



AHORRAR JUNTOS

EL PLAN 403(B) DE JUBILACIÓN DE LA ALIANZA



CONTENIDO

El Plan de Jubilación de La Alianza.....	4
Uniéndonos para Cuotas Más Bajas.....	5
Ahorrando para Su Futuro	6
Roth o Preimpositivo: ¿Cuál Es Mejor para Usted?.....	7
Requisitos para Participación en el Plan	8
Empezando	9
Colaborando con Beneficios Aliancistas.....	10

El propósito de este documento es proveer un resumen de beneficios de jubilación.
Para mayores informes, favor de contactar Beneficios Aliancistas al (800) 700-2651.



AHORRAR JUNTOS

Uno de los privilegios más grandes que tenemos como equipo de beneficios es ayudarles a los que están haciendo impacto en vidas para el Reino, para que se preparen para el futuro. Nos sentimos honrados increíblemente al servir a nuestras iglesias, nuestros pastores, nuestro personal de apoyo, nuestros distritos, y otros que hoy están alcanzando a un mundo perdido y adolorido, y a la vez planeando para lo que Dios tenga para ellos en el futuro.

En las siguientes páginas usted encontrará información sobre el Plan de Jubilación 403(b) de La Alianza Cristiana y Misionera. Aunque el término 403(b) no tenga mucho significado para usted ahora, debe sentirse satisfecho al saber que este tipo de plan de jubilación para iglesias tiene ventajas distintivas para sus participantes.

Además de la estructura ventajosa del plan, tenemos la bendición de contar con algunos socios extraordinarios que ayudan a nuestros participantes y sus empleadores en varias maneras. Por ejemplo, nuestros consejeros, Strategic Financial Partners, dan consultas regularmente a nuestros participantes SIN COBRARLES, para ayudarles a ordenar sus inversiones y hacer planes para su futuro económico. Estamos particularmente entusiasmados acerca de una colaboración nueva que permitirá a nuestras iglesias subir electrónicamente los datos de sus contribuciones y otra información a través de un portal seguro. Esto facilitará que una iglesia o un distrito haga depósitos, haciendo que su dinero llegue a su cuenta lo más pronto posible.

Nos sentimos complacidos al ofrecerles una selección de fondos mutuos de primera calidad, que incluyen fondos totalmente diversificados tipo “target-date” (con fecha establecida), además de unos pocos fondos mutuos que hemos escogido en base a sus “values-based principles” (principios basados en valores).

Por último, deseamos que este plan permita que los dólares que usted contribuye se queden al máximo posible en su propio bolsillo. El impedimento más común para esto son los cobros e impuestos. Las inversiones de este plan tienen gastos internos muy bajos, y el plan tiene cuotas bajas en comparación con muchos otros que usted encontraría si buscara un plan individual. Además, según las leyes actuales sobre los impuestos, los haberes en el plan son elegibles para la exclusión del subsidio de vivienda (“ministerial housing allowance exclusion”) para los obreros oficiales de La Alianza después de la jubilación.

Si no lo ha detectado hasta aquí, quiero que sepa que estoy apasionado acerca de este plan. También me apasiona ayudarles a nuestros obreros aliancistas a ahorrar para la jubilación. Aunque la “jubilación” puede ser diferente para usted de lo que es para su amigo o vecino, el hilo común para todos es que se requiere planeamiento y preparación. El equipo de Beneficios Aliancistas está aquí para ayudarle en cada paso de este camino. ¡Anticipamos hacer el viaje juntos!

Gracia y paz,



Curtis Farmer
Director Ejecutivo de Beneficios Aliancistas



EL PLAN DE JUBILACIÓN DE LA ALIANZA

OPCIONES PARA INVERSIONES

Actualmente, el plan ofrece 28 opciones para inversiones, incluyendo dos “value-based” fondos y 12 fondos indexados de tipo “target date lifecycle.” Todos ellos son revisados regularmente por la Junta de Beneficios Aliancistas y el Comité de Inversiones. Para ver las opciones actuales para inversiones y el rendimiento de los fondos, visite www.alliancebenefits.org.

