

Plan de jubilación 401(k) de CSM Corporation

Guía de inicio rápido



CSM

PROMOVEMOS RESULTADOS FINANCIEROS SÓLIDOS

¡Bienvenido al Plan de jubilación 401(k) de CSM Corporation!

El plan de jubilación de su compañía brinda deducciones de nómina convenientes, opciones de inversión variadas y acceso a herramientas financieras en línea. Al inscribirse, disfrutará de la flexibilidad de modificar el monto de su contribución o sus elecciones de inversión en cualquier momento. Siga leyendo para obtener todos los detalles.

Datos del plan

ELEGIBILIDAD

Como empleado de CSM Corporation, será elegible para participar en el Plan de jubilación 401(k) de CSM Corporation en el primer día del mes que coincida con la fecha en que complete al menos un mes de servicio y tenga 21 años de edad.

Será elegible para recibir las contribuciones de CSM Corporation en el primer día del mes que coincida con la fecha en que complete al menos 90 días de servicio y tenga 21 años de edad.

SUS CONTRIBUCIONES

Puede ahorrar del 0% al 75% de su salario total (sujeto a los límites del IRS, independientemente del tipo de plan). Puede optar por ahorrar según una de las siguientes maneras o una combinación de las mismas:

- **Contribuciones al 401(k) antes de los impuestos**, que se deducen de su cheque de pago antes de la retención de los impuestos federales correspondientes. Usted paga impuestos sobre esas contribuciones y ganancias cuando retira dinero del Plan.
- **Contribuciones al 401(k) después de los impuestos a una cuenta Roth**, que se deducen de su cheque de pago después de la retención de los impuestos federales correspondientes. No tendrá que pagar impuestos de nuevo sobre esas contribuciones ni sobre las ganancias si recibe el dinero como una distribución calificada.

CONTRIBUCIONES DE CSM CORPORATION

CSM Corporation puede hacer una contribución paralela discrecional tanto en las contribuciones antes de impuestos como después de impuestos a una cuenta Roth. Esta contribución es discrecional y puede cambiar de un año a otro. Es posible que en algunos años no se realice ninguna contribución. CSM Corporation podría contribuir \$1.00 por cada \$1.00 que usted ahorre hasta el 3% de su sueldo y \$0.50 por cada \$1.00

que usted ahorre en el siguiente 2% de su sueldo. ¡Ahorre por lo menos el 5% para sacar el máximo beneficio de las contribuciones paralelas!

REASIGNACIÓN DE CONTRIBUCIONES

Si tiene una cuenta de plan de jubilación con un empleador anterior o un IRA reasignado, puede transferir o reasignar el total o parte de dicha cuenta a su cuenta. Al hacerlo, combinará sus ahorros de jubilación en un solo lugar y su cuenta seguirá creciendo.

ADQUISICIÓN DE DERECHOS

Adquirir derechos significa obtener posesión. Usted siempre adquiere el 100% de derechos sobre el saldo total de su cuenta.

PRÉSTAMOS

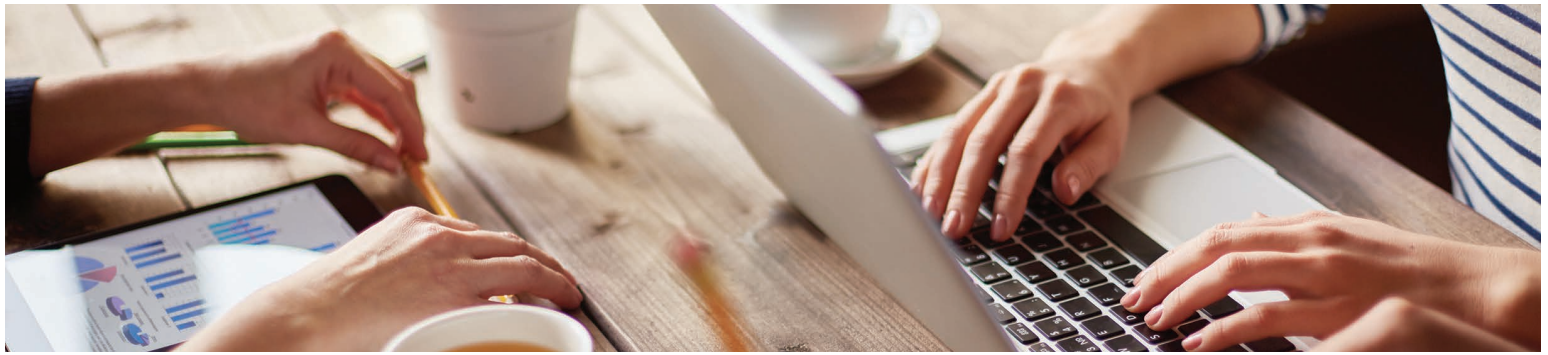
Puede pedir prestado hasta el 50% del saldo de su cuenta hasta \$50,000. Se le permite un préstamo pendiente en cualquier momento. Para bosquejar o pedir un préstamo, inicie sesión en **MillimanBenefits.com**.

