

## Solicitud de Préstamo

Por Favor, devuelva este formulario a: Campbell Albrecht  
20750 Ventura Blvd, Suite 200, Woodland Hills, CA 91364  
Phone (818) 346-4015 Fax (818) 346-4019

**Nombre de Compañía:** \_\_\_\_\_

### **Información del Participante**

Nombre del Participante: \_\_\_\_\_ Núm. de Seguro Social: \_\_\_\_\_

Domicilio: \_\_\_\_\_

Ciudad, Estado, Código Postal: \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Núm. de Teléfono: \_\_\_\_\_ Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Casado/a: ( ) Soltero/a ( ) Nombre del cónyuge: \_\_\_\_\_

### **NOTA IMPORTANTE: Todos los préstamos están conforme a un honorario.**

No todos los planes cuentan con una provisión de préstamos. Para más información, consulte con la Descripción Sumaria del Plan (SPD) para más detalles.

#### Cantidad de Préstamo: (seleccionar por favor uno)

\_\_\_\_\_ La cantidad de préstamo máxima. (equilibrio concedido el 50% de cuenta)

\_\_\_\_\_ Cantidad Especificada del dólar \$ \_\_\_\_\_ (La cantidad de préstamo mínima es \$1,000)

#### Término de préstamo:

\_\_\_\_\_ # de años: El término máximo es 5 años. (Excepción Aplicable: si el propósito del préstamo es para la compra de una residencia principal, el término del préstamo se puede ampliar a 15 años.)

¿Es el propósito de este préstamo para la compra de una residencia principal? **SI** **NO**

#### Préstamos Pendientes:

¿Tiene un préstamo pendiente sobre el plan de retiro? **SI** **NO**

Firmando este impreso, convengo por este medio los honorarios conocidos sobre y compensar mi préstamo más cualquier interés acrecentado.

**Firma del Participante:** \_\_\_\_\_ **Fecha:** \_\_\_\_\_

### **Consentimiento Nupcial**

Yo, el infrascrito, cónyuge legal del participante, consiento por este medio a la petición del préstamo de mi cónyuge.

**Firma de Cónyuge:** \_\_\_\_\_ **Fecha:** \_\_\_\_\_

### **Para ser completado por el representante de la compañía/To be filled out by Company Representative**

Payroll Cycle: \_\_\_\_\_ (weekly, biweekly, semimonthly, monthly) Last payroll date: \_\_\_\_\_

If the participant currently has a loan outstanding through the plan, please provide the information requested below:

Loan Payments: \$ \_\_\_\_\_ Please circle reporting method: **Year to Date** or **Total Payment**

**Company Representative** \_\_\_\_\_ **Date:** \_\_\_\_\_

# Programa de préstamo del participante

Conforme a los términos de tu programa de retiro, un programa del préstamo del participante se ha adoptado como parte del plan. El programa se piensa para conformarse con la regulación de trabajo 2550.408 (b). Los préstamos serán hechos conforme a los términos del plan y a las provisiones siguientes de este programa del préstamo del participante.

## Procedimiento del uso

1. Obtener y terminar un formulario de inscripción de préstamo proporcionado por Campbell Albrecht.
2. Presentar la solicitud terminada de préstamo a Campbell Albrecht por lo menos 30 días antes de la fecha que el préstamo debe para ser hecho.
3. Campbell Albrecht repasará los usos de préstamo para lo completo. Los usos incompletos serán vueltos al aspirante para la terminación.
4. Los préstamos aprobados serán procesados y aprobados/rechazados por el administrador cuanto antes.

## Base para las aprobaciones

Los préstamos están disponibles para todos los participantes sin consideración alguna hacia la raza de un individuo, el color, la religión, el sexo, la edad o el origen nacional. Un individuo puede ser negado los préstamos futuros si él o ella omitió en cualquier préstamo anterior.

## Limitaciones

Los préstamos estarán conforme a las limitaciones siguientes:

- La cantidad mínima de cualquier préstamo es \$1,000.
- La cantidad máxima de cualquier préstamo es menos de \$50,000 o el 50% del interés adquirido del participante en el plan.
- Las \$50,000 cantidades máximas será reducido por el equilibrio más alto de préstamo sin amortizar del participante de los doce meses anteriores, incluso si se han compensado las cantidades.
- El equilibrio de préstamos sin amortizar a un solo participante puede no exceder de \$50,000.

## Interés

Hasta de otra manera resuelto del administrador, el tipo de interés será Tasa Preferencial mas 1%. El interés será constante a través del término del préstamo.

## El colateral y otra seguridad

Todos los préstamos deben ser asegurados adecuado. No más el de 50% del valor actual del interés adquirido de un participante en el plan se pueden considerar por el plan como seguridad para el balance pendiente de pago de todos los préstamos del plan hechos al participante.

## Términos de reembolso

Todos los préstamos se requieren para ser compensados en el plazo de 5 años del préstamo a menos que el propósito del préstamo sea adquirir una unidad de vivienda, que debe para ser utilizada dentro de un tiempo razonable como la residencia principal del participante. Los préstamos deben ser compensados en base de la amortización substancialmente llana sobre el término del préstamo con los pagos hechos cada período de nómina de pago o mensual.

