



Libro de Recursos del Titular de una IRA Roth

Un beneficio contemplado en las Cuentas de Jubilación de Contribución Definida (DCRA) del Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo)

Emitido en noviembre de 2012

ÍNDICE DE MATERIAS

NUESTRA MISIÓN COMÚN: CUIDADO Y APOYO	1
ADVERTENCIA.....	1
TÉRMINOS DEFINIDOS.....	1
PARTICIPACIÓN	2
A. Cómo convertirse en un titular de una IRA Roth	2
B. Revocación de su IRA Roth.....	2
C. Finalización de la participación.....	2
PUNTOS RELEVANTES DE UNA IRA ROTH	2
CONTRIBUCIONES.....	3
A. Contribuciones regulares.....	3
B. Límites de contribuciones.....	3
C. Exceso de contribuciones.....	4
D. Reinversiones.....	4
E. No hay restricciones de edad	6
F. Desgravación fiscal	6
DERECHOS ESTABLECIDOS	6
INVERSIONES.....	6
A. Beneficio exclusivo	6
B. Tasa de ganancias	6
CONTABILIDAD.....	6
A. Cuentas de los titulares de IRA Roth.....	6
B. Estados de cuenta.....	6
BENEFICIOS	6
A. Distribuciones.....	6
B. Distribuciones de conversiones.....	7
C. Opciones de pago	7
D. Beneficio por fallecimiento.....	7
E. Retención	8
F. Beneficiarios.....	8
Pagos que pueden ser reinvertidos.....	8
ADMINISTRACIÓN DE LAS DCRA	8

A.	Administrador	8
B.	Procedimiento para reclamos	9
NO PRIVACIÓN DE BENEFICIOS Y ÓRDENES DE RELACIONES FAMILIARES.....		9
ENMIENDA O TERMINACIÓN DEL PROGRAMA DE IRA ROTH O DCRA.....		10
¿ QUÉ DEFINICIONES CLAVE NECESITO CONOCER?.....		10
¿ QUÉ INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LAS DCRA DEBO CONOCER?		11

NUESTRA MISIÓN COMÚN: CUIDADO Y APOYO

El Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo) fue establecido por la Iglesia Cristiana para proporcionar beneficios por jubilación, Discapacidad, fallecimiento y otros acontecimientos a ministros, misioneros, y laicos que sirven a la iglesia. Como parte de esta misión, el Fondo de Pensiones mantiene las Cuentas de Jubilación de Contribuciones Definidas del Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo) ("DCRA").

El Fondo de Pensiones adoptó un programa de IRA Roth como parte de las DCRA, acuerdo con la sección 408(q) del Código de Rentas Internas de los Estados Unidos ("Código"). El programa de IRA Roth cumple con los requisitos de la sección 408A del Código.

Puede tomar parte en el programa de IRA Roth desde el 1º de abril de 2012.

De acuerdo con el programa de IRA Roth, puede establecer y contribuir con parte de su compensación a una IRA Roth con montos después de que se descuenten los impuestos. Las ganancias sobre sus contribuciones se acumulan con impuestos diferidos mientras permanezcan en la IRA Roth. Además, las ganancias sobre sus contribuciones *nunca* serán gravadas si al momento de su distribución, se han satisfecho ciertos requisitos. Sus contribuciones regulares y cualesquiera contribuciones de reinversión a su IRA Roth, así como las ganancias sobre estas contribuciones, determinan sus beneficios de jubilación de acuerdo con su IRA Roth.

ADVERTENCIA

La finalidad de este Libro de Recursos del Titular de una IRA Roth es ayudarlo a comprender el programa de IRA Roth que se le ofrece de acuerdo con las DCRA. El documento de las DCRA es el que rige legalmente los términos y el funcionamiento del plan y crea sus derechos y los de su(s) beneficiario(s). Si existieren diferencias entre este resumen y el documento de las DCRA, el de las DCRA

prevalecerá. El archivo del Fondo de Pensiones contiene más información sobre las DCRA.

Si tiene alguna duda que no haya sido aclarada en este resumen, puede comunicarse gratuitamente con el Fondo de Pensiones al 866-495-7322 o por correo electrónico a pfcc1@pensionfund.org.

TÉRMINOS DEFINIDOS

En este resumen se utilizan algunas palabras y frases definidas. Refiérase a la Sección Definiciones Clave cuando se encuentre en mayúscula la primera letra de una palabra o una frase.

El Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo), Inc. es una corporación sin fines de lucro organizada bajo las leyes de Indiana. El DCRA se replanteó recientemente el 1º de enero de 2012.

PARTICIPACIÓN

A. Cómo convertirse en un titular de una IRA Roth.

Requisitos. Usted puede establecer una IRA Roth si es un Empleado o ex-Empleado de un Empleador.

