con impuestos diferidos en activos Roth está sujeta a impuestos federales y estatales. Los activos convertidos no están sujetos a la multa por retiro anticipado del 10%. Debe estar preparado para pagar los impuestos aplicables. Estos impuestos deben pagarse con fondos externos a su plan de jubilación. Es necesaria una planificación financiera cuidadosa. Asegúrese de consultar a un profesional de impuestos calificado sobre todas las implicaciones impositivas asociadas con la transferencia / conversión Roth en el plan antes de continuar. Los montos de impuestos diferidos convertidos a Roth se informarán como ingresos imponibles en un Formulario 1099-R para el año de la conversión, que se le enviará por correo a fines de enero del año siguiente.

Distribución mínima requerida (RMD): si tiene más de 70½ años de edad y debe tomar una distribución mínima requerida (RMD) en el año en curso, se le distribuirá su RMD antes de procesar su transferencia / conversión Roth en el plan. Complete y envíe también un Formulario de elección de distribución mínima requerida, disponible en <http://forms.rpgconsultants.com>

Préstamos: si tiene uno o más préstamos pendientes en su cuenta, la transferencia / conversión de Roth en el plan no afectará su (s) préstamo (s). Los pagos continuarán asignándose de nuevo al Tipo / Fuente de dinero del que se retiraron inicialmente los préstamos y no se convertirán automáticamente en activos Roth en su cuenta.

SECCIÓN A - INFORMACIÓN PERSONAL

Nombre del Plan:		Número de Seguro Social:	
Nombre del Participante:		Fecha de Nacimiento:	
Dirección de Domicilio:		Fecha de contratación:	
Apartamento:		Última fecha de empleo:	
Ciudad, Estado, Código Postal:		Dirección de correo electrónico:	
Edad actual:		Número de teléfono:	

SECCIÓN B - CANTIDAD DE LA CONVERSIÓN

- Conversión total de la cuenta: elijo convertir el 100% de los activos elegibles en mi cuenta.
- Conversión de cuenta parcial: elijo convertir la (s) siguiente (s) porción (s) de mi cuenta (ingrese el porcentaje o la cantidad en dólares):

Nombre de la fuente:		Porcentaje:	%	<input type="radio"/>	Cantidad en Dolares:	\$
Nombre de la fuente:		Porcentaje:	%	<input type="radio"/>	Cantidad en Dolares:	\$
Nombre de la fuente:		Porcentaje:	%	<input type="radio"/>	Cantidad en Dolares:	\$
Nombre de la fuente:		Porcentaje:	%	<input type="radio"/>	Cantidad en Dolares:	\$

He leído el "Aviso fiscal especial sobre los pagos del plan" disponible en <http://specialtaxnotice.rpgconsultants.com> y entiendo que los montos de transferencia / conversión Roth en el plan están sujetos a impuestos y que seré responsable de pagar los impuestos aplicables al IRS. También entiendo que una transferencia / conversión de activos Roth en el plan es un evento irrevocable y no se puede deshacer. Reconozco que se aplicará una tarifa de procesamiento. Por la presente, renuncio al período de espera aplicable para el procesamiento bajo las reglas del IRS, y reconozco que el plazo de procesamiento oscila entre 5 y 15 días hábiles desde la recepción de un formulario completo.

_____ Fecha _____ Nombre (Nombre impreso) _____ Firma