## Pagos adelantado

Se permiten los pagos adelantado completos o parciales. Un reembolso parcial del plan podía requerir el préstamo re-ser amortizado sobre el término restante del préstamo. Un honorario adicional se aplicará a los reembolsos parciales.

## Defecto

Un préstamo está en defecto cuando un pago programado es 90 días tarde. Si el pago no se recibe dentro de tal período estipulado, lo que sigue ocurrirá:

- La instalación delincente será considerado estar en defecto en fecha, la fecha que el pago pasado era debido.
- Si el participante no puede adoptar las provisiones para el reembolso razonablemente aceptables por el administrador, en la elección del administrador, ejercitada de una manera uniforme y no discriminatoria, el principal y el interés restantes en el préstamo serán declarados que debido y pagadero en fecha la fecha el pago pasado era debido.
- La cantidad del defecto será considerado como recepción en un acontecimiento imponible, conforme a impuestos de los ingresos personales y de la pena. Tales consecuencias de impuesto no afectan a la obligación del participante de compensar el préstamo. La forma 1099R será oportuna publicada al participante y al IRS.

### **NOTA IMPORTANTE:**

**Todos los préstamos del participante están conforme a un honorario de préstamo máximo de \$250. Algunas compañías de inversion cargan un honorario de proceso adicional. Consultar a tu libro de inscripción, Descripción Sumaria del Plan (SPD), o tu patrón con respecto al honorario exacto.**

## Obtaining a 401(k) Plan Loan

If your 401(k) plan has a loan provision, and you are considering a 401(k) loan, we at Campbell Albrecht want to make sure that you are educated about all of the risks involved before you take the loan. Therefore, we have listed some important information below. If you decide to proceed with the loan, we are happy to get the funds to you as soon as possible.

### Participant Loans – Important Information You Need to Know

#### Job Loss

If you lose your job after you have taken out a 401(k) loan, you will have no method to repay the loan. Loan repayments are made through payroll deductions; no job means no paycheck, which means no loan payments. If you think you are at risk for losing your job, or you are thinking about leaving your employer, you will want to make sure you have the ability to repay the loan at separation from service. If you do not repay the loan, the loan will be considered a cash withdrawal. That means you will have to pay taxes on the funds. In addition, unless you are over age 59½, you will pay a 10% penalty to the IRS. In addition, California residents pay a 2.5% state penalty.

#### Double Taxation

When you take a loan from your 401(k), you face double taxation because you will repay the loan with after-tax money (unlike your contributions to a 401(k) plan, which are made with pretax money). Then you will pay tax again once you retire and withdraw your funds from the plan.

#### No Deduction

Unlike with a mortgage or a home-equity loan, if you use a 401(k) loan to buy or improve your home, you will not get a tax deduction on the interest you pay.

#### Not All Loans Are Equal

You should also know that 401(k) loans are not all the same. Different employers have different structures, rules, paybacks and interest rates. In addition, there are fees involved with securing a loan from your 401(k) plan. It is customary for participants to pay for their loan origination and annual maintenance. Our standard loan fees follow. Please note that your plan's loan fees may be higher. Please check with your employer.

#### **Participant Loan Fee: \$100**

This one-time fee covers:

- Loan Origination – including:
  - answering participant questions,
  - assistance with loan request form,
  - loan modeling (upon request), and
  - calculation of amount available (multiple sources / off-cycle vesting calculation).
- Loan Processing – including:
  - answering plan sponsor questions,
  - timely preparation of loan documents, including promissory note and amortization schedule,
  - preparation of investment company application,
  - loan approval (if applicable),
  - client follow-up when necessary, and
  - transmittal to Investment Company.

#### **Annual Loan Maintenance Fee: \$25**

This “annual” fee is charged at loan origination in advance (5-year loan = \$125) and covers:

- Annual Loan Tracking – including :
  - calculating and/or verifying principal/interest splits,
  - preparing an annual loan audit - i.e. were payments withheld deposited?,
  - roll-up of loan information for reporting purposes (Form 5500), and
  - annual off-cycle “pay-off request” calculation.

#### Loss of Ability to Save

If, after borrowing from your 401(k) account, you stop contributing while you focus on repaying the loan, your account loses in two ways: Not only do your own contributions stop; so does the company match (if applicable). As a result, your retirement income will grow at a slower rate.

#### Not All Plans Offer Loans

Just because you have a 401(k) plan does not necessarily mean that loans are allowed. A recent survey suggested that only 51% of all 401(k) plans allowed loans.

As stated above, we do want to help you gain access to your 401(k) funds. However, we want it to be an educated decision on your part. Please know that if you have an emergency, and you do not have access to the funds elsewhere, that a 401(k) loan is the right thing to do. Please call us if you have any questions.

***I have read the information above.***

\_\_\_\_\_  
Signature / Date

Note: Please consult your tax advisor if you have questions specific to your situation. Please remit form this with your 401(k) application.