- Si es un Empleado que recibe Compensación, puede establecer una IRA Roth y efectuar tanto Contribuciones regulares como Contribuciones de reinversión a esa IRA Roth.
- Si es un ex-Empleado de un Empleador, puede efectuar Contribuciones de reinversión (pero no Contribuciones regulares) a una IRA Roth que estableció mientras estuvo empleado.
- Si es un ex-Empleado de un Empleador, puede establecer una IRA Roth y efectuar Contribuciones de reinversión (pero no Contribuciones regulares) a esa IRA Roth.

Cómo establecer una IRA Roth. Para comenzar a hacer contribuciones a una IRA Roth, debe llenar y devolver un formulario de inscripción al Fondo de Pensiones. El formulario de inscripción debe estar firmado por su Empleador. Su IRA Roth se considera establecido a la fecha que el Fondo de Pensiones reciba su formulario de inscripción. Puede establecer una IRA Roth por el plazo de un año desde el 1° de enero de ese año hasta su fecha límite de presentación de impuestos de ese año, sin prórrogas (esto generalmente significa el 15 de abril del año siguiente si presenta su declaración con base al año calendario).

Formularios. La participación en la IRA Roth es voluntaria. Debe llenar todos los formularios que requiera el Fondo de Pensiones para establecer una IRA Roth. Se le proporcionará declaración de datos pertinentes y una declaración de su situación financiera con su formulario de inscripción.

B. Revocación de su IRA Roth.

Puede revocar su IRA Roth en el plazo de siete días después de haberlo establecido. Al recibir de una revocación oportuna, el Fondo de Pensiones reintegrará cualquier Contribución a la IRA Roth que usted haya realizado, sin ajustes por ganancias u honorarios.

C. Finalización de la participación.

Dejará de ser titular de una IRA Roth cuando el saldo de su cuenta de IRA Roth se haya distribuido.

PUNTOS RELEVANTES DE UNA IRA ROTH

Más adelante indicamos algunos de los términos claves del programa de IRA Roth. En este libro encontrará más detalles sobre cada uno de estos términos.

Contribución máxima anual	Para 2013, \$5,500 (\$6,500 si tiene 50 años o más).
Limitaciones de ingreso para las contribuciones	El empleado con ingreso bruto ajustado modificado inferior a \$125,000 (soltero) o \$188,000 (casado si declara conjuntamente) puede contribuir a una IRA Roth.
Fecha límite anual de contribución	Fecha límite para presentar la declaración de impuestos para el año, sin prórrogas
Método de contribución	Pago directo.
Reinversión	Sí, de cualquier plan de jubilación que reúna los requisitos, incluyendo los planes antes o después de descontar impuestos, patrocinados por el empleador o una IRA tradicional o IRA Roth.

Desgravación fiscal de contribuciones	No.
Restricciones de edad	Puede efectuar contribuciones a cualquier edad.
Ganancias.	Las ganancias gozan de impuestos diferidos mientras se conserven en la IRA Roth, y no son gravadas a la distribución si es una Distribución que reúna ciertos requisitos.
Distribuciones	Disponible en cualquier momento.
Reglas de distribución mínima	No es necesario hacer distribuciones durante la vida de un titular de una IRA Roth.
Impuestos sobre las distribuciones	Ninguno sobre distribuciones que reúnan ciertos requisitos. Para las distribuciones que no reúnan esos requisitos, las ganancias están sujetas a impuesto.
10% de penalización de impuesto por retiros antes de cierta edad	Sí, se aplica a las ganancias si el empleado tiene menos de 59½ años y no reúne los requisitos para una excepción.

CONTRIBUCIONES

A. Contribuciones regulares.

Puede realizar Contribuciones regulares a su IRA Roth con contribuciones directas en efectivo después de descontar los impuestos. El Fondo de Pensiones puede requerir una contribución mínima regular inicial para establecer una IRA Roth.

Puede realizar Contribuciones regulares a su IRA Roth por el plazo de un año en cualquier momento desde el 1º de enero de ese año hasta su fecha límite de presentación de impuestos de ese año, sin prórrogas (esto generalmente significa el 15 de abril del año siguiente si presenta su declaración con base al año calendario). Puede designar irrevocablemente el año al cual se refiere una contribución de regulación.

B. Límites de contribuciones.

Límite del monto La ley federal limita la cantidad total de Contribuciones regulares que pueden realizarse a la IRA Roth. Para 2013, el límite es \$5,500. Sin embargo, si ha cumplido 50 años (o los cumplirá para el fin del año calendario), el límite es \$6,500 para 2013. El IRS ajusta el límite periódicamente por los aumentos en el costo de la vida. Puede contactar el Fondo de pensiones para la información sobre el límite de aumentos después de 2013.

