

Vanderbilt University Medical Center

Puntos importantes del plan de jubilación

Aproveche el plan de jubilación (el "Plan") de Vanderbilt University Medical Center (VUMC) y todas las características y beneficios que ofrece. Para iniciar sesión en su cuenta, inscribirse u obtener más información acerca de las herramientas y los recursos disponibles, visite [netbenefits.com/vumc](https://www.netbenefits.com/vumc) o llame al Centro de servicios de jubilación de Fidelity al **800-343-0860**. Los representantes de Fidelity están disponibles de lunes a viernes, de 7 a.m. a 11 p.m., hora central. Los siguientes son puntos importantes del plan para ayudarlo a comenzar.

¿Cuándo puedo inscribirme en el Plan?

Usted es elegible para hacer aportaciones voluntarias al Plan de inmediato. Para inscribirse, inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en www.netbenefits.com/vumc, o llame a Fidelity al **800-343-0860**.

Su inscripción entra en vigor una vez que elige un porcentaje de aportación en el caso de las aportaciones voluntarias, lo cual da comienzo a la deducción de su sueldo. Las deducciones voluntarias del sueldo comienzan por lo general en el próximo período de pago después de que hayamos recibido su información para la inscripción, o tan pronto como sea administrativamente posible. Si usted adquiere elegibilidad para las aportaciones obligatorias y aún no está inscrito en el Plan, se le inscribirá automáticamente en ese momento. Para obtener información acerca de las aportaciones obligatorias al Plan, visite el sitio web de RR. HH. de VUMC en <https://hr.vumc.org/>.

¿Cuánto puedo aportar?

Mediante las deducciones automáticas de nómina, puede aportar lo que sea menor entre el 100% de su salario elegible y el límite de aportación aplicable del IRS antes de impuestos o después de impuestos a un fondo Roth 403(b). El límite de aportación del IRS para 2022 es de \$20,500.

¿Qué es la opción de aportación Roth?

Una aportación Roth a su Plan le permite hacer aportaciones después de impuestos y retirar toda ganancia relacionada totalmente libre de impuestos en su jubilación, siempre que el reparto esté calificado. Un reparto calificado, en este caso, es aquel que se hace al menos cinco años

fiscales después de su primera aportación Roth 403(b), y después de haber cumplido 59 años y medio, haber quedado permanentemente discapacitado o haber fallecido. Mediante la deducción automática de nómina, puede aportar entre el 1% y el 100% de su sueldo elegible como aportaciones Roth designadas, hasta los límites anuales en dólares del IRS.

Para obtener más información, inicie sesión NetBenefits® en www.netbenefits.com/vumc y seleccione "Library" (Biblioteca) en la página de inicio.

¿VUMC hace aportaciones a mi cuenta?

Si es elegible, VUMC lo ayudará a incrementar sus ahorros para la jubilación efectuando aportaciones paralelas de hasta 5% sobre sus aportaciones. Para obtener más información acerca de las aportaciones paralelas de VUMC, visite el sitio web de RR. HH. de VUMC en <https://hr.vumc.org/>.

¿Qué aportación de puesta al día puedo hacer?

Si ha cumplido 50 años o cumplirá 50 en el año calendario del 1.º de enero al 31 de diciembre y está haciendo la aportación máxima del plan o voluntaria, puede hacer una aportación de puesta al día adicional cada período de pago. La aportación de puesta al día anual máxima es de \$6,500. En el futuro, los límites de aportaciones de puesta al día estarán sujetos a ajustes de costo de vida (COLA) en incrementos de \$500.

¿Cuándo adquiero los derechos?

Inmediatamente adquiere derechos al 100% sobre sus propias aportaciones al plan, así como sobre las aportaciones paralelas de VUMC y cualquier ganancia sobre ellas.

¿Cómo designo a mi beneficiario?

Su beneficiario o beneficiarios heredarán su cuenta en caso de que fallezca. Debe considerar identificar a un beneficiario cuando se inscriba en su Plan, y actualizar la información si experimenta un evento que le cambia la vida, como un matrimonio, un divorcio, el nacimiento de un hijo o una muerte en la familia. El Servicio para Designación de Beneficiarios por Internet de Fidelity, disponible a través de NetBenefits, ofrece un proceso conveniente y práctico que solo toma unos minutos. Para designar a su beneficiario, solo tiene que hacer clic en "Profile" (Perfil) en el menú principal de NetBenefits.

¿Hay cargos?

Los cargos administrativos del Plan pueden incluir cargos de gestión de registros contables, gastos legales, contables, de administradores fiduciarios y otros cargos administrativos y gastos asociados con el mantenimiento del Plan. Se cobrará un cargo por gestión de registros contables de \$7.50 por trimestre (\$30 por año) en las cuentas de todos los participantes del Plan. El cargo de \$7.50 se verá reflejado en sus extractos trimestrales. El cargo por gestión de registros contables está sujeto a cambio.