FONDO DE DESARROLLO DE LA ALIANZA

La opción de un ingreso fijo de La Orchard Alliance (anteriormente ADF) paga una tasa de interés competitiva comparado con la opción de ingresos fijos de otros planes. Así que su inversión contribuirá a la tarea de edificar el Reino.

SUBSIDIO DE VIVIENDA PARA EL CLERO

Cuando usted participa en un plan auspiciado por una iglesia, posiblemente podrá reducir su base imponible (“taxable income”), aun después que se jubile. El Plan de Jubilación 403(b) de La Alianza es reconocido por el IRS (Servicio de Impuestos) como un “Church Plan.” Esto significa que tal vez pueda deducir sus gastos de vivienda ministerial de las cantidades que retira de su inversión después de la jubilación. Este beneficio no es permitido con una IRA (“individual retirement account”—cuenta individual de jubilación) ni con la mayoría de otros planes. Solamente un plan establecido como un “Church Plan” puede ofrecer esta ventaja en cuanto a los impuestos. Si usted califica según los reglamentos del IRS, puede deducir los gastos autorizados de vivienda de las cantidades que retira de su Plan 403(b). Esto bajará las cantidades de impuestos que pagará durante la jubilación.

RESPONSABILIDAD FIDUCIARIA

En este plan, toda la responsabilidad fiduciaria para las inversiones que ofrecemos es asumida por La Alianza y el Comité de Inversiones.

CUOTAS BAJAS

El plan permite que usted se beneficie por el gran volumen de inversiones hechas por todos los aliancistas. Esto significa que ofrece opciones para inversiones de alta calidad con costos bajos para los participantes.

DERECHOS SOBRE CONTRIBUCIONES

El participante tiene derecho inmediatamente sobre el 100% de las contribuciones hechas a su cuenta, tanto por el empleador como por sí mismo. Esto significa que usted puede disponer inmediatamente de estas contribuciones, no importa el tiempo que tenga como participante del plan.

CONSULTORES DISPONIBLES PARA EL PLAN

Nuestros consultores, Strategic Financial Partners, están disponibles para ayudarle a aclarar su situación económica actual y sus metas futuras. Ellos entienden las opciones y alternativas disponibles, y le ayudarán a usted a desarrollar un programa que satisface sus metas financieras. Estas consultas se proveen sin costo adicional a los participantes del plan. Se puede contactarlos llamando al (866) 963-1843 y dejando un mensaje. Alguien le devolverá la llamada, usualmente dentro de dos días laborables.

ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA

Las cuentas son administradas por Empower Retirement, la segunda organización en tamaño de EE. UU. que provee servicios para jubilación. Su cuenta con Empower le ofrece muchos recursos educacionales y herramientas para planear la jubilación. Una vez que usted se inscriba, ¡vaya al www.empower-retirement.com/participant para ver como van creciendo sus ahorros!



UNIÉNDONOS PARA CUOTAS MÁS BAJAS

Unidos somos mejores, y podemos lograr éxitos mayores cuando colaboramos para alcanzar nuestras metas comunes (o a veces nuestras metas no tan comunes) mientras que sirvamos al Reino de Cristo. Planear para la jubilación es seguramente una meta que todos compartimos. Queremos que nuestra familia aliancista tenga conocimiento de cada oportunidad. Al unirnos, podemos compartir beneficios importantes en nuestra jornada hacia la jubilación.

¿Sabía usted que en la mayoría de los casos, el plan 403(b) de La Alianza ofrece ventajas sobre una cuenta de inversión general que usted podría abrir? Vamos a enumerar las maneras:

- Los límites sobre las cantidades diferibles para impuestos en un plan 403(b) son más altos que para una cuenta de jubilación individual—\$19,500 en 2020, comparado con \$6,500. Si usted es mayor de 50 años, puede añadir \$6,000 adicionales, comparado con \$1,000 en una IRA.
- Un equipo de profesionales usa un proceso sistemático en la supervisión de las inversiones que ofrece el plan 403(b) de La Alianza, para mantener un menú de las mejores inversiones, entre las cuales los participantes pueden escoger.
- Iglesias individuales pueden entrar al plan y aprovechar de grandes eficiencias en cuanto a cumplimiento de requisitos y administración, comparado con “reinventar la rueda” por sí solo. Beneficios Aliancistas y su equipo de profesionales se esfuerzan mucho para proveer las mejores prácticas y procedimientos a los participantes, para que ellos puedan dedicar más tiempo a su misión.
- Las cuotas del plan 403(b) de La Alianza son muy competitivas comparadas con una inversión individual. ¿Sabía usted que si escoge un fondo TIAA-CREF tipo target-date lifecycle, el costo total, incluyendo las cuotas de administración, es solamente 0.35% al año? Compare esto con una inversión individual, no de una institución, que puede sobrepasar el 2%. Logramos esto por continuamente controlar los costos al considerar el tamaño y escala del plan. Le recordamos que cada participante paga una cuota fija anual de \$35, no importa el tipo de inversión que escoja.

Además, a veces les sorprende a las iglesias saber que Beneficios Aliancistas no cobra ningún derecho por abrir el Plan 403(b) de La Alianza.

Si usted no está ahorrando actualmente para la jubilación, vale la pena considerarlo. Si está ahorrando pero no participa en el Plan 403(b) de La Alianza, nos gustaría ayudarle a inscribirse.

¿Quisiera recibir ayuda para comparar su plan actual (y las cuotas) con nuestro plan? O tal vez usted ya está inscrito, y tiene preguntas acerca de las cuotas del plan. En tal caso, le invitamos a hablar con nuestros consultores de Strategic Financial Partners. Llamar al (866) 963-1843, y alguien gustosamente contestará sus preguntas.



AHORRANDO PARA SU FUTURO

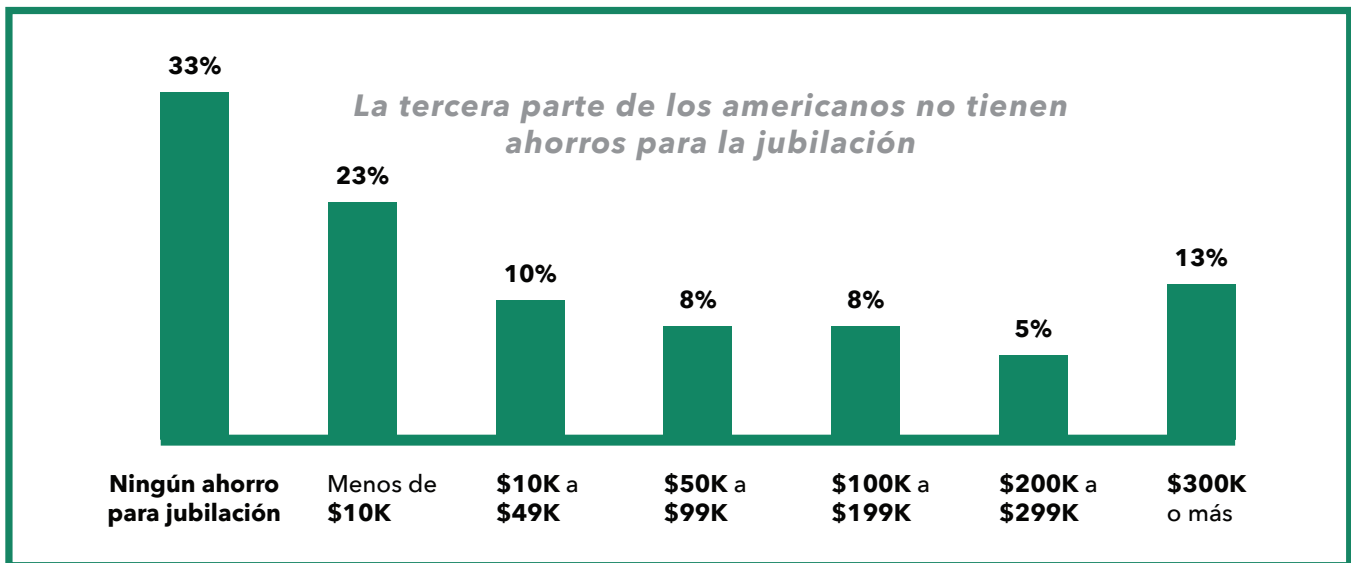
Lo imprevisible—aquí en la tierra, es el único punto acerca del futuro en que todos estamos de acuerdo.