	Límite de contribuciones para los titulares de menos de 50 años	Límite de contribuciones para los titulares de más de 50 años
2013	\$5,500	\$6,500
Sus Contribuciones regulares no pueden exceder del 100% de su compensación.		
ADVERTENCIA: Las contribuciones que realiza a todos sus IRAs, bien sean tradicionales o Roth, se suman a los fines de este límite. Por lo tanto, cualquier contribución que realice a una IRA tradicional o a otra IRA Roth disminuirá la contribución que usted puede efectuar a una IRA Roth según las DCRA. Sus contribuciones no están limitadas por la participación en un plan de jubilación distinto de una IRA tradicional o Roth.		

Limitaciones de ingreso. Su Contribución máxima puede disminuir aun más dependiendo

de sus ingresos brutos ajustados modificados (AGI) y su estatus de declaración de impuestos.

Si su estatus de declaración es	Y su AGI modificado es	Puede realizar
Soltero, cabeza de familia o casado declarando por separado y no vivió con su cónyuge durante el año	Menos de \$112,000	Una contribución completa
	Al menos \$112,000 pero menos de \$127,000	Una contribución parcial
	\$127,000 o más	Ninguna contribución
Casado(a) declarando conjuntamente o viudo(a) que reúna ciertos requisitos	Menos de \$178,000	Una contribución completa
	Al menos \$178,000 pero menos de \$188,000	Una contribución parcial
	\$188,000 o más	Ninguna contribución
Casado, declarando por separado y vivió con su cónyuge durante el año	\$0	Una contribución completa
	Más de \$0 pero menos de \$10,000	Una contribución parcial
	\$10,000 o más	Ninguna contribución
Este cuadro se aplica a las contribuciones que se realicen durante 2013 únicamente. Estos límites pueden aumentar después de 2013 por ajustes en el costo de la vida.		

Para más información sobre estos límites de contribución, consulte la Publicación 590 del IRS.

C. Exceso de contribuciones.

Es su responsabilidad garantizar que sus Contribuciones no excedan los límites indicados. Si sus Contribuciones regulares a su IRA Roth exceden los límites de contribución, se puede aplicar un 6% de impuesto indirecto a la porción excesiva de la Contribución. Este impuesto indirecto aplicará cada año que el exceso de Contribución permanezca en su IRA Roth. Si retira un exceso de Contribución junto con cualquier ganancia que haya generado antes de su fecha límite para efectuar contribuciones a la IRA Roth para el año (generalmente, por el 15 de abril siguiente al final del año fiscal), no se aplicará el impuesto indirecto.

D. Reinversiones.

Puede consolidar sus otras cuentas de plan de jubilación que satisfagan los requisitos y las cuentas IRA en un programa de IRA Roth de acuerdo con las DCRA.

Planes después de descontar impuestos.

Puede solicitar efectuar una Contribución de reinversión a su IRA Roth procedente de una distribución de una cuenta de Roth de acuerdo con un plan de jubilación calificado patrocinado por un empleador o una IRA Roth. Estos incluyen reinversiones de cualquiera de los siguientes tipos de planes:

- plan 403(b),
- plan 401(k),
- plan 457(b) de una entidad gubernamental, o
- IRA Roth

Una Contribución de reinversión puede realizarla directamente el fideicomisario o el custodio del plan de jubilación que reúna los requisitos o de la IRA Roth al Fondo de Pensiones. También puede reinvertir una distribución que haya recibido de un plan de jubilación que reúna los requisitos o de una IRA Roth en tanto que la Contribución de reinversión

se realice dentro de los 60 días siguientes a la fecha en que recibió la distribución.

No hay límite en la cantidad de fondos a los cuales se les haya descontado impuestos que puede reinvertir en una IRA Roth.

Si usted reinvierte directamente una distribución de una cuenta de Roth bajo un plan 403(b), 401(k), o el plan de una entidad gubernamental 457(b) a su IRA Roth, independientemente de si la distribución es una Distribución Calificada, dicha distribución no es gravable.

Si usted reinvierte indirectamente una distribución de una cuenta de Roth bajo un plan 403(b), 401(k), o el plan de una entidad gubernamental 457(b) a su IRA Roth, y la distribución no es una Distribución Calificada, las ganancias deben incluirse en su ingreso bruto.

Planes antes de descontar impuestos.

Puede solicitar una Contribución de reinversión a su IRA Roth de una distribución procedente de una cuenta antes de descontar impuestos de acuerdo con un plan de jubilación calificado patrocinado por su empleador o un IRA tradicional. Estos incluyen reinversiones de cualquiera de los siguientes tipos de planes:

- plan calificado 401(a) o 403(a),
- plan 403(b),
- plan 457(b) de una entidad gubernamental, o
- IRA tradicional

Por ejemplo, puede refinanciar su cuenta 403(b) de acuerdo con las DCRA a su IRA Roth, si de otro modo reúne los requisitos para una distribución.

Este tipo de refinanciamiento a menudo se le llama "conversión".

