

## INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE ESTE FORMULARIO

- Todos los préstamos están sujetos a una comisión de tramitación por parte del administrador externo o la empresa de inversión.
- No todos los planes incluyen una cláusula de préstamo. Consulte la Descripción Resumida del Plan de su plan para obtener más información.

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

NOMBRE DEL PLAN

NOMBRE DEL PARTICIPANTE

NÚMERO DE SEGURO SOCIAL DEL PARTICIPANTE

DIRECCIÓN DEL PARTICIPANTE

FECHA DE NACIMIENTO DEL PARTICIPANTE

CIUDAD, ESTADO, CÓDIGO POSTAL DEL PARTICIPANTE

NÚMERO DE TELÉFONO DEL PARTICIPANTE

DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRÓNICO DEL PARTICIPANTE

Marque la casilla a continuación si no es ciudadano estadounidense ni residente extranjero en EE. UU. En tal caso, se aplicará una retención de impuestos federales del 30 % a menos que (1) su país de residencia (que se muestra a continuación) tenga un tratado fiscal con EE. UU. que le exima del impuesto estadounidense o aplique una tasa de retención más baja, y (2) adjunte un formulario W-8BEN del IRS completo y válido.

- No soy una persona de los EE.UU. ni un extranjero residente en los EE.UU. País de residencia: \_\_\_\_\_

## 2. ¿CUÁNTO QUIERES RETIRAR? (ELIJA UNO)

- Elijo retirar el monto máximo disponible, que es el 50% del saldo actual de mi cuenta adquirida.

- Elijo retirar la siguiente cantidad, igual o mayor que el mínimo requerido de \$1,000:

## 3. CONDICIONES DEL PRÉSTAMO Y OTRA INFORMACIÓN

El plazo máximo del préstamo es de cinco (5) años, a menos que el propósito del préstamo sea para comprar una residencia principal. Si ese es el caso, el plazo del préstamo puede extenderse a quince (15) años.

Indique el número de años para el plazo de su préstamo

- El propósito de este préstamo es **comprar una vivienda principal.**
- El propósito de este préstamo es **por otra razón.**

¿Tiene actualmente un préstamo pendiente de su plan de jubilación?

- Sí
- No

#### 4. ¿CÓMO QUIERES QUE TE ENVÍEN TUS FONDOS? (ELIJA UNO)

- Elijo **DEPÓSITO DIRECTO** a mi
- cuenta corriente.** (Espere de 2 a 3 días hábiles).
  - cuenta de ahorros.** (Espere de 2 a 3 días hábiles).

NOMBRE DEL BANCO

ABA / NUMERO DE RUTA (9 DIGITOS)

NUMERO DE CUENTA

- Elijo una **TRANSFERENCIA BANCARIA** a la cuenta bancaria indicada anteriormente. (Usted es responsable de verificar con el banco receptor si aceptan transferencias o si cobran una comisión. El plazo de entrega es de 1 a 2 días hábiles.)
- Elijo que se me envíe un **CHEQUE** por correo a la dirección que figura en la Sección 1. (Solo disponible para montos de distribución inferiores a \$50,000. El plazo de entrega por correo postal normal es de 7 a 10 días hábiles).

#### 5. A SER COMPLETADO POR EL PARTICIPANTE

Certifico que toda la información que figura en este formulario es verdadera. Al firmar este formulario, acepto pagar la tarifa de transacción del préstamo Campbell Albrecht de \$250. Además, acepto pagar mi préstamo más los intereses acumulados.

FIRMA DEL PARTICIPANTE

FECHA

#### 6. A SER COMPLETADO POR EL CÓNYUGE DEL PARTICIPANTE

Yo, el abajo firmante, soy el cónyuge legal del participante. Por la presente, doy mi consentimiento para la solicitud de préstamo de mi cónyuge.