Los retos del momento mantienen ocupados a la mayoría de iglesias y ministerios, con poco o ningún tiempo para anticipar el futuro. Para algunos, la jubilación puede parecer estar muy lejos. Para otros, está a la vuelta de la esquina. No importa su situación, el ahorrar para la jubilación será una de las cosas más importantes que usted puede hacer para sí mismo y para su familia.

Cuando se trata de prepararse para la jubilación, hay muchos factores que usted no puede controlar—el futuro del Seguro Social, las tarifas de los impuestos, y la inflación, para mencionar unos pocos. Pero hay una cosa que usted sí puede controlar, la cantidad que usted ahorra.

¿TIENE USTED UN PLAN DE AHORROS PARA LA JUBILACIÓN?

¿Está usted indeciso entre pagar las cuentas actuales o invertir para su jubilación futura? En esto usted no está solo. En encuestas recientes, la tercera parte de los americanos reportaron que no tienen ningún ahorro para la jubilación, y 23% dijeron que tienen menos de \$10,000 separados para el futuro. Más de 28 por ciento de personas mayores de 55 años no tienen ningún ahorro para la jubilación.*



* Información de abril 2018 de la investigación de GoBankingRates—<http://time.com/money/4258451/retirement-savings-survey/>.

¿Y SI NO TENGO NADA O TENGO MUY POCO AHORRADO HASTA AHORA PARA LA JUBILACIÓN?

Nuestros consultores a menudo nos recuerdan que no se acumula suficiente dinero para la jubilación por “timing the market” (comprar y vender en el momento preciso), sino por “time in the market” (invertir a largo plazo). Pero si los números le desaniman, no ceda a esa tentación.

Un proverbio chino dice, “El mejor momento para sembrar un árbol fue hace 20 años. Aparte de eso, la siguiente opción es ahora.” Tal vez usted no empezó a ahorrar hace 20 años, o no lo hizo al nivel que ahora quisiera haberlo hecho. Los consejeros financieros ahora aconsejan a los empleados contribuir 15% de sus ingresos a un plan de jubilación, incluyendo los aportes tanto del empleador como del empleado. Usted puede empezar hoy—o continuar aportando—con la cantidad que le es posible. Pero a la vez, considere aumentar su contribución por 1% cada año hasta alcanzar el porcentaje que quisiera contribuir. O, en caso que pueda cancelar una deuda, piense en aprovechar la oportunidad para aumentar sus ahorros anuales.

COMIENCE A AHORRAR. SIGA AHORRANDO.



ROTH O PREIMPOSITIVO: ¿CUÁL ES MEJOR PARA USTED?

Nuestro plan 403(b) le ofrece la opción Roth “después de los impuestos” o la opción tradicional “antes de los impuestos.” La opción Roth puede ser ventajosa para algunos pastores en cuanto a los impuestos que pagan, mientras que para otros la opción tradicional puede ser mejor.

PAGUE AHORA O PAGUE DESPUÉS

Cuando usted contribuye a su plan 403(b) de La Alianza usando la opción Roth, la contribución de usted como empleado se retiene de sus ingresos después de descontar los impuestos usuales. Usted está pagando el impuesto en ese momento. Después que se jubile, las contribuciones que usted hizo como empleado, más las ganancias, le llegan libres de impuestos, siempre que hayan pasado cinco años o más desde que hizo su primera contribución al plan Roth.

En el plan 403(b) tradicional, su contribución como empleado se retiene antes de descontarle los impuestos. Esto reduce su ingresos imponibles ahora. Cuando usted saca el dinero al jubilarse, sus contribuciones más las ganancias son considerados ingresos imponibles. Pero esta cantidad imponible tal vez pueda reducirse por designar una parte de los dólares como subsidio para vivienda del clero (“ministerial housing allowance”).

¿ES UN 403(B) ROTH LO MISMO QUE UNA IRA ROTH?

No. Cuando usted contribuye a su 403(b) de La Alianza con la opción Roth, puede contribuir hasta los máximos permitidos por la IRS (ver página 8). Los límites para una IRA Roth son mucho más bajos, y una IRA Roth se permite solamente a los que califican en base a sus ingresos y su clasificación para declaración de impuestos.