Una Contribución de reinversión al Fondo de Pensiones puede realizarla directamente el fideicomisario o el custodio del plan de jubilación que reúna los requisitos o de la IRA tradicional. También puede reinvertir una distribución que haya recibido de un plan de jubilación que reúna los requisitos o una IRA tradicional en tanto que la Contribución de reinversión se realice dentro de los 60 días siguientes a la fecha en que recibió la distribución.

No hay límite en la cantidad de fondos antes de descontar impuestos que puede reinvertir en una IRA Roth.

Si reinvierte cantidades antes de descontar impuestos procedentes de un plan de jubilación que reúna ciertos requisitos o una IRA tradicional, la distribución será incluida en sus ingresos brutos, pero no se aplicará el 10% de impuesto de penalización por retiro a una edad temprana.

Límite de reinversiones procedentes de IRAs.

Puede realizar una reinversión procedente de un IRA a otro solo una vez dentro de un período de 12 meses. Esta restricción no se aplica a una conversión de un IRA tradicional a una IRA Roth, ni a una transferencia de un fideicomisario a otro de un fideicomisario de una IRA a otro fideicomisario de otra IRA.

Conversión de una IRA a otra (recharacterización)

Puede solicitar una transferencia de fideicomisario a fideicomisario de una contribución regular realizada a una IRA tradicional, ajustada en ganancias o pérdidas, a su IRA Roth antes de que finalice el plazo para presentar su declaración más las prórrogas. La contribución transferida será tratada como si hubiese sido realizada a su IRA Roth. Esto a menudo se conoce como "recharacterización" de la contribución de la IRA.

Conformidad. El Fondo de Pensiones debe determinar que la reinversión satisface todos los requisitos pertinentes del Código.

E. No hay restricciones de edad.

Puede continuar haciendo Contribuciones a una IRA Roth después de cumplir 70½ años, siempre que esté empleado por un empleador y tenga Compensación para realizar Contribuciones regulares a una IRA Roth.

F. Desgravación fiscal.

Sus Contribuciones a una IRA Roth no son deducibles de impuestos. El Fondo de Pensiones informará cualquier Contribución que haya realizado a su IRA Roth cada año tanto a usted como al IRS.

DERECHOS ESTABLECIDOS

Siempre tendrá 100% del derecho de su IRA Roth de acuerdo con las DCRA.

INVERSIONES

A. Beneficio exclusivo.

Será imposible, antes de satisfacer todas las obligaciones con respecto a los titulares de la IRA Roth y sus beneficiarios, que ninguna parte de los activos e ingresos de una cuenta sean utilizados o desviados para fines distintos del beneficio exclusivo de los titulares de las IRAs Roth y sus beneficiarios.

B. Tasa de ganancias.

En cada cuenta se acreditará una tasa de interés básica y un Crédito por Buena Experiencia, si fuese el caso, que de vez en cuando designa la Junta.

La Junta determina trimestralmente la tasa básica de interés. La tasa básica de interés se acredita al final de cada trimestre calendario y se calcula con interés compuesto diariamente. La Junta ha adoptado las políticas que utilizan índices basados en tasas de inversión de ingresos fijos a corto y mediano plazo para orientar las decisiones al establecer la tasa básica de interés. De acuerdo con la política, la tasa básica de interés no puede ser inferior a 3.0% ni superior a 6.0%.

Dado que las DCRA están sujetas a los riesgos del mercado, la Junta ha decretado las políticas que rigen el mantenimiento de las reservas que considera adecuado para proteger contra las fluctuaciones periódicas del mercado. Los fondos que sobrepasen la política de reserva establecida están disponibles para la asignación por Crédito por Buena Experiencia a discreción de la Junta.

Si la Junta declara un Crédito por Buena Experiencia este se calcula sobre el saldo promedio diario de la IRA Roth en el año calendario y se acredita el 31 de marzo del año subsiguiente.

CONTABILIDAD

A. Cuentas de los titulares de IRA Roth.

Para fines contables, el Fondo de Pensiones mantiene registros para reflejar el saldo de la cuenta IRA Roth de cada titular de una IRA Roth.

B. Estados de cuenta.

Recibirá estados de cuenta trimestrales del Fondo de Pensiones. El estado de cuenta trimestral mostrará la actividad y el saldo de su IRA Roth. Debe revisar estos estados de cuenta y comunicarse con el Fondo de Pensiones si tiene preguntas.

BENEFICIOS

A. Distribuciones.

También puede solicitar una distribución de su IRA Roth en cualquier momento. Sin embargo, no se requiere que haga una distribución durante su vida.

Sus contribuciones a la IRA Roth por lo general pueden retirarse en cualquier momento libres de impuesto y de penalización.

