

# Preguntas y Respuestas Sobre el Nuevo RSP\*



**PDC 30, 2 de enero de 2019:** El PDC 30 se complace en lanzar el nuevo Plan de Ahorro para la Jubilación (PDC 30 RSP). Un folleto de varias páginas (que parece una conversación por teléfono celular) se les envió recientemente a todos los miembros de PDC 30 y ofrece una explicación muy básica del plan. Lo que sigue a continuación es una lista de preguntas y respuestas que proporcionan más detalles sobre las características y funcionalidades del plan de PDC 30 RSP y de los planes de tipo 401(k) en términos generales. Esté pendiente por más información sobre el nuevo RSP durante el mes de enero.

## ¿Qué es el RSP?

El Plan de Ahorro para la Jubilación PDC 30, o "RSP", es un nuevo plan de jubilación 401(k) para los miembros de PDC 30. "401(k)" es una referencia a una subsección del Código de Rentas Internas que permite la retención antes de impuestos de una cantidad definida de dinero de su salario bruto (antes de que se retengan los impuestos), que luego se almacena en una cuenta de plan de jubilación a su nombre. Usted decide, basándose en sus circunstancias financieras personales y en sus metas de fondos de jubilación, cuánto debe retener de su cheque de pago.

## ¿Qué hacen con el dinero que se invierte en el RSP?

El dinero se invierte en fondos mutuos, acciones, bonos e instrumentos del mercado monetario en los que puede obtener "rendimientos" por montos variables, y esos rendimientos se añaden al saldo de su cuenta. Todas las contribuciones y ganancias que se añaden a su cuenta están sujetas a impuestos diferidos.

## ¿Qué significa "impuestos diferidos"?

Impuestos diferidos significa que el dinero que usted pone en el RSP y cualquier ganancia que se aplique a su cuenta a partir de las declaraciones de inversión positivas no se grava hasta que usted lo retire de su cuenta del RSP. Para cada período de pago, su empleador calculará su salario bruto y luego restará su contribución 401(k) antes de que se retengan los impuestos de su cheque de pago.

\* Vea al pie de la página 5 para un aviso legal.



Folleto enviado en enero sobre el nuevo RSP.

# Preguntas y Respuestas Sobre el Nuevo RSP\*



## ¿El RSP cambia algo de mi Pensión PDC 30?

No. El RSP es una manera *adicional* de ahorrar dinero para su jubilación. No se esperan cambios al Plan de Pensión PDC 30 en este momento. El RSP es un tipo de plan diferente, llamado plan de "contribución definida", que le permite ahorrar dinero adicional que complementará sus ingresos de su pensión del Plan de Pensión PDC 30 de "beneficio definido".

Eso no cambiaría. Seguirás recibiendo tu pensión.

Lo mejor de todo es que tendríamos los dos planes. ! Muchas personas solo tienen un 401k con sus trabajos. 👍

## ¿Necesito tener "derechos adquiridos" antes de poder usar mis beneficios de RSP?

"Adquisición de Derechos" es un término que se utiliza con mayor frecuencia cuando se refiere a la calificación para beneficios futuros de un plan de beneficios de jubilación de "beneficio definido" como el Plan de Pensiones PDC 30. No es necesario que tenga derechos adquiridos para comenzar a utilizar sus beneficios del RSP, pero sí que esté jubilado. El RSP es un plan de ahorro para la jubilación, no una cuenta de ahorro general.