¿Cuáles son mis opciones de inversión?

Para ayudarlo a lograr sus objetivos de inversión, el Plan le ofrece varias opciones. Puede seleccionar la combinación de opciones de inversión que mejor se ajuste a sus metas, plazo previsto y tolerancia al riesgo. Las diversas opciones de inversión disponibles mediante el Plan incluyen fondos conservadores, moderadamente conservadores y agresivos. Una descripción completa de las opciones de inversión del Plan, su desempeño y las herramientas de planificación para ayudarlo a elegir una combinación apropiada, están disponibles en línea.

¿Cuáles son las opciones de solución de fondo único en mi plan?

Si lo atrae la idea de obtener ayuda profesional para administrar sus inversiones, su plan ofrece fondos con fecha establecida. Con los fondos con fecha establecida, la combinación de inversiones de acciones y bonos se vuelve automáticamente más conservadora a medida que se acerca la fecha establecida de jubilación. El capital invertido

no está garantizado en ningún momento, ni en la fecha establecida del fondo ni después.

Seleccione el fondo que representa su año establecido de jubilación.

¿Qué sucede si no elijo una inversión? Lo animamos a que participe activamente en el ahorro para la jubilación y elija las opciones de inversión que mejor se adapten a sus objetivos, horizonte de tiempo y tolerancia al riesgo. Si no elige opciones de inversión específicas para sus aportaciones, estas se invertirán en Vanguard Target Retirement Fund con la fecha de jubilación establecida más cercana al año en el que podría jubilarse, según su edad actual y asumiendo una edad de jubilación de 65 años, bajo la dirección de VUMC.

Si en los archivos de Fidelity no hay registrada una fecha de nacimiento o si esta es inválida, sus aportaciones pueden invertirse en Vanguard Target Retirement Income Fund.

¿Cuáles son las opciones de anualidades en mi plan?

La anualidad le emite una compañía de seguros y la compra un consumidor para invertir a largo plazo. Hay varios cargos y gastos asociados con las anualidades y, en determinadas situaciones, pueden aplicarse sanciones por retiros. Una anualidad no es un fondo mutuo. Existen dos tipos de anualidades: variables y fijas.

Su plan ofrece una anualidad fija. Una anualidad fija le permite asegurar una tasa de interés garantizada durante un período específico, normalmente entre tres meses y un año. A medida que finaliza cada "período de tasa garantizada", la compañía de seguros establece una nueva tasa de interés para el siguiente período.

Las tasas de interés y los plazos varían según el contrato de anualidad. Las garantías están sujetas a la capacidad de pago de los reclamos de la compañía de seguros.

¿Hay una opción de corretaje que yo pueda dirigir en mi plan?

Para aquellos que quieran la mayor flexibilidad y elección de inversión, el Plan ofrece Fidelity BrokerageLink[®], una opción de corretaje que usted puede manejar, que le da la oportunidad de seleccionar entre miles de fondos mutuos más allá de los ofrecidos en la línea del plan estándar. Hay una descripción completa de las opciones de inversión estándar del Plan y su desempeño, y las

herramientas de planificación para ayudarlo a elegir una combinación apropiada en línea en NetBenefits. Haga clic en “Quick Links” (Enlaces rápidos), luego seleccione “Investment Performance and Research” (Desempeño e investigación de inversiones) y siga las instrucciones en línea.

BrokerageLink incluye inversiones aparte de las que están en la estructura de su plan. Debe comparar las inversiones y las clases de acciones que hay en la estructura de su plan con las que están disponibles mediante BrokerageLink, y determinar la inversión y la clase de acciones apropiadas para su situación. El fiduciario del plan no evalúa ni supervisa las inversiones disponibles a través de BrokerageLink. Es su responsabilidad asegurarse de que las inversiones que elija sean adecuadas para su situación, incluidos sus objetivos, horizonte de tiempo y tolerancia al riesgo.

¿Cuáles son las opciones de cuentas administradas en mi plan? Fidelity® Personalized Planning & Advice (“El Servicio”)

Fidelity ofrece un valioso servicio de cuentas administradas que le permite delegar la administración diaria de su cuenta del plan de ahorros en el lugar de trabajo a administradores de inversiones profesionales. Los profesionales experimentados de Fidelity evalúan las opciones de inversión disponibles de su plan e identifican una cartera modelo de inversiones adecuada para un inversionista como usted. Después, el servicio invierte su cuenta para alinearla con esta cartera modelo y lleva la administración continua de su cuenta para tratar los cambios en los mercados, la línea de inversiones de su plan y los cambios en su situación personal o financiera. Con una cuenta administrada, puede aprovechar los recursos y la experiencia de Fidelity para ayudarlo a garantizar que:

- Sus inversiones se administren durante los altibajos del mercado.
- Mantenga sus cuentas alineadas con sus metas, mediante revisiones y consultas anuales.
- Su cuenta se administre activamente para crear una oportunidad de ganancias de largo plazo mientras se administra el riesgo asociado a la inversión.

