



MGA FAQ NG PROGRAMA

Plano ng Kompensasyon na Boluntaryong Ipinagpaliban sa Lungsod ng Seattle (City of Seattle Voluntary Deferred Compensation Plan)

Mga Madalas Itanong

Ang Plano ng Kompensasyon na Boluntaryong Ipinagpaliban sa Lungsod ng Seattle (City of Seattle Voluntary Deferred Compensation Plan) ay isang 457(b) na plano ng pamahalaan na available sa lahat ng empleyado ng Lungsod ng Seattle, anuman ang status ng pagiging kwalipikado sa benepisyo. Ang planong ito ay makakatulong sa iyo na madagdagan ang iyong kita sa pagreretiro.

MGA KONTRIBUSYON

Ano ang aking mga opsyon sa kontribusyon?

Nag-aalok ang Plano ng dalawang uri ng mga opsyon sa kontribusyon:

- Kontribusyon bago ang buwis
- Opsyon sa kontribusyon pagkatapos ng Roth na buwis, na nagpapahintulot sa iyo na magbayad ng mga buwis sa bahagi ng iyong suweldo na napupunta sa Plano

Hindi ka limitado sa isang uri ng kontribusyon. Kung gusto mo, maaari mong ipagpaliban ang parehong bago at pagkatapos na buwis sa mga kontribusyon

Magkano ang maiaambag ko sa 457(b) na Plano?

Kung magpapatala ka, ang pinakamababang halaga na maaari mong iambag ay \$10 bawat suweldo. Ang 2022 na taunang maximum ay \$20,500 anuman ang uri ng kontribusyon.

Mayroon bang paraan upang makapag-ambag ng higit pa?

Mayroong dalawang paraan para makapag-ambag ng higit pa kung matutugunan mo ang sumusunod na pamantayan sa pagiging kwalipikado:

1. Pag-catch up sa Edad na 50 (Age 50 Catch-Up)

Kung ikaw ay 50 taong gulang o mas matanda sa pagtatapos ng kasalukuyang taon ng kalendaryo, awtomatiko kang kwalipikado para sa Pag-catch up sa Edad na 50 (Age 50 Catch-Up). Nagbibigay-daan ito sa iyo na ipagpaliban ang karagdagan \$6,500 na itataas ang iyong taunang maximum sa \$27,000 sa 2022. Maaari mong i-update ang iyong mga pagpapaliban upang isama ang Pag-catch up sa Edad na 50 (Age 50 Catch-Up) online.

2. Espesyal na Pag-catch-up sa Huling Tatlong Taon (Last Three Years Special Catch-Up)

Para sa hanggang tatlong magkakasunod na taon sa kalendaryo bago ang iyong nahalal na normal na edad ng pagreretiro kung saan makakatanggap ka ng hindi nabawas na benepisyo sa pensiyon, maaari kang gumawa ng hanggang dalawang beses sa taunang limitasyon sa pagpapaliban batay sa kabuuan ng iyong hindi nagamit na mga pagpapaliban mula sa mga naunang taon na \$41,000 sa 2022. Ang mga tanong tungkol sa Espesyal na Pag-catch-up sa Huling Tatlong Taon (Last Three Years Special Catch-Up) ay dapat ipadala sa DeferredCompQuestions@seattle.gov.

Maaari ko bang baguhin o ihinto ang aking 457(b) na pagpapaliban?

Maaari mong baguhin o ihinto ang iyong mga pagpapaliban sa Plano anumang oras. Pakitandaan na ang mga pagbabago ay karaniwang