## ¿Cómo apporto dinero en el RSP?

Para que usted pueda hacer contribuciones al RSP, debe completar una *Aplicación de RSP* y presentarlo a la Oficina de Beneficios para su procesamiento. PDC 30 entonces le enviará una copia de su formulario de aplazamiento electivo a su empleador para el procesamiento de nómina. El formulario incluye un lugar donde usted indicará el porcentaje de su salario bruto que desea depositar en su cuenta de RSP. Durante el procesamiento de nómina, su empleador calculará su salario bruto, restará su contribución al RSP basado en el porcentaje indicado en su formulario, y luego enviará su contribución al RSP a la Oficina de Beneficios cuando presenten el informe mensual de beneficios del sindicato. Los Formularios de Aplazamiento Electivo de Empleados estarán disponibles para descargar e imprimir en [www.pdc30.com](http://www.pdc30.com), o pueden obtenerse en la Oficina de Beneficios o en la oficina del Concilio una vez que el nuevo plan de beneficios esté en funcionamiento.

¿Se deduciría de mi cheque? 🤔

Nosotros decidiríamos el % o \$ de cada cheque. Después, cuando recibamos aumento, el sindicato lo podría poner como ahorro al 401k. Con el tiempo esto ayudaría a las ganancias de inversión y al crecimiento de nuestro ahorro.

## ¿El sindicato asignará parte de un futuro aumento contractual al RSP?

Una de las cosas que hace un sindicato es tomar decisiones sobre cómo se utilizarán las cantidades negociadas en el convenio colectivo. Este proceso se denomina "asignación" de incrementos contractuales. Cada año, el sindicato aprueba una asignación que típicamente incluye un aumento en el salario por hora y aumentos en las tasas de contribución por

hora a uno o más de los fondos de beneficios, capacitación o administración de mano de obra que operan en el PDC 30. Aunque las decisiones de asignación no se establecen por adelantado, se espera que, en los próximos años, se realice una pequeña asignación al RSP con el fin de proporcionar este valioso beneficio a TODOS los miembros que trabajen bajo un contrato PDC 30. Pero, la intención principal de este nuevo plan de beneficios es permitir que los miembros de PDC 30 participen activamente en su propia seguridad económica en la jubilación de una manera

# Preguntas y Respuestas Sobre el Nuevo RSP\*



que proporciona una opción profesionalmente administrada y con impuestos diferidos para lograr la independencia financiera durante la jubilación.

## ¿Podré decidir cómo se invierte mi dinero?

No, las decisiones de inversión del PDC 30 RSP serán "dirigidas por el fideicomisario", no individualmente. Esto significa que una junta compuesta por representantes de PDC 30 (el sindicato) y la Asociación de Contratistas de Acabado de Illinois (la asociación de empleadores del sindicato), en cercana colaboración con asesores de inversión, decidirá la mejor manera de invertir la cantidad total de dinero aportada por los miembros de PDC 30 en el RSP. Los fondos de beneficios de PDC 30, como los fondos de Pensión y Salud y Bienestar de PDC 30, tienen un largo historial de excelentes inversiones y desempeño financiero y las Juntas de Fideicomisarios toman muy en serio su obligación de actuar en el mejor interés de usted, el Participante.

El 401k es un plan de ahorro que el sindicato establece con tu empleador. El sindicato y tu empleador se ponen de acuerdo para apartar \$ de tu cheque (antes de impuestos) El \$ se invierte y luego lo podrás usar cuando te jubiles.

## ¿Cuándo comenzará el RSP?

Usted podrá comenzar a hacer contribuciones a su cuenta del RSP a principios de 2019 y los Formularios de Aplazamiento Electivo de Empleados estarán disponibles para descargar e imprimir en [www.pdc30.com](http://www.pdc30.com), o se pueden obtener en la Oficina de Beneficios o en la oficina del Concilio una vez que el nuevo plan de beneficios esté en funcionamiento.

