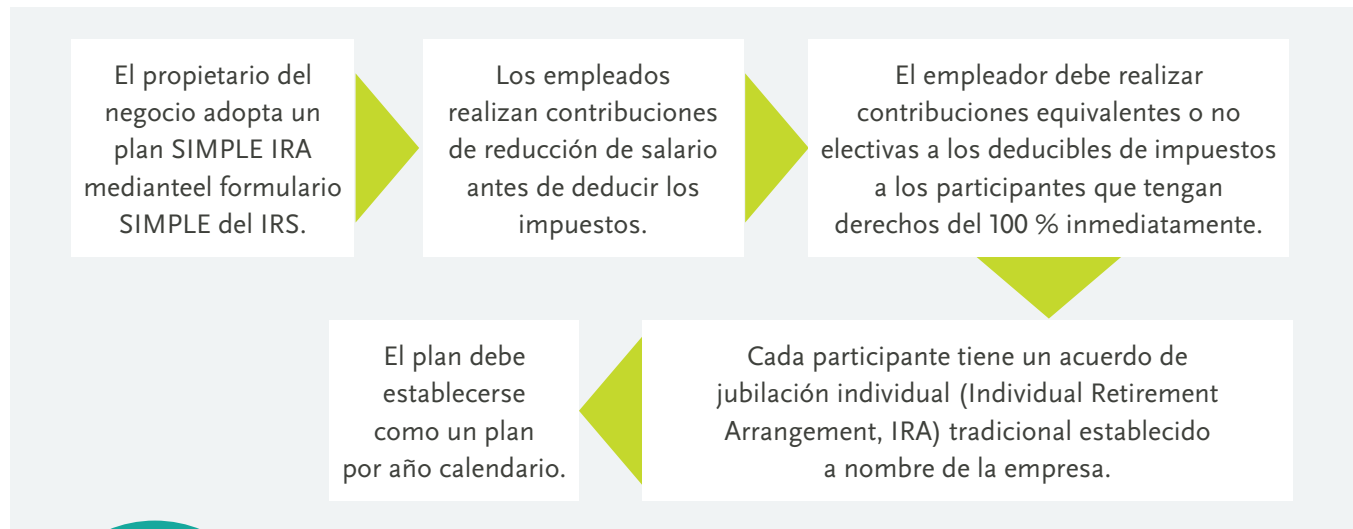




SIMPLE IRA

Un plan SIMPLE IRA proporciona a los empleadores y empleados una manera simplificada de realizar contribuciones salariales diferidas y acumular ingresos de jubilación.



Ventajas de esta estrategia:

- Sus empleados pueden optar por realizar contribuciones salariales diferidas en lugar de recibir estos montos como parte de su pago regular.
- No se requiere ningún administrador externo, por lo que no es necesario pagar tarifas administrativas ni tarifas de presentación ante el IRS.
- No se requiere la presentación anual ante el IRS o el Departamento de Trabajo.

National Life Group® es un nombre comercial de National Life Insurance Company (NLIC), Montpelier, VT, Life Insurance Company of the Southwest (LSW), Addison, TX y sus afiliadas. Cada compañía de National Life Group es la única responsable de su propio estado financiero y de sus obligaciones contractuales. Life Insurance Company of the Southwest no es una aseguradora autorizada en Nueva York y no se dedica al negocio de los seguros en Nueva York.

Sin garantía de bancos ni cooperativas de crédito | No son un depósito | No están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)/Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Administration, NCUA) | Pueden perder valor | No están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal o estatal

Las garantías dependen de la capacidad de pago de reclamos de la compañía emisora.

Las pólizas y los contratos están disponibles en idioma inglés únicamente. Debido a diferencias en el idioma, los enunciados de esta publicación no reflejan necesariamente el contenido de la póliza en idioma inglés.

Si es dueño de un negocio y busca una manera sencilla de juntar ahorros de jubilación para usted y sus empleados...

un plan SIMPLE IRA puede ser la solución.

Así es cómo funciona:

- Un plan SIMPLE-IRA puede establecerlo cualquier empleador que tenga 100 empleados o menos, los cuales hayan recibido \$5,000 o más en compensación en dos años anteriores y se espera que ganen \$5,000 en el año actual.
 - El plan SIMPLE IRA es propiedad del empleado y es este quien lo controla.
 - Los planes SIMPLE IRA pueden establecerse con bancos, compañías de seguros u otras instituciones financieras calificadas.
- La contribución máxima que cualquier empleado puede diferir es el 100 % del pago hasta \$14,000 para el 2022 correspondientes al año fiscal en curso. Hay un monto de recuperación de \$3,000 para las personas de 50 años de edad o más.
- Si el empleado está participando en cualquier otro tipo de plan de contribuciones salariales diferidas, el total de los diferimientos optativos adicionales no puede superar los \$20,500 en el 2022 para el año fiscal actual. Hay un monto de recuperación de \$6,500 para las personas de 50 años de edad o más.
- Las siguientes tres acciones son necesarias durante cada Período anual de elección, tal como se define en el formulario 5304-SIMPLE del IRS. NLG supervisará y proporcionará esta notificación anualmente a sus empleados. Si realiza algún cambio en el plan, deberá notificar a NLG 60 días antes del Período anual de elección.
 - Debe suscribir un acuerdo formal por escrito para proporcionar beneficios a todos los empleados elegibles.
 - Cada empleado elegible debe recibir cierta información sobre el plan SIMPLE.
 - El plan SIMPLE debe establecerlo cada empleado elegible y debe hacerlo en beneficio propio.

Existen dos opciones de garantía de protección legal:

El empleador puede cambiar la elección de garantía de protección legal de un año a otro.

1. El empleador puede igualar la contribución de reducción de salario en dólares del empleado hasta un 3 % de la compensación de este durante tres de los primeros cinco años en que el plan esté vigente. El empleador puede elegir una contribución equivalente inferior al 3 %, pero no inferior al 1 %, en dos de los primeros cinco años del plan. La equivalencia solo se aplica a los empleados que difieren, o
2. El empleador puede realizar una contribución no electiva del 2 % de la compensación en nombre de cada empleado elegible. La contribución no electiva se aplica a todos los empleados que son elegibles para participar, incluso si no realizan contribuciones de reducción de salario.

Información adicional:

- El seguro de vida no está permitido en SIMPLE-IRA.
- Las transferencias de un plan SIMPLE-IRA a uno no SIMPLE-IRA pueden hacerse libres de impuestos solo después de dos años de participación en dicho plan.
- Se evalúa un impuesto especial' del 25 % si los retiros se realizan dentro de los dos años posteriores a la participación inicial.
- Todas las contribuciones se otorgan al 100 % al EE y el IRA es propiedad del EE.

Las distribuciones realizadas antes de alcanzar los 59 ½ años de edad pueden estar sujetas a una multa adicional del 10 % por impuestos federales sobre la renta.

Esta información no está diseñada para servir como asesoría fiscal o legal. Consulte con un abogado o contador antes de actuar en función de la información que se incluye en esta correspondencia. Los límites que se muestran en este documento corresponden al año fiscal 2022.

Dirección postal centralizada: One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | 800-732-8939 | www.NationalLife.com