Si su distribución reúne ciertos requisitos, tanto sus contribuciones como las ganancias sobre esas contribuciones se distribuirán libres de impuesto. Una distribución que reúne los

requisitos es aquella que se realiza después del fin del período de cinco años que comienza el primer día del año en el que hizo su contribución inicial a una IRA Roth, y que cumple uno de los siguientes requisitos:

- La distribución se realiza después de que cumpla 59½, años,
- La distribución se realiza después de que usted quede Discapacitado,
- Usted es el beneficiario del titular fallecido del IRA, o
- La distribución es para la compra de vivienda por primera vez (hasta un+ límite de \$10,000 para toda la vida).

Si su distribución no reúne ciertos requisitos, las ganancias distribuidas se incluirán en su ingreso bruto. Sin embargo, si solicita una distribución parcial de su IRA Roth, sus Contribuciones regulares serán tratadas como si se hubiesen distribuido primero, sus Contribuciones de reinversión seguidamente y luego sus ganancias. Por lo tanto, la distribución que no reúna los requisitos no estará sujeta a impuesto a menos que exceda sus Contribuciones.

A menos que directamente reinvierta su distribución en otra IRA Roth, generalmente debe pagar 10% de impuesto de penalización en sus ganancias de IRA Roth si la distribución no reúne ciertos requisitos. Este impuesto de penalización no se aplica sin embargo si la distribución cumple una de las siguientes excepciones:

- Se realiza después de que cumpla 59½, años,
- Se realiza después de que usted quede Discapacitado,
- Se realiza como el beneficiario del titular fallecido de una IRA Roth,
- Se realiza para la compra de vivienda por primera vez (hasta un límite de \$10,000 para toda la vida),

- Es para gastos médicos que sobrepasen 7.5% de su ingreso bruto ajustado,
- Es para gastos calificados de educación superior, o
- Es para primas de seguro médico mientras está desempleado.

B. Distribuciones de conversiones.

Si realiza distribución de su IRA Roth antes del fin del período de cinco años que comenzó el primer día del año en el que convirtió una cantidad de un IRA tradicional o plan calificado de jubilación a la IRA Roth, debe pagar generalmente un 10% de impuesto de penalización sobre la totalidad de la cantidad distribuida que consta de tales cantidades convertidas. Se aplica un período separado de cinco años a cada conversión. Este impuesto de penalidad no es aplicable si la distribución cumple con una de las excepciones al impuesto de penalización descrito en el párrafo anterior.

C. Opciones de pago.

Puede elegir recibir su IRA Roth en cualquier forma de opción de pago que se indica más adelante.

Opciones de formas de pago
<u>Suma global</u> : Una distribución de una porción o todo su saldo de cuenta de IRA Roth.
<u>Cuotas</u> : Una serie de pagos a su favor en una cantidad fija designada por usted, en un período de tiempo fijo. La suma de los pagos a su favor es igual a su saldo de cuenta de IRA Roth.

D. Beneficio por fallecimiento.

Si usted fallece *antes de* que comience de la distribución de su IRA Roth, su beneficiario recibirá el saldo de su cuenta.

Si usted fallece *después* de que comiencen las distribuciones de su IRA Roth, cualesquiera cuotas restantes del saldo de su IRA Roth, si fuese pertinente, distribuidas a su beneficiario se determinarán por el marco de tiempo que haya elegido antes de su fallecimiento. Su beneficiario puede optar por recibir un pago de suma total (o el Fondo de Pensiones puede, a su discreción, pagar el valor actualizado del beneficio en un pago de suma total) de los fondos restantes.

La ley federal pone límites al período de tiempo máximo para el pago de beneficios y en la cantidad mínima que debe ser pagada después de su muerte. El Fondo de Pensiones notificará a su(s) beneficiario(s) si cualquiera de estos límites fuese pertinente.

E. Retención.

A menos que usted reinvierta su distribución, el Fondo de Pensiones tiene la obligación de retener de las ganancias distribuidas para fines de impuesto sobre la renta federal si una distribución no reúne ciertos requisitos. La cantidad obligatoria que debe retener es 10% si elige una distribución de cantidad total o si elige una distribución periódica por efectuar la retención como si estuviese casado con tres exenciones. Puede optar en vez de ello que no le retengan o que le retengan más.

F. Beneficiarios.

Puede designar uno o más beneficiarios primarios o contingentes en el formulario del Fondo de Pensiones para que reciban los beneficios de una IRA Roth pagaderos a su fallecimiento. Su beneficiario puede ser una persona, una institución, un fideicomisario, un fondo, una organización religiosa caritativa y exenta de impuestos o una sucesión.

IMPORTANTE: Debe mantener un formulario actualizado de designación de beneficiario en el archivo del Fondo de Pensiones.

Puede revocar o cambiar la designación del beneficiario por llenar un nuevo formulario de

designación de beneficiario y entregarlo al Fondo de Pensiones.

Si fallece antes de designar a un beneficiario o si el beneficiario designado fallece antes que usted, los beneficios se pagarán a su sucesión.