## ¿No puedo ahorrar dinero para mi jubilación por mi propia cuenta?

Para lograr la independencia financiera durante la jubilación - la capacidad de vivir cómodamente sin la necesidad de buscarse otro trabajo para que le alcance el dinero - usted debe planificar, siempre que sea posible, recibir ingresos de varias fuentes. Una vez que adquiera derechos en el Plan de Pensiones PDC 30, una fuente de ingresos de jubilación será el "beneficio definido" que reciba de su pensión. También debe considerar cualquier beneficio del Seguro Social, ahorros personales y cualquier ingreso potencial por herencia o por la venta de bienes raíces para generar fondos adicionales para la jubilación. En el futuro, el RSP será una forma adicional de ahorrar para la jubilación. Un plan de jubilación 401(k) debe ser patrocinado por un empleador o, como el RSP, establecido como un fideicomiso de administración laboral. No es posible participar en un plan 401(k) a menos que lo ofrezca su empleador o sindicato.

👍 Eso nos ayudara mucho.  
😞 Nadie nos asegura cuanto \$ necesitaremos aun con nuestra pensión, seguro social, y con lo que tienes con tu trabajo.

## ¿Puedo usar el RSP para cualquier pago diferencial si estoy trabajando en la jurisdicción de otro Concilio donde el paquete total es más que en PDC 30?

Sí, esto afectará con mayor frecuencia a los miembros del PDC 30 que trabajan en la jurisdicción del PDC 14. La práctica de manejar el diferencial total del paquete, primero igualando el sueldo por hora de PDC 14 para su clasificación (Oficial de Alto Nivel o Aprendiz), continuará.

# Preguntas y Respuestas Sobre el Nuevo RSP\*



Pero, en el futuro, en lugar de que el saldo del diferencial se añada a su cuenta PDC 30 MRA, lo cual es el caso ahora, el importe restante (el saldo del diferencial) se colocará en su cuenta RSP.

## ¿Cuánto puedo poner en mi RSP cada año?

El IRS impone un límite en la cantidad total de aplazamientos electivos de empleados que usted puede contribuir a un 401(k). Los límites actuales de las contribuciones anuales son de 19,000 dólares para las personas menores de 50 años y se permite una "contribución de recuperación" adicional de 6,000 dólares para las personas de 50 años o más.

## ¿Los empleadores igualarán el aplazamiento electivo de mi empleado?

A pesar de que una "contribución igualada por el empleador" es un concepto común relacionado con los planes de jubilación 401(k), cualquier dinero que su empleador ponga en su cuenta PDC 30 RSP será en la forma de una contribución horaria asignada por el empleador, como se mencionó anteriormente. Una vez que una asignación de RSP es aprobada por PDC 30, su empleador hará una contribución a su cuenta de RSP por cada hora que usted trabaje.

## ¿Puedo dejarle mi saldo de RSP a alguien después de mi muerte?

Sí, si está casado, su cónyuge sobreviviente tiene derecho automáticamente a sus beneficios de RSP. Si usted no está casado, o con el consentimiento de su cónyuge, puede designar a un beneficiario de su elección que será elegible para recibir sus beneficios del RSP en caso de que usted fallezca.

## ¿Puedo perder dinero?

La mayoría de la gente halla que un 401(k) es una manera segura y provechosa de ahorrar para la jubilación debido al potencial de aumentar su saldo de beneficios con retornos positivos de inversión a lo largo de muchos años. Mientras usted trabaja, el dinero que usted contribuye a un 401(k) típicamente está ganando dinero adicional para que usted pueda depender de él durante su jubilación. Sin embargo, invertir dinero siempre incluye algún riesgo de pérdida. En 2008 y 2009, por ejemplo, muchas cuentas 401(k) y cuentas individuales de jubilación (IRA), así como muchos fondos de pensiones, sufrieron graves pérdidas. Sin embargo, la ventaja de la inversión a largo plazo es que estos períodos de pérdida suelen ser seguidos por períodos de recuperación. Los administradores de inversiones les aconsejan a los inversores (como la Junta de Fideicomisarios del RSP) qué hacer cuando las pérdidas parecen ser probables y se hacen cambios, siempre que sea posible, para proteger las ganancias.