¿ES LA CONTRIBUCIÓN DEL EMPLEADOR TAMBIÉN ROTH?

No. No importa que usted escoja la opción Roth o la preimpositiva para sus contribuciones como empleado, los aportes del empleador siempre son considerados como impuestos diferidos. Esto significa que las contribuciones del empleador siempre serán ingresos imponibles, a menos que las pueda designar como subsidio para vivienda del clero (consulte la página 4).

¿DÓNDE PUEDO AVERIGUAR MÁS?

Tendrá acceso a muchos recursos valiosos cuando entra a su cuenta en el sitio web de Empower Retirement (www.empower-retirement.com/participant). Después que entra, haga clic en “My Financial Path” en la parte superior del “home page”. Encontrará varios recursos útiles, incluyendo un analizador para antes de impuestos vs. Roth.

¿CUÁL OPCIÓN ES MEJOR PARA MÍ?

Un punto para tomar en cuenta es si usted necesita más la reducción en sus impuestos ahora, o si la necesitará más cuando se jubile. Algunos empleados usan contribuciones preimpositivos para reducir su base imponible actual. Otro factor es si su tasa personal para sus impuestos es más baja ahora o será más baja cuando se jubile. Si simplemente quisiera diversificar su carga impositiva, ¡podría escoger un poco de cada opción!

Strategic Financial Partners le puede aconsejar sobre cual opción le conviene. Deje un mensaje al (866) 963-1843, y le devolverán la llamada, normalmente dentro de dos días laborables.

Recuerde que siempre debe consultar cualquier decisión o duda sobre la jubilación con sus consejeros financieros y de impuestos.



REQUISITOS PARA PARTICIPAR EN EL PLAN

EMPLEADORES QUE PARTICIPAN

Las iglesias de La Alianza y otros empleadores afiliados con La Alianza pueden participar en el Plan 403(b) de La Alianza. Cada empleador aliancista local puede adoptar el plan de La Alianza por completar un Acuerdo de Adopción para indicar su preferencia en cuanto a las contribuciones del empleador.

El Plan 403(b) de La Alianza tiene una fórmula para las contribuciones mínimas del empleador. Por todas las contribuciones hechas al plan por el empleado, el empleador tiene que contribuir por lo menos la cifra menor del 50% de la contribución del empleado o el 3% del sueldo de ese empleado, incluyendo el subsidio de vivienda. Los empleadores pueden, por supuesto, escoger una fórmula más alta para sus contribuciones de contrapartida. Además, el empleador puede hacer contribuciones extras a su criterio.

Ejemplos de Contribuciones:

- El empleador contribuye a 100% de las contribuciones del empleado, hasta el 8% del sueldo. Esto está muy por encima de la fórmula mínima de contribuciones de contrapartida.
- El empleador hace una contribución de 3% del sueldo para cada empleado elegible con cada pago al empleado. Esto satisface el requisito mínimo, no importa la contribución que haga el empleado.

EMPLEADOS QUE PARTICIPAN

Usted puede participar en el Plan 403(b) de La Alianza si usted es:

- Un empleado de una iglesia u otra organización afiliada con La Alianza, y recibe su informe de sueldo en el formulario W-2
- Pagado por trabajar un mínimo de 20 horas por semana, o más si el empleador local lo requiere. (Su empleador local puede requerir un plazo de espera antes de iniciar el plan.)

Una vez que el empleador y el empleado hayan completado los formularios necesarios para participar en el plan, el empleado puede contribuir un porcentaje de su sueldo, hasta los máximos establecidos por el IRS.

PORCENTAJE RECOMENDADO

La mayoría de consejeros financieros aconsejan a los empleados a ahorrar 15% de sus sueldos durante sus años laborables, o más, si empiezan a ahorrar a una edad más avanzada. Abajo aparecen las contribuciones máximas establecidas por el IRS para el año 2019 para planes 403(b).

Límites del IRS	Año 2020
Cuenta 403(b)	\$19,500
Recuperación edad 50+ años	\$6,500

Aunque el subsidio de vivienda para el clero es incluido en el total de sus ingresos para la calculación de la cantidad que puede deferir de sus impuestos, la cantidad exacta de lo que difiere no puede sobrepasar la cantidad que incluye para calcular cuanto puede deferir. Por tanto, un subsidio grande para vivienda puede limitar la cantidad que usted puede deferir.