Pagos que pueden ser reinvertidos

Las distribuciones de su IRA Roth serán generalmente "distribuciones que reúnen los requisitos de reinversión" que puede reinvertirse solo en una IRA Roth.

Al optar por reinvertir directamente en una IRA Roth su distribución de reinversión que reúne los requisitos, si la distribución no es una distribución que reúne los requisitos, diferirá el pago de impuesto sobre la renta sobre las ganancias distribuidas (y evita el pago de impuesto por retiro antes de cierta edad). El Fondo de Pensiones podrá informarle cuál porción de su pago, si fuese pertinente, es una "distribución que reúne los requisitos de reinversión". Generalmente, los pagos de suma total y pagos en cuotas realizados durante un período inferior a 10 años son "distribuciones que reúnen los requisitos de reinversión" y pueden ser reinvertidos.

Las reglas que rigen los impuestos de las distribuciones desde una IRA Roth y las reinversiones exentas de impuesto pueden ser complicadas. Sugerimos que consulte con un asesor financiero o de impuestos antes de solicitar una distribución de su IRA Roth. Puede encontrar más información sobre las regulaciones impositivas de las distribuciones de la IRA Roth en la Publicación 590 del IRS, Acuerdos individuales de jubilación. Esta publicación está disponible en su oficina local del IRS, en el sitio de Internet del IRS en www.irs.gov o llamando al 1-800-TAX-FORMS.

ADMINISTRACIÓN DE LAS DCRA

A. Administrador.

El Fondo de Pensiones tiene autoridad para controlar y manejar el funcionamiento y la administración del programa de IRA Roth. Los

beneficios del programa de IRA Roth serán pagados solo si el Fondo de Pensiones, a su exclusiva discreción, decide que el solicitante tiene derecho a ellos.

El Fondo de Pensiones tiene la facultad y la autoridad para determinar todas las preguntas relativas a la ley o a los litigios que pudieren surgir en cuanto a si satisface las condiciones, los beneficios, el estatus y los derechos de cualquier persona que reclama los beneficios o los derechos de acuerdo con el programa de IRA Roth, para interpretar el programa de IRA Roth de forma coherente con las leyes, y para corregir cualquier defecto, las omisiones, o reconciliar cualquier contradicción que exista en la el programa de IRA Roth.

B. Procedimiento para reclamos.

Usted o su beneficiario puede presentar un reclamo de beneficios ante el Fondo de Pensiones.

Negación de reclamos. Si se deniega el reclamo de forma total o parcial, el Fondo de Pensiones puede entregarle a usted o a su beneficiario una notificación por escrito dentro de un período de tiempo razonable, que explique las razones específicas de la negación, identificando las secciones del documento de las DCRA sobre las cuales se basa la negación, describiendo el material adicional necesario para perfeccionar el reclamo, explicando las razones por las cuales el material o la información son necesarios, y el procedimiento de revisión. Si el Fondo de Pensiones no proporciona una explicación por escrito, el reclamo será considerado denegado.

Apelación por negación de reclamo. Si usted o su beneficiario no están de acuerdo con la decisión del Fondo de Pensiones de denegar el reclamo puede presentar una apelación ante el Fondo de Pensiones. Esta apelación debe remitirse por escrito y presentarse dentro de un plazo de tiempo razonable con respecto a la fecha de la decisión del Fondo de Pensiones. Si no presenta una apelación dentro de un lapso de tiempo razonable, la decisión del Fondo de Pensiones será definitiva. Al revisar una apelación, toda la información enviada por usted

será tomada en consideración, independientemente de si esta fue enviada para la decisión inicial.

El Fondo de Pensiones tomará una decisión con respecto a cualquier reclamo de beneficios dentro de un período de tiempo razonable independientemente de que toda la información necesaria para tomar la decisión esté incluida con la apelación.

Si el Fondo de Pensiones deniega su apelación del reclamo, recibirá una explicación de la razón específica para denegar el reclamo. La decisión se comunicará por escrito y será definitiva y vinculante para usted y todas las partes involucradas y se le proporcionará la máxima deferencia permitida por la ley.

Para más detalles sobre los procedimientos de reclamos, comuníquese con el Fondo de Pensiones.

NO PRIVACIÓN DE BENEFICIOS Y ÓRDENES DE RELACIONES FAMILIARES

No Privación de beneficios. Su IRA Roth, antes de que lo reciba, no estará sujeto a ninguna deuda, obligación, contrato, compromiso, agravio, ni a la anticipación, venta, cesión, transferencia, gravamen, prenda, cargo, incautación, embargo, ejecución, privación, ni otros procesos legales o equitativos, salvo como se indica a continuación.

Exacción de Impuesto. Sus beneficios pueden disminuirse hasta el límite permitido por la ley federal para satisfacer su obligación de acuerdo con una exacción de impuestos publicada por el Servicio de Rentas Internas o que deba ser cobrada por el gobierno de Estados Unidos según un fallo judicial resultante de una evaluación de impuestos no pagados contra usted.