Obtenga su RISE Score™ en MillimanBenefits.com

El objetivo: jubilarse con suficiente dinero. ¿Cómo lo conseguirá? Su RISE Score (puntaje de evaluación de seguridad de ingresos para la jubilación) mide qué tan preparado está para enfrentar los riesgos financieros durante la jubilación.

Su puntaje se expresa como un solo número, similar a un puntaje de crédito, que le ayuda a determinar si va por buen camino. Cuanto más alto sea su puntaje, más probabilidades tendrá de lograr un resultado financiero sólido.





SUS OPCIONES DE INVERSIÓN

El plan ofrece diferentes enfoques de inversión. Puede elegir sus propias estrategias de inversión en cualquier momento en **MillimanBenefits.com**.

- **InvestMap.** Sus cuentas se invertirán de manera automática en InvestMap™, la opción de inversión predeterminada del plan, a menos que usted haga un cambio. Compuesta de fondos existentes dentro del plan, InvestMap crea una cartera para usted. Con InvestMap, sus inversiones se vuelven más conservadoras a medida que se acerca a la jubilación, para que el riesgo de las inversiones disminuya con el tiempo. En edades más tempranas, estos ajustes serán mínimos, pero serán más significativos a medida que pasan los años. InvestMap le permite personalizar su elección para que sea más conservadora o más agresiva. Sus contribuciones se rebalancearán de manera automática cada trimestre, y cada año después de su fecha de cumpleaños se reasignarán dentro de la trayectoria gradual de InvestMap.
- **Carteras modelo.** Diseñada por expertos para abarcar diferentes tipos de inversión, las Carteras modelo se crean a partir de fondos de inversión disponibles en el plan. La Cartera modelo más adecuada para usted depende de la cantidad de tiempo que falta para su jubilación y de su tolerancia al riesgo.
- **Cartera de inversión personalizada.** Usted diseña la forma en que se asignan sus inversiones. Puede optar por invertir en cualquiera de las combinaciones de inversión disponibles del plan, las que representan un amplio rango de características de riesgo y rentabilidad dentro de diversas categorías de inversión.

Lea. Observe.
Aprenda.

Aproveche los recursos gratuitos en **MillimanBenefits.com**. Encontrará artículos, calculadoras y videos para ayudarle a aprovechar al máximo su plan. Aprenda conceptos básicos de ahorro, explore listas de verificación basadas en la edad y use las herramientas para hacer sus cálculos. Haga clic en el enlace [Financial Wellness \(Bienestar financiero\)](#) en la parte superior de la página.

RETIROS DURANTE EL SERVICIO Y POR MOTIVOS DE ADVERSIDAD FINANCIERA

El plan permite hacer retiros durante el período de servicio y por motivos de adversidad financiera. En otras palabras, puede sacar fondos del plan mientras esté empleado. Vea los detalles pertinentes en la Descripción Resumida del Plan en **MillimanBenefits.com**.