FIRMA DEL CÓNYUGE

FECHA

#### 7. A SER COMPLETADO POR EL REPRESENTANTE DEL PATROCINADOR DEL PLAN

Ciclo de nómina:  semanal  quincenal  semimensual  mensual

Fecha de la última nómina:

FIRMA DEL REPRESENTANTE DEL PATROCINADOR DEL PLAN

FECHA

#### ENVÍO DEL FORMULARIO

Por favor devuelva este formulario a:

**CORREO:** Campbell Albrecht | P.O. Box 4529 | Thousand Oaks, CA 91359

**FAX:** (818) 346-4019

**CORREO ELECTRÓNICO:** [stephanie@campbellalbrecht.com](mailto:stephanie@campbellalbrecht.com)

De conformidad con los términos de su programa de jubilación, se ha adoptado un programa de préstamos para participantes como parte del plan. El programa está destinado a cumplir con el Reglamento Laboral 2550.408(b). Los préstamos se otorgarán de conformidad con los términos del plan y las siguientes disposiciones de este programa de préstamos para participantes.<sup>1</sup>

### **Procedimiento de solicitud**

1. Envíe esta solicitud de préstamo completa a Campbell Albrecht al menos 30 días antes de la fecha en que se realizará el préstamo.
2. Campbell Albrecht revisará las solicitudes de préstamo para verificar que estén completas. **Las solicitudes incompletas serán devueltas.**
3. Los préstamos aprobados serán procesados y aprobados/rechazados por el Fideicomisario lo antes posible.

### **Base para las aprobaciones**

Los préstamos están disponibles para todos los participantes sin importar la raza, el color, la religión, el sexo, la edad o el origen nacional de la persona. A una persona se le pueden negar préstamos futuros si no cumplió con ningún préstamo anterior.

### **Limitaciones**

Los préstamos estarán sujetos a las siguientes limitaciones:

- El monto mínimo de cualquier préstamo es de \$1,000.
- El monto máximo de cualquier préstamo es el menor de \$50,000 o el 50% de los intereses adquiridos del participante en el plan.
- El monto máximo de \$50,000 se reducirá por el saldo pendiente más alto del préstamo del participante en los doce meses anteriores, incluso si los montos han sido pagados.
- El saldo de los préstamos pendientes para un solo participante no puede exceder los \$50,000.

### **Interés**

Hasta que el Fiduciario determine lo contrario, la tasa de interés será Prime + 1% y se mantendrá constante durante todo el plazo del préstamo.

### **Garantía u otra garantía**

Todos los préstamos deben estar adecuadamente garantizados. No más del 50% del valor presente de la participación de un participante en el plan puede ser considerado por el plan como garantía del saldo pendiente de todos los préstamos del plan otorgados al participante.

### **Condiciones de reembolso**

Todos los préstamos deben pagarse dentro de los 5 años posteriores al préstamo, a menos que el propósito del préstamo sea adquirir una unidad de vivienda, que se utilizará dentro de un tiempo razonable como residencia principal del participante. Los préstamos deben pagarse sobre la base de una amortización sustancialmente nivelada durante el plazo del préstamo, con pagos deducidos de cada nómina en la medida en que los aplazamientos del plan 401(k) se puedan realizar de esa misma nómina.

### **Prepagos**

Se permiten pagos anticipados totales o parciales. Un pago parcial del plan podría requerir que el préstamo se vuelva a amortizar durante el plazo restante del préstamo. Se aplicará una tarifa adicional a los reembolsos parciales.

### **Predeterminado**

Un préstamo está en incumplimiento de pago cuando un pago programado se retrasa 90 días. Si no se recibe el pago en el plazo estipulado, se procederá a lo siguiente:

- La cuota atrasada estará en mora a partir de la fecha de vencimiento del último pago.

---

<sup>1</sup> Todos los préstamos de los participantes están sujetos a una tarifa máxima de préstamo de \$250. Algunas compañías de inversión cobran una tarifa de procesamiento adicional. Consulte su libro de inscripción, la descripción resumida del plan (SPD) o su empleador con respecto a la tarifa exacta.

- Si el participante no hace que las provisiones para el reembolso sean razonablemente aceptables para el Fideicomisario, a elección del Fideicomisario, ejercidas de manera uniforme y no discriminatoria, el capital y los intereses restantes del préstamo se declararán vencidos y pagaderos a partir de la fecha en que venció el último pago.
- El importe del impago se considerará percibido en un hecho imponible, sujeto a los impuestos sobre la renta de las personas físicas y a las multas. Dichas consecuencias fiscales no afectan a la obligación del partícipe de devolver el préstamo. Se emitirá un formulario 1099R al participante y al IRS de manera oportuna.