Para ver si la planificación y la asesoría personalizadas son adecuadas para usted,

acceda en línea donde puede inscribirse fácilmente en el servicio y obtener más información.

Los representantes de Fidelity están disponibles para responder cualquier pregunta que pueda tener sobre este servicio de cuenta administrada. Llame al **866-811-6041** para obtener más información.

¿Puedo obtener un préstamo de mi cuenta?
Aunque su cuenta del Plan se creó para usarse en el futuro, puede pedir préstamos de su cuenta por cualquier motivo.

Por lo general, el plan le permite pedir en préstamo de hasta el 50% del saldo de su cuenta sobre el que haya adquirido derechos. La cantidad mínima que puede pedir en préstamo es de \$1,000, y los préstamos no deben exceder \$50,000. Usted repondrá el préstamo a la cuenta, más intereses, mediante el servicio de la Cámara Automatizada de Compensación (Automated Clearing House, ACH) de Fidelity donde los pagos se deducen de su cuenta bancaria personal o cooperativa de crédito. Es posible que los saldos de préstamos pendientes durante los 12 meses anteriores reduzcan la cantidad que pueda pedir prestada. Usted puede tener un préstamo pendiente a la vez. El costo para iniciar un préstamo es \$75 y existe una cuota trimestral de mantenimiento de \$6.25. Las cuotas de iniciación y de mantenimiento se deducirán directamente de su cuenta individual del Plan. Si no paga el préstamo (con base a los términos originales del préstamo), se considerará “en mora” y se tratará como una distribución, por lo que estará sujeto al impuesto sobre la renta y, posiblemente, a una penalidad del 10% por retiro anticipado. Los préstamos impagos también pueden afectar a su elegibilidad para solicitar préstamos adicionales. Asegúrese de entender las directrices del Plan y las consecuencias de tomar un préstamo antes de iniciarlo desde su cuenta del Plan.

¿Puedo hacer retiros?

Normalmente se permiten los retiros del Plan cuando finaliza su relación laboral, se jubila, cumple 59 años y seis meses o tiene dificultades financieras graves según se definen en su Plan.

¿Puedo transferir dinero de otro plan de jubilación a mi Plan de jubilación de VUMC?

Se le permite hacer transferencias de aportaciones pretributarias elegibles desde otro plan 401(k), 401(a), 403(b) o desde una cuenta de

plan de jubilación gubernamental 457(b) o aportaciones pretributarias elegibles desde cuentas IRA Rollover. Una IRA Rollover es una cuenta que solo contiene dinero transferido desde un plan de jubilación patrocinado por el empleador y que no se ha mezclado con aportaciones IRA normales.

Póngase en contacto con su representante de Fidelity Investment para obtener más información.

Asegúrese de considerar todas sus opciones disponibles y los cargos y los aspectos pertinentes de cada una antes de mover sus activos de jubilación.

¿Cómo accedo a mi cuenta?

Puede acceder a su cuenta en línea a través de Fidelity NetBenefits® en www.netbenefits.com/vumc o llamar al Centro de Servicios de Jubilación de Fidelity al **800-343-0860** para hablar con un representante o utilizar el sistema automático de respuesta por voz, prácticamente las 24 horas, los 7 días de la semana.

Para programar una consulta individual con un representante de Fidelity, llame a Fidelity al **800-642-7131** o ingrese a la página www.netbenefits.com/vumc.

Envíe el mensaje de texto NBapp o NBplay al **343-898** para descargar la aplicación móvil NetBenefits.

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, analice los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión. Póngase en contacto con Fidelity para solicitar un prospecto o, si está disponible, el resumen del prospecto que contiene esta información. Léalo detenidamente.

Invertir implica riesgos, incluso el riesgo de pérdida.

Fidelity® Personalized Planning & Advice *at Work* es un servicio de Fidelity Personal and Workplace Advisors LLC y Strategic Advisers LLC. Ambos son asesores de inversiones registrados, compañías de Fidelity Investments, y pueden denominarse "Fidelity", "nosotros" o "nuestro". Para obtener más información, consulte los Términos y Condiciones del Programa. En este documento Fidelity Personalized Planning & Advice se refiere exclusivamente a Fidelity Personalized Planning & Advice *at Work*. **Este servicio da servicios de asesoramiento a cambio de una tarifa.**

Este documento solo proporciona un resumen de las principales características del plan de jubilación de VUMC y el documento del Plan regirá en caso de cualquier discrepancia.

Pueden aplicarse cargos de mensajes y datos. Obtenga más información en <http://pages.fidelityinvestments.com/smsee>.

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

© 2019-2022 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

893069.8.0