

¿Qué es Illinois Secure Choice?

Illinois Secure Choice es un nuevo programa de ahorros para la jubilación de Illinois para los trabajadores del sector privado que actualmente no tienen una manera de ahorrar en el trabajo.

- Financiado con los ahorros del empleado (sin tarifas ni aportaciones del empleador)
- La participación del empleado es completamente voluntaria; los empleados pueden optar por participar o darse de baja en cualquier momento
- Administrado por una empresa de servicios financieros del sector privado supervisada por una junta pública presidida por el tesorero del estado de Illinois

Función limitada del empleador

- Fácil y conveniente para empezar/facilitar el programa
- Los empleadores participantes no son fiduciarios del programa
- Las responsabilidades del empleador se limitan a:
 - Cargar la información del empleado a Illinois Secure Choice
 - Configurar el proceso de deducción de nómina
 - Enviar las aportaciones de los empleados participantes cada período de paga



Registro del empleador

La Ley del programa de ahorros Illinois Secure Choice Savings (Ley pública 098-1150; 820 ILCS 80) exige a determinadas empresas que patrocinen o aporten a un plan de jubilación calificado, o que faciliten la inscripción del empleado en el programa de ahorros para la jubilación Illinois Secure Choice.

Los empleadores que abarca la Ley son empleadores del sector privado que operan en Illinois, que han estado en actividad durante al menos dos años, y que tuvieron al menos cinco empleados de Illinois en cada trimestre del año calendario anterior.

Illinois Secure Choice se comunicará con los empleadores cubiertos para darles información sobre los siguientes pasos. Para obtener más información, visite employer.ilsecurechoice.com.

Una forma simple de que los empleados comiencen a ahorrar para la jubilación:

- La inscripción en el programa es fácil y automatizada
- Los empleados ahorran en cuentas individuales de jubilación (IRA) a través de la deducción de nómina
- Las cuentas son portátiles, de modo que el empleado conserva su cuenta incluso si cambia de trabajo



Participación flexible del empleado y opciones de inversión

- Flexibilidad para elegir la tasa de ahorro¹ y las inversiones
- Posibilidad de darse de baja o volver a participar en cualquier momento²



Costo para el empleado

Los participantes pagan aranceles administrativos que incluyen un arancel de la cuenta de \$4 por trimestre (\$16 por año) y un arancel basado en los activos anuales que varía de 0.32 % a 0.45 % de los activos basándose en las opciones de inversión del empleado.

Con esto se paga la administración del programa y los gastos del fondo subyacente.



Opciones de inversión

Illinois Secure Choice ofrece una serie de opciones de inversión, desde inversiones agresivas que buscan rendimientos más elevados hasta inversiones conservadoras para proteger el capital principal.

Los empleados pueden mantener las opciones de inversión predeterminadas³ o elegir de un menú sencillo de opciones de inversión, incluyendo:

- Fondos con fecha objetivo de jubilación
- Fondo de preservación de capital
- Fondo de crecimiento
- Fondo conservador

Los empleados pueden acceder a la lista completa de opciones de inversión en saver.ilsecurechoice.com.

¹ Las aportaciones se pueden hacer hasta los límites de aportación federal establecidos para una IRA Roth.

² Al darse de baja, el empleado puede dejar cualquier saldo remanente en la cuenta, transferirlo o reinvertirlo en otra cuenta IRA Roth o solicitar una distribución. Solicitar una distribución puede generar impuestos y sanciones.

³ Las aportaciones iniciales se invertirán en el vehículo de retención de 90 días para los participantes del programa por los primeros 90 días después de la aportación inicial realizada en una cuenta después de la inscripción. Después de este período, las ganancias y futuras aportaciones se invertirán en un Target Retirement Date Fund basándose en la edad del empleado.

El Programa de ahorro de Illinois Secure Choice ("IL Secure Choice" o el "Programa") es un programa de ahorro para la jubilación con deducciones de la nómina con inscripción automática supervisado por la Junta de Ahorros de Illinois Secure Choice ("Junta"). Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC ("ACSR") es el administrador del programa. ACSR y sus afiliadas son responsables de las operaciones diarias del programa. Los participantes que ahorren a través de IL Secure Choice son los dueños beneficiarios y tienen el control de sus IRA, como lo indica la Descripción del programa disponible en saver.ilsecurechoice.com. IL Secure Choice no está patrocinado por el empleador y, por lo tanto, el empleador no es responsable por el Programa ni responsable legalmente como un patrocinador del Programa. Los empleadores no tienen permitido respaldar el Programa ni alentar o aconsejar a los empleados si participar, cuánto aportar (en caso de aportar algo) o brindar ayuda con las inversiones.

IL Secure Choice ofrece opciones de inversión seleccionadas por la Junta. Para obtener más información sobre las opciones de inversión de IL Secure Choice, visite saver.ilsecurechoice.com. Los saldos de las cuentas en IL Secure Choice varían según las condiciones del mercado. Las inversiones en IL Secure Choice no están garantizadas ni aseguradas por la Junta, el estado de Illinois, la Corporación Federal de Seguros de Depósito ("FDIC"), ni por ninguna otra organización.

IL Secure Choice es un programa de jubilación completamente voluntario. Los participantes pueden elegir dejar de participar en cualquier momento, o reducir o aumentar el monto de sus aportaciones de la nómina. Si un participante decide dejar de participar, podrá volver a participar en otro momento en IL Secure Choice.

El ahorro por medio de una cuenta IRA no es apropiado para todas las personas. La facilitación de IL Secure Choice que hacen los empleadores no debe considerarse como un aval o una recomendación de IL Secure Choice, de IRA o de las opciones de inversión ofrecidas a través de IL Secure Choice. Las IRA no son exclusivas de IL Secure Choice y se pueden obtener fuera del Programa y se puede aportar fuera de la deducción de la nómina. Aportar a una IRA de IL Secure Choice a través de la deducción de nómina brinda algunos beneficios y consecuencias fiscales. Sin embargo, no todas las personas son elegibles para participar en una IRA de Roth y los participantes deben consultar con su asesor fiscal o financiero si tienen preguntas relacionadas con impuestos o inversiones. Los empleadores no brindan asesoría financiera y los empleados no deben comunicarse con el empleador para recibir asesoría financiera. Los empleadores deben hacer todas las preguntas acerca del Programa a IL Secure Choice.