CONTACTAR BENEFICIOS ALIANCISTAS PARA EMPEZAR

¡Conozca a nuestro maravilloso personal!

Beth y Aaron son nuestros consultores sobre beneficios. Ellos se dedican a trabajar con los líderes y el tesorero de su iglesia para necesidades en cuanto a jubilación, seguro médico, y otras relacionadas con beneficios. En vez de tener que llamar muchas veces, los líderes de su iglesia ahora tienen una persona específica en Beneficios Aliancistas para ayudarles en cuanto a la implementación del plan o para resolver preguntas que puedan surgir.

Megan es nuestra representante para Cuidado del Cliente. Ella trabaja directamente con los participantes de nuestros planes de beneficios para iglesias en cuanto a cualquier pregunta relacionada con los planes de salud o jubilación.



BETH KNIGHT-PINNEO

Beth entró al equipo en enero 2001. En su capacidad de Consultora sobre Beneficios, ella se enfoca en establecer relaciones con iglesias y distritos, ayudándoles con preguntas sobre los planes de salud y de jubilación. Beth sirve a los empleadores y tesoreros en la parte oeste y sur de los Estados Unidos, y los distritos multiculturales, representando a Beneficios Aliancistas.



AARON MITCHELL

Aaron entró al equipo en setiembre 2017, con un trasfondo extenso en planes de salud y jubilación. Anteriormente trabajó con el Departamento de Beneficios de la Universidad de Missouri, y se graduó de la Universidad de New Hampshire. En su capacidad de Consultor sobre Beneficios, él se enfoca en establecer relaciones con iglesias y distritos, ayudándoles con preguntas sobre los planes de salud y de jubilación. Aaron sirve a los empleadores y tesoreros en el medio oeste y noreste de los Estado Unidos, representando a Beneficios Aliancistas.



MEGAN HAYDEN

Megan se trasladó de Texas y entró a nuestro equipo en diciembre 2017, con muchos años de experiencia en servicio al cliente. Ya hemos observado su deseo fuerte de servir con excelencia a nuestra familia aliancista. Megan también habla bien el español y cumplirá un papel vital mientras que establecemos relaciones con más de nuestras iglesias de habla española. Favor de dirigir a sus empleados a Megan con sus preguntas sobre los planes de salud y jubilación, diciéndoles que llamen al (800) 700-2651 o envíen e-mail a benefits@cmalliance.org.

Estamos apasionados en apoyarle a usted y su iglesia mientras que transite por los desafíos de los planes de beneficios para salud y jubilación. ¡Anticipamos tener noticias de usted, y deseamos la oportunidad de poder servirle!

COLABORANDO CON BENEFICIOS ALIANCISTAS



Strategic • Financial[™]
Partners

Strategic Financial Partners está disponible para ayudarle a identificar su situación económica actual y sus metas futuras. Ellos entienden las alternativas y las opciones disponibles, y le ayudarán a implementar un programa que alcance estas metas. Sus consultas se proveen sin costo adicional para los participantes del plan.



Las cuentas son administradas por **Empower Retirement**, la segunda organización en tamaño de EE. UU. que provee servicios para jubilación. Por medio de un enfoque único sobre la restauración de ingresos, la experiencia de Empower puede conducir a las personas en un viaje exitoso hasta la jubilación y a través de ella.

INFORMACIÓN PARA CONTACTOS

QUIEN	ASUNTO	TELÉFONO	SITIO DEL INTERNET
Empower Retirement	Cambios de inversiones, ayuda para entrar al sitio, preguntas generales	(866) 467-7756	www.empower-retirement.com
Strategic Financial Partners	Consultas sobre inversiones (sin costo adicional)	(866) 963-1843	
Beneficios Aliancistas	Inscripción, contribuciones, cambio de dirección, y concluir empleo	Teléfono: (800) 700-2651 Fax: (719) 262-5397 Email: benefits@cmalliance.org Sitio Internet: www.alliancebenefits.org	



BENEFICIOS
ALIANCISTAS