Si su plan 401(k) tiene una disposición de préstamo y está considerando un préstamo 401(k), en Campbell Albrecht queremos asegurarnos de que esté informado sobre muchos de los riesgos involucrados con tomar un préstamo del plan. Por lo tanto, hemos enumerado información importante a continuación. Si decide continuar con el préstamo, estaremos encantados de hacerle llegar los fondos lo antes posible. Aquí hay información importante que necesita saber.<sup>2</sup>

**Pérdida de empleo.** Si pierde su trabajo después de haber obtenido un préstamo 401(k), no tendrá ningún método para pagar el préstamo. Los reembolsos de préstamos se realizan a través de deducciones de nómina; Sin trabajo significa que no hay cheque de pago, lo que significa que no hay pagos de préstamos. Si cree que está en riesgo de perder su trabajo, o si está pensando en dejar a su empleador, querrá asegurarse de que puede pagar el préstamo cuando se separe del servicio. Si no pagas el préstamo, el préstamo se considerará un retiro de efectivo. Eso significa que tendrá que pagar impuestos sobre los fondos. Además, a menos que tenga más de 59 años y medio, pagará una multa del 10% al IRS. Finalmente, los residentes de California pagan una multa estatal del 2.5%.

**Doble imposición.** Cuando tomas un préstamo de tu 401(k), te enfrentas a una doble imposición porque pagarás el préstamo con dinero después de impuestos, a diferencia de tus contribuciones a un plan 401(k), que se hacen con dinero antes de impuestos. Luego, volverá a pagar impuestos una vez que se jubile y retire sus fondos del plan.

**Sin deducción.** A diferencia de una hipoteca o un préstamo con garantía hipotecaria, si usa un préstamo 401(k) para comprar o mejorar su casa, no obtendrá una deducción de impuestos sobre los intereses que pague.

**No todos los préstamos son iguales.** También debes saber que los préstamos 401(k) no son todos iguales. Diferentes empleadores tienen diferentes estructuras, reglas, reembolsos y tasas de interés. Además, hay cargos relacionados con la obtención de un préstamo de su plan 401(k). Es costumbre que los participantes paguen por la originación de sus préstamos y su mantenimiento anual. A continuación, nuestras tarifas de préstamo estándar. Tenga en cuenta que las tarifas del préstamo de su plan pueden ser más altas. Consulte con su empleador.

**Cuota de préstamo del participante: \$250.** Este cargo único cubre la originación del préstamo, que incluye lo siguiente: responder a las preguntas de los participantes; asistencia con el formulario de solicitud de préstamo; modelado del préstamo (previa solicitud); y cálculo del monto disponible (múltiples fuentes/cálculo de adquisición de derechos fuera de ciclo). También cubre el procesamiento de préstamos, que incluye lo siguiente: responder a las preguntas del patrocinador del plan; preparación oportuna de los documentos del préstamo, incluido el pagaré y el cronograma de amortización; preparación de la solicitud de la sociedad de inversión; aprobación del préstamo (si corresponde); seguimiento del cliente cuando sea necesario; y la transmisión a la sociedad de inversión. Por último, cubre el seguimiento anual de préstamos, incluyendo lo siguiente: cálculo y/o verificación de divisiones de capital/intereses, preparación de una auditoría anual de préstamos (es decir, ¿se depositaron pagos retenidos?); acumulación de información de préstamos para fines de presentación de informes (Formulario 5500); y el cálculo anual de la "solicitud de liquidación" fuera de ciclo.

**Pérdida de la capacidad de ahorro.** Si, después de pedir prestado de su cuenta 401(k), deja de contribuir mientras se enfoca en pagar el préstamo, su cuenta pierde de dos maneras: no solo se detienen sus propias contribuciones, sino que también lo hace la compañía (si corresponde). Como resultado, sus ingresos de jubilación crecerán a un ritmo más lento.

**No todos los planes ofrecen préstamos.** El hecho de que tenga un plan 401(k) no significa necesariamente que los préstamos estén permitidos. Una encuesta reciente sugirió que solo el 51% de todos los planes 401(k) permitían préstamos.

Como se indicó anteriormente, queremos ayudarlo a obtener acceso a sus fondos 401(k). Sin embargo, queremos que sea una decisión informada de su parte. Tenga en cuenta que si tiene una emergencia y no tiene acceso a los fondos en otro lugar, entonces un préstamo 401(k) es lo correcto. Por favor, llámenos si tiene alguna pregunta.

He leído la información anterior:

\_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

Fecha

<sup>2</sup> Consulte a su asesor fiscal si tiene preguntas específicas sobre su situación.