## ¿Puedo retirar mi dinero antes de jubilarme o tomar un préstamo de mi RSP?

El RSP no está autorizado a conceder préstamos a los participantes. Pero, si no trabaja durante un período de al menos 1 año (12 meses continuos), tendrá la opción de acceder a sus beneficios del RSP siempre y cuando no realice ningún trabajo no sindical en su oficio. El IRS requiere que el 20% del retiro de beneficios sea retenido para propósitos de impuestos en el momento en que usted recibe su beneficio del RSP. Usted recibirá un formulario de impuestos de la Oficina de Beneficios después del fin del año calendario para ser incluido en su declaración anual de impuestos sobre la renta. Tenga en cuenta que la retención de impuestos obligatoria del 20% es sólo un cálculo aproximado de los impuestos adeudados y que sus circunstancias financieras personales pueden dar lugar a que se adeuden menos impuestos, o más, sobre la distribución de beneficios de su RSP.

# Preguntas y Respuestas Sobre el Nuevo RSP\*



## He oído que el mercado de valores está luchando. ¿Significa eso que es un mal momento para comenzar un plan de jubilación 401(k)?

Usted puede investigar esta pregunta por su cuenta y hallar una variedad de respuestas. En diciembre de 2018, el mercado de valores experimentó altibajos, incluyendo algunas de las peores pérdidas en una década y el mejor desempeño del mercado de valores en un día hasta la fecha. Estos cambios demuestran cuán sensible puede ser el mercado, algo que cualquiera que invierta en el mercado debe apreciar. No obstante, durante el mes de diciembre, hubo muchas pruebas de que la economía de los EE. UU. seguía siendo robusta y de que el crecimiento de los beneficios empresariales era saludable.

Existe un fuerte apoyo general a la conclusión de que es la duración de la participación en un plan de jubilación como el RSP y el desarrollo profesional de una política de asignación de activos que gestiona el riesgo mediante la diversificación de las inversiones, lo que importa más que el rendimiento del mercado en un momento dado. A largo plazo, muchos creen que invertir en el mercado le proporcionará mejores ganancias que no invertir en absoluto o mantener su dinero en efectivo o en certificados de depósito. El RSP es un programa "dirigido por un administrador fideicomisario". Esto significa que un ayuntamiento compuesto por representantes de PDC 30 (el sindicato) y la Asociación de Contratistas de Acabado de Illinois (la asociación de empleadores del sindicato), en cercana colaboración con asesores de inversión, decidirá la mejor manera de invertir los activos de RSP. Los fondos de beneficios de PDC 30, como los fondos de Pensión y Salud y Bienestar de PDC 30, tienen un largo historial de excelentes inversiones y desempeño financiero y las Juntas de Fideicomisarios toman muy en serio su obligación de actuar en el mejor interés de usted, el Participante.

## ¿Otras preguntas?

Si tiene otras preguntas, envíos futuros y materiales que la Oficina de Beneficios planea enviar en los primeros meses de 2019 probablemente las contestará, pero también puede comunicarse con la Oficina de Beneficios al 630-513-9500.

\* Este documento fue preparado para describir las características y funcionalidades del nuevo Plan de Ahorro para la Jubilación PDC 30 (RSP) y los planes de tipo 401(k) en general. No se pretende interpretar o modificar en modo alguno las disposiciones del RSP. Los administradores del plan pueden adoptar políticas, procedimientos, reglas e interpretaciones razonables para promover la administración ordenada y eficiente del plan. Sólo la Junta de Fideicomisarios en pleno está autorizado a interpretar el plan descrito brevemente aquí y cualquier decisión de los fideicomisarios es definitiva y vinculante. Ningún empleador, sindicato o representante de un empleador o sindicato está autorizado a interpretar el plan ni puede actuar como agente de los fideicomisarios. Los administradores se reservan el derecho de enmendar, modificar o discontinuar todo o parte del plan, a su exclusivo criterio. Si hay una discrepancia entre este documento y el documento del plan, el documento del plan controlará.