Transferencia de una IRA Roth luego de un divorcio. El Fondo de Pensiones puede aprobar una transferencia directa de todo o una porción del interés de un titular de una IRA Roth en su IRA Roth a una cuenta IRA aparte que

tenga su cónyuge actual o anterior luego de una sentencia de divorcio o instrumento escrito relacionado con tal sentencia. Puede solicitar procedimientos escritos del Fondo de Pensiones para más información con respecto a transferencias por razones de divorcio.

ENMIENDA O TERMINACIÓN DEL PROGRAMA DE IRA ROTH O DCRA

Se espera que el programa de IRA Roth continúe indefinidamente, pero la Junta se reserva el derecho de cambiar, modificar, o discontinuar el programa de IRA Roth y las DCRA. Sin embargo, ningún cambio puede disminuir los beneficios ya adquiridos por usted ni violar ninguno de los estatutos del Código.

¿QUÉ DEFINICIONES CLAVE NECESITO CONOCER?

Ciertas palabras y frases utilizadas en este resumen tienen significados especiales como se describe en esta Sección.

Administrador significa el Fondo de pensión.

Año del Plan significa el año calendario.

Código significa el Código de Rentas Internas de 1986, con sus modificaciones.

Compensación significa sus sueldos, salarios, honorarios profesionales, propinas, bonos y otras cantidades recibidas por proporcionar los servicios personales, así como los ingresos por trabajos por cuenta propia, la paga exenta de impuestos de soldados activos, la paga diferencial militar, los pagos de pensión tras un divorcio y los pagos separados de mantenimiento. La Compensación no incluye las ganancias y el usufructo de propiedad (alquiler, ingresos por intereses o dividendos) o los pagos del plan de jubilación (distribuciones procedentes de los planes 403(b), 401(a), o 457 o de IRAs) o cualquier otro tipo de pagos diferidos de compensación.

Contribuciones significa sus Contribuciones Regulares y Contribuciones de Reinversión.

Contribuciones de Reinversión significa las cantidades que reinvierte en su IRA Roth procedentes de otro plan de jubilación que reúna los requisitos.

Contribuciones Regulares significa la cantidad de sus contribuciones después de descontar impuestos que usted escoge voluntariamente contribuir a su cuenta de IRA Roth.

Crédito por Buena Experiencia significa el interés adicional que puede ser acreditado por la Junta, a su exclusiva discreción, de vez en cuando y cuando la experiencia con la inversión y los resultados actuariales permitan aumentar el tipo de interés de base acreditado a las IRAs Roth.

DCRA significa las cuentas de jubilación con impuestos diferidos del Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo).

Derechos Establecidos significa que su interés en su IRA Roth es incondicional, legalmente aplicable, y no enajenable.

Discapacitado significa (i) si es también un miembro del Plan de pensiones, el significado de discapacitado según el Plan de Pensiones, o (ii) para cualquier otro titular de una IRA Roth, la discapacidad para realizar los deberes materiales de cualquier ocupación, empleo o trabajo para el cual el titular de la IRA Roth esté, o podría llegar a estar razonablemente capacitado de acuerdo con su educación, capacitación o experiencia.

Distribución Calificada significa una distribución que se realiza después de finalizar el período de cinco años que comienza el primer día del año en el que hizo su contribución inicial a una IRA Roth, y que cumple uno de los siguientes requisitos:

- La distribución se realiza después de que cumpla 59½ años,
- La distribución se realiza después de que usted quede Discapacitado,
- Usted es el beneficiario del titular fallecido de la cuenta IRA, o

- La distribución es para la compra de vivienda por primera vez (hasta un límite de \$10,000 para toda la vida).

Empleado significa cualquier Ministro o empleado común de un Empleador.

Empleador significa todas las entidades que sirven directamente o indirectamente a la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo), cualquier otra iglesia o entidad afiliada que forme parte del Movimiento Stone-Campbell, y cualquier otra organización que haya sido designada por el Fondo de Pensiones como apta para tomar parte en las DCRA para sus empleados. Un empleador también incluye cualquier otra organización a la cual un Ministro preste sus servicios con respecto al ejercicio de su ministerio, y los Ministros que son trabajadores autónomos que contribuyen a las DCRA.

Fondo de Pensiones significa el Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo).

IRA Roth significa la cuenta separada que mantiene para reflejar su beneficio de IRA Roth en las DCRA.

Junta significa la Junta directiva del Fondo de pensiones.

Ministro significa un ministro ordenado o comisionado de la Iglesia Cristiana (Discípulos de Cristo) con reconocimiento o un ministro ordenado de cualquier iglesia que forme parte del Movimiento de Stone-Campbell.

