

El futuro ya se ve más brillante

Su empleador se asoció con Guideline para proporcionarle un plan 401(k). Antes de profundizar en algunos de los detalles, incluimos algunos datos que debe saber sobre nuestros planes y cómo podemos ayudarle a planificar su jubilación.



Invierta con confianza

Podemos ayudarle a seleccionar una cartera diversificada que lo sitúe en el camino correcto.



Implemente cambios en cualquier momento

Nuestro tablero le permite realizar actualizaciones en cualquier momento.



Guarde más ahorros para la jubilación

Nuestros fondos de inversión provienen de proveedores de bajo costo como Vanguard.



La jubilación está a su alcance

Las contribuciones son automáticas

Antes de recibir su cheque de sueldo, un pequeño porcentaje de él se destinará a su plan 401(k), lo que le ayudará a ahorrar sin problemas.

Ninguna contribución es demasiado pequeña

El crecimiento del mercado bursátil y el interés compuesto pueden transformar las contribuciones modestas en un fondo de reserva mucho más grande.

[Más información](#)

Empecemos. Estos son los próximos pasos:

Sabemos que los planes 401(k) y el ahorro para la jubilación pueden parecer algo abrumadores.

Estos son los próximos pasos:

1. Esté atento a una invitación por correo electrónico.
2. Configure una cuenta: podemos brindarle asesoramiento para hacerlo.
3. Relájese, ¡nos encargaremos a partir de este momento!

Estamos aquí para ayudarle si tiene alguna pregunta

(888) 344-5188

support@guideline.com

Información importante

Inscripción automática

Todos los planes 401(k) de Guideline patrocinados por el empleador incluyen inscripción automática. Esta característica busca fomentar que más personas ahorren para la jubilación al inscribir automáticamente a los empleados elegibles en el plan 401(k). Si usted lo desea, puede optar por no participar.

Sin embargo, si no configura su cuenta u opta por no participar antes de la fecha indicada en el correo electrónico de invitación para la inscripción, se le inscribirá automáticamente en su plan 401(k) con la tasa de contribución predeterminada del plan (consulte "Tasas de contribución"). Esta contribución se invertirá en una de las carteras de Guideline administradas profesionalmente en función de su edad actual y el tiempo estimado hasta la jubilación (consulte "Opciones de inversión" en esta guía). Usted es libre de cambiar su contribución, crear una cartera personalizada u optar por no participar en cualquier momento.

Tenga en cuenta que solo las personas que no tomen ninguna medida antes de la fecha de inicio del plan se inscribirán automáticamente.

Exclusión voluntaria

Para optar por no contribuir a su plan 401(k) de Guideline, simplemente debe configurar su cuenta de participante y seleccionar "Opt Out" (No participar). Si inicialmente decide participar, pero cambia de opinión más adelante, puede cambiar su tasa de contribución al 0 % en cualquier momento.

Contribuciones equivalentes

Además de sus propias contribuciones, conocidas como contribuciones de "aplazamiento electivo", su empleador puede hacer contribuciones equivalentes a su cuenta. Por lo general, los empleadores igualan un porcentaje de las contribuciones de aplazamiento que usted hace, hasta una determinada parte de su salario total. Ocasionalmente, los empleadores pueden optar por igualar las contribuciones de aplazamiento hasta un determinado monto en dólares, independientemente de su remuneración. Una vez que usted sea elegible para el plan 401(k), el único requisito para recibir las contribuciones equivalentes correspondientes es que usted contribuya al plan 401(k). Asegúrese de aprovechar las contribuciones equivalentes que su empleador puede ofrecer al realizar contribuciones de aplazamiento al plan.

En Guideline, su empleador puede optar por realizar una contribución equivalente fija llamada "contribución equivalente de puerto seguro". La contribución equivalente de puerto seguro se calcula sobre la base de su remuneración y contribuciones de aplazamiento en cada período de pago. Si su empleador no elige las contribuciones equivalentes de puerto seguro fijas, tendrá la opción de realizar contribuciones equivalentes discretionales en su lugar. Una contribución equivalente discrecional significa que queda a criterio del empleador realizar o no una contribución equivalente y, si la realiza, el empleador puede elegir el momento y el monto.

Tasa de contribución

Cuando configure su cuenta del plan 401(k), tendrá la oportunidad de seleccionar su tasa de contribución inicial en la pantalla "Set Contributions" (Establecer contribuciones). Una vez completada la configuración de la cuenta, puede cambiar su tasa de contribución en cualquier momento. Para ajustar su tasa de contribución, seleccione "Change Contribution" (Cambiar contribución) en la página de su cartera. Si cambia su tasa de contribución después de que se haya procesado la nómina para ese período de pago, el cambio no entrará en vigencia hasta el siguiente ciclo de pago. Cuando se inscriba, el sistema de Guideline le preguntará cuánto contribuyó en el año para ayudar a garantizar que se encuentra dentro de los límites de contribución.

Contribuciones antes de impuestos y cuentas Roth

Con un plan 401(k) de Guideline, las contribuciones se pueden realizar de dos maneras:

Antes de impuestos

Las contribuciones se realizan a su plan 401(k) antes de que se deduzcan los impuestos. Luego paga impuestos cuando retira dinero de su cuenta durante la jubilación.

Cuentas Roth

Las contribuciones se realizan a su plan 401(k) después de que se deduzcan los impuestos. Dado que usted paga impuestos de inmediato, generalmente puede retirar su dinero libre de impuestos cuando se jubila.

Opciones de inversión

Ofrecemos más de 40 fondos indexados de Vanguard y otros proveedores de bajo costo que mantienen los cargos de inversión en un nivel bajo del sector. Como participante del plan, puede crear una cartera personalizada desde nuestro [menú de fondos](#) o responder nuestro cuestionario de inversión para recibir una recomendación para una de nuestras carteras administradas profesionalmente.

Si no elige ninguna inversión para su cuenta, sus fondos se invertirán en la alternativa de inversión predeterminada y calificada, la cual corresponde a una cartera administrada por Guideline y se elige en función de su edad actual y el tiempo estimado hasta la edad de jubilación.

Reinversiones del plan 401(k)

Si desea transferir fondos desde otra cuenta elegible, simplemente seleccione su nombre en la esquina superior derecha y elija "Start a Rollover" (Comenzar una reinversión) una vez que haya comenzado el plan.

Recursos educativos

Además de nuestro equipo de atención al cliente, puede encontrar respuestas a muchas preguntas sobre el plan 401(k), desde reinversiones hasta tipos de contribución, en nuestro [Centro de atención](#), en la [Biblioteca de videos](#) y en el [blog](#) (y también en su [Biblioteca de recursos](#) una vez que cree una cuenta).

La información proporcionada en el presente documento es de naturaleza general y solo tiene fines informativos. No debe utilizarse como sustituto del asesoramiento fiscal, legal o financiero específico que tienen en cuenta todos los hechos y las circunstancias relevantes. Le recomendamos que consulte a un asesor financiero o profesional fiscal calificado antes de basarse en la información proporcionada en el presente documento.