DISTRIBUCIONES

En caso de que usted deje el empleo:

- Si el saldo de su cuenta con derechos adquiridos es inferior a \$1,000, recibirá automáticamente una distribución única por una suma total.
- Si el saldo en su cuenta de derechos adquiridos es de por lo menos \$1,000 pero no más de \$5,000, puede dejar los fondos en el plan o solicitar una distribución única por una suma total.
- Si el saldo en su cuenta de derechos adquiridos es de \$5,000 o más (incluidos los montos de contribuciones reasignados), usted puede:
 - solicitar una distribución única por una suma total.
 - establecer retiros a plazos durante un período de no más de su esperanza de vida estimada.
 - dejar el dinero en el plan.

Considere cuidadosamente sus opciones de distribución, ya que pueden aplicarse impuestos y multas. Si necesita ayuda, comuníquese con el Centro de Servicios sobre Beneficios de Milliman.

Manténgase informado

Asegúrese de obtener la información más actualizada sobre su cuenta. En **MillimanBenefits.com** o en la aplicación Milliman Mobile Benefits, ingrese su dirección de correo electrónico y su número de teléfono celular en la sección Personal Profile (Perfil personal). Puede solicitar confirmaciones y avisos electrónicos, incluidos mensajes de texto. Además, necesitará tener esta información registrada para acceder a su cuenta si olvida su Nombre de usuario o Contraseña.



Pasos sencillos para comenzar

❑ REGISTRE SU CUENTA

Visite **MillimanBenefits.com** (elijá inglés o español), seleccione Create an Account (Crear una cuenta) y siga las indicaciones para registrarse. Registrarse es el primer paso que puede tomar para proteger sus fondos de jubilación y evitar retrasos al tratar de acceder a su cuenta o retirar dinero.

❑ DECIDA CUÁNTO AHORRAR

Ahorre del 0% al 75% de su sueldo total sobre una base antes de impuestos y/o después de impuestos a una cuenta Roth, hasta los límites del IRS.

❑ ELIJA SUS INVERSIONES

Especifique cómo invertir sus contribuciones entre las opciones de inversión.

❑ DESIGNE A UN BENEFICIARIO

Designa a quien desee que reciba el saldo de su cuenta en caso de que usted fallezca. Asegúrese de tener a la mano el número de Seguro Social y la fecha de nacimiento de su beneficiario.

¿NECESITA AYUDA?

Llame al Centro de servicios sobre beneficios al 1.866.767.1212 o use el chat en la Web en **MillimanBenefits.com**. Los representantes están disponibles de lunes a viernes, de 7 a. m. a 7 p. m., horario central.

Su estado de cuenta trimestral

Milliman proporcionará el estado de cuenta trimestral de su Plan de jubilación a través de **MillimanBenefits.com**. Sus estados de cuenta electrónicos deben estar disponibles aproximadamente 3 semanas después del final de cada trimestre calendario. Si ingresa su dirección de correo electrónico en **MillimanBenefits.com**, recibirá recordatorios automáticos para avisarle la disponibilidad de sus estados de cuenta.

En cualquier momento, tiene el derecho de solicitar y recibir, sin costo, una versión impresa de su estado de cuenta. Para hacerlo, inicie sesión en su cuenta y vaya al icono Personal Profile (Perfil personal) ubicado en la parte superior derecha de la pantalla. Luego elija la opción Personal Information (Información personal). También puede solicitar un estado de cuenta impreso y/o deshabilitar su entrega electrónica comunicándose con el Centro de servicios sobre beneficios de Milliman.

Consejos de seguridad

Siga estos simples consejos para proteger la información de su cuenta.

- Cree un nombre de usuario personalizado.
- Cambie su contraseña con regularidad.
- No utilice información personal ni palabras fáciles para su nombre de usuario o contraseña.

Bloqueo de retiros

“Withdrawal Lock” o bloqueo de retiros es una función de seguridad que bloquea su cuenta para evitar retiros no autorizados. Esta función se aplica automáticamente a su cuenta cuando se registra. Recibirá un código especial por correo postal, el cual será necesario para desbloquear su cuenta cuando esté listo para retirar fondos. ¡Conserve este código en un lugar seguro! Si pierde el código, habrá una demora cuando trate de retirar su dinero.

