



Si usted necesita ayuda reinvertiendo sus activos de jubilación a The Standard, llame al 800.858.5420 de lunes a viernes.

de 8 a. m. a 8 p. m., hora del este

(de 5 a. m. a 5 p. m., hora del Pacífico)

No deje sus ahorros a un lado. Una reinversión hace que su dinero siga trabajando para usted

Si ha trabajado para otros empleadores en el pasado, es posible que tenga ahorros para la jubilación en cuentas de diferentes lugares. Antes de tomar decisiones sobre cómo manejar sus cuentas, considerar sus opciones es una buena idea. Aquí tiene cuatro opciones a considerar.

Reinvierta el dinero en su nueva cuenta del plan de jubilación

Esta opción simplifica el seguimiento de su cuenta y el progreso hacia sus objetivos. Usted sigue decidiendo cómo invertir su dinero. Sus aportaciones siguen creciendo con impuestos diferidos.

Reinvierta el dinero en una cuenta individual de jubilación

Una cuenta individual de jubilación permite que su dinero permanezca invertido para la jubilación y siga teniendo impuestos diferidos. Usted decide cómo invertir el dinero. Las desventajas potenciales pueden incluir cargos más altos por servicio y opciones de inversión limitadas.

Deje el dinero tal como está

Es posible que usted pueda dejar su dinero en su plan anterior, dependiendo de las normas del plan. Puede que siga creciendo, pero los cambios en el plan o en sus fondos podrían afectar su cuenta. Además, usted no puede aportar más a ese plan.

Retire el dinero y pague impuestos y multas

Usted pagará los impuestos federales, estatales y locales obligatorios sobre el dinero que retire de un plan de ahorros con impuestos diferidos. Si usted tiene menos de 59 años y medio de edad, es posible que también deba una multa por retiro anticipado del 10%. Además, usted pierde la ventaja de los ahorros con impuestos diferidos. Su dinero ya no puede crecer libre de impuestos hasta que usted lo retire durante la jubilación.

Continúa en la página siguiente



Es fácil realizar la reinversión de sus activos a The Standard

Si consolidar su dinero en su plan en The Standard es la mejor opción para usted, siga estos sencillos pasos:

- 1** Comuníquese con su empresa anterior para obtener un formulario de reinversión o distribución, después llénelo y devuélvalo donde se le indique.
- 2** Llene el formulario de reinversión de The Standard disponible en línea en Personal Savings Center (Centro de ahorros personales) en standard.com/retirement. Devuelva el formulario lleno como se indica en el formulario de reinversión de The Standard.
- 3** Supervise y haga un seguimiento para asegurarse de que su dinero se transfiera a The Standard.

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de mantenimiento de documentación financiera y de administración del plan. Standard Retirement Services, Inc. es una subsidiaria de StanCorp Financial Group, Inc.