Saldo de la Cuenta de IRA Roth significa el saldo que mantiene en las cuentas de la IRA Roth de acuerdo con las DCRA, el cual refleja el monto acumulado acreditado o debitado de sus IRAs Roth, incluyendo el interés acreditado y cualesquiera transferencias y/o distribuciones.

Titular de IRA Roth significa un Empleado o un ex-Empleado que tiene derecho (o puede tenerlo) de recibir un beneficio de cualquier tipo de acuerdo a una IRA Roth.

¿QUÉ INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LAS DCRA DEBO CONOCER?

Nombre del Plan. El nombre legal del plan es "Defined Contribution Retirement Accounts of the Pension Fund of the Christian Church (Disciples of Christ)."

Tipo de Plan. Las DCRA son un plan de contribuciones definidas diseñado para satisfacer los requisitos de la Sección 403(b)(9) del Código y tiene un estatus de ventajas fiscales.

Fecha de vigencia. El Plan DCRA se enmendó recientemente y se replanteó en su totalidad con vigencia al 1° de enero de 2012.

Administrador. El Administrador del Plan DCRA es:

Pension Fund of the Christian Church
(Disciples of Christ)
130 East Washington Street
Indianapolis, IN 46204-3659

El emplazamiento del proceso legal puede realizarse en el Fondo de Pensiones en la dirección antes mencionada.

Año del Plan. Los registros de DCRA por lo general se mantienen en el período de 12 meses desde el 1° de enero hasta el 31 de diciembre.

Fuente de financiamiento. El Plan DCRA está financiado a través de las contribuciones realizadas por usted de acuerdo con las DCRA. Las contribuciones ganan una tasa de interés básica y un Crédito por Buena Experiencia, si fuese el caso.

Riesgos.

1. Las IRAs Roth son obligaciones no garantizadas del Fondo de Pensiones y de los fondos de reserva que mantienen tales IRAs Roth. Las reservas creadas por otros programas del Fondo de Pensiones, incluyendo pero no limitadas a las reservas del Plan de Pensiones, las cuentas 403(b) de acuerdo con las DCRA, las reservas de las

cuentas de acumulación de beneficios, y de donaciones restringidas, son independientes de la estructura financiera de las IRAs Roth. Los activos del fondo de beneficios para la atención de la salud de la Iglesia Cristiana se mantienen en un fondo separado del Fondo de Pensiones.

2. Aunque el Fondo de Pensiones se esfuerza por mantener las reservas consideradas adecuadas para reintegrar a todos las IRAs Roth en cualquier momento, las fluctuaciones del mercado y las decisiones de inversión podrían tener un nivel de gravedad que impacte la capacidad del Fondo de Pensiones para cumplir sus compromisos de devolución. Asimismo, las fluctuaciones del mercado podrían impactar negativamente el nivel de los Créditos por Buena Experiencia u ocasionar que la Junta se abstenga de declarar un Crédito por Buena Experiencia en algún año dado.
3. Los cambios en las leyes federales, las reglas o las regulaciones con respecto a las IRAs Roth pueden afectar la disponibilidad para tomar parte en tales cuentas, el rendimiento esperado y las provisiones de distribución, que podrían hacer más difícil o costoso ofrecer tales inversiones a los titulares de una IRA Roth.
4. Los activos de las IRAs Roth están mezclados para fines de inversión con los activos del Plan de pensiones, las cuentas 403(b) de acuerdo con las DCRA, las donaciones restringidas, y los programas relacionados del Fondo de Pensiones. Los fondos de estos programas se invierten sobre la base de las políticas de inversión establecidas y las decisiones de asignación de activos de la Junta. Actualmente, los fondos están invertidos en una combinación de activos de 55% de valores de renta variable, de 30% de rentas fijas, y de 15% de inversiones alternativas, utilizando a varios directores independientes de inversión. Los gastos administrativos, que se espera que estén por el orden de 50 a 100 puntos básicos, se debitan de los fondos antes de considerar un Crédito por Buena Experiencia.

Las cuentas que se mantienen para administrar y conservar los activos e intereses de las DCRA no están sujetos al registro, regulación, ni reporte de acuerdo con la Ley de Inversiones de 1940, la Ley de valores de 1933, la Ley de compraventa del mercado de 1935, el Título 15 del Código de Estados Unidos, ni la Ley del mercado valores de los estados.

A diferencia de los depósitos garantizados por el gobierno federal, las contribuciones a las DCRA no están aseguradas ni garantizadas por un organismo del Gobierno de Estados Unidos (incluyendo la FDIC), ni por ningún estado de Estados Unidos.

Este documento ha sido traducido del inglés para llegar hasta una audiencia más extensa. Aunque el Fondo de Pensiones de la Iglesia Cristiana ha hecho el esfuerzo de verificar la precisión de la traducción, la versión original de este documento en inglés es el texto único auténtico (es decir el texto funcional y autorizado). Cualquier citación debe referirse a la original inglesa de este documento.