

# Plan de jubilación de Westmont College

## Características clave del Plan

**Westmont College se compromete a ayudarlo a ahorrar para la jubilación a través del Westmont College Retirement Plan, el Plan de Jubilación de Westmont College.**

No hay período de espera. Puede inscribirse en el Plan en cualquier momento iniciando sesión en Fidelity NetBenefits® en [www.netbenefits.com/westmont](http://www.netbenefits.com/westmont) o llamando a Fidelity al 800-343-0860. Deberá elegir Fidelity Investments o TIAA como su proveedor de plan de jubilación.

### Aspectos destacados del plan

Puede aportar hasta el 100 % de su compensación elegible (sujeto al límite anual en dólares del IRS de \$20,500 en 2022). Además, si tiene 50 años o más y está contribuyendo con el plan máximo o el monto antes de impuestos del IRS, puede ser elegible para contribuir \$6,500 más en aportaciones de puesta al día en 2022.

El Plan le ofrece opciones de inversión con Fidelity y TIAA. Si no elige activamente una opción de inversión, sus aportaciones de Fidelity se asignarán por defecto a uno de los fondos de jubilación de T. Rowe Price con la fecha de jubilación más cercana al año en que podría jubilarse, basándose en su edad actual y asumiendo una edad de jubilación de 65 años y sus aportaciones de TIAA se asignarán por defecto a TIAA Lifestyle Moderate Fund - Retirement Class, según las indicaciones de Westmont College. Una descripción completa de las opciones de inversión y su rendimiento, así como una herramienta de planificación para ayudarlo a elegir una combinación adecuada, están disponibles en línea en [www.netbenefits.com/westmont](http://www.netbenefits.com/westmont). También puede ver una lista de las opciones de inversión disponibles en TIAA en este sitio web. La información sobre los fondos de TIAA está disponible en [www.tiaa.org/westmont](http://www.tiaa.org/westmont), o puede comunicarse con TIAA al 800-842-2252. También debe configurar una cuenta en el sitio web de TIAA para seleccionar las opciones de inversión de TIAA.

*Los fondos de jubilación T. Rowe Price están diseñados para inversionistas que esperan jubilarse alrededor del año indicado en el nombre de cada fondo. Los fondos se manejan para que se vuelvan gradualmente más conservadores con el tiempo a medida que se acerca la fecha objetivo. El riesgo de inversión de cada fondo de fecha objetivo cambia con el tiempo a medida que cambia su asignación de activos. Los fondos están sujetos a la volatilidad de los mercados financieros, incluyendo la de las inversiones de renta variable y renta fija en los Estados Unidos y en el extranjero y pueden estar sujetos a riesgos asociados con la inversión en valores de alto rendimiento, de pequeña capitalización y extranjeros. El capital invertido no está garantizado en ningún momento, incluso en o después de las fechas objetivo.*

Para aquellos que deseen la mayor flexibilidad y elección de inversión, el Plan ofrece una opción de corretaje autodirigido, que le da acceso también a muchos otros fondos de inversión. Una descripción completa de las opciones de inversión del Plan y su rendimiento, así como herramientas de planificación para ayudarlo a elegir una combinación adecuada, están disponibles en línea en Fidelity NetBenefits®.

### Equivalencias de Westmont College

Los empleados elegibles, que hayan cumplido 26 años y completado 1,000 horas de servicio en un período de 12 meses consecutivos en Westmont o en otra institución inmediatamente antes del empleo en Westmont, serán elegibles para las contribuciones equivalentes del empleador. Si contribuye con el 1 %, recibirá una contribución equivalente del 3 %. Si contribuye con el 2 %, recibirá una contribución equivalente del 5 %. Y si contribuye con el 3 %, recibirá una contribución equivalente del 7 %. Se le notificará cuando pueda optar a la equivalencia con la universidad.

### Adquisición de derechos

Siempre está 100 % invertido en todas las aportaciones que haga al Plan de Jubilación de Westmont College.

## Beneficiario

Recuerde conectarse en línea para nombrar a su Beneficiario en [www.netbenefits.com/westmont](http://www.netbenefits.com/westmont). Simplemente inicie sesión en NetBenefits® en este sitio, haga clic en *Profile (Perfil)* y a continuación, haga clic en *Beneficiaries (Beneficiarios)*. (Si no nombra a un beneficiario, a su muerte su cuenta se distribuirá de acuerdo con las disposiciones del plan.) Si no tiene acceso a internet o prefiere completar su información del beneficiario mediante un formulario en papel, comuníquese con Fidelity al 800-343-0860. Para nombrar un beneficiario para sus inversiones en TIAA, vaya a [www.tiaa.org/westmont](http://www.tiaa.org/westmont) o llame al 800-842-2252.

## Administrar Your Account (Su Cuenta) será fácil

Una vez que se haya inscrito en el plan, tendrá acceso a su cuenta prácticamente las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

En línea: [www.netbenefits.com/westmont](http://www.netbenefits.com/westmont)

Los representantes expertos de Fidelity y TIAA pueden darle más información sobre su plan y ayudarlo con una variedad de transacciones. Los representantes están disponibles de lunes a viernes, de 5:00 a.m. a 9:00 p.m. hora del Pacífico.

Por teléfono con Fidelity: **800-343-0860**

*Para hablar con un representante hispanohablante, llame al 800-587-5282.*

Por teléfono con TIAA: **800-842-2252**

*Para hablar con un representante hispanohablante, llame al 800-842-2252, opción 9.*

## Programe una cita

Su asesor financiero dedicado a Fidelity Workplace estará disponible durante todo el año para reunirse con usted individualmente para discutir sus necesidades de planificación de jubilación. Los horarios de las citas se pueden encontrar en [www.fidelity.com/schedule](http://www.fidelity.com/schedule), o llamando al **800-642-7131**. Las citas también se pueden hacer con un representante de TIAA en [www.tiaa.org/westmont](http://www.tiaa.org/westmont).

**Nunca ha habido una mejor oportunidad: ¡invierta en su futuro hoy!**

**Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, considere los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos. Póngase en contacto con Fidelity para obtener un prospecto o si está disponible, un folleto resumido que contenga esta información. Léalo detenidamente.**

Invertir implica riesgo, incluido el riesgo de pérdida.

BrokerageLink incluye inversiones que van más allá de las de la línea de su plan. Debe comparar las inversiones y las clases de acciones que están disponibles en la línea de su plan con las disponibles a través de BrokerageLink y determinar la clase de inversión y acciones disponibles que sea apropiada para su situación. El plan fiduciario no evalúa ni monitorea las inversiones disponibles a través de BrokerageLink. Es su responsabilidad asegurarse de que las inversiones que seleccione sean adecuadas para su situación, incluyendo sus objetivos, su horizonte de tiempo y su tolerancia al riesgo.

TIAA y Fidelity Investments son entidades independientes y no están legalmente afiliadas.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC 900 Salem Street, Smithfield RI 02917

© 2020-2021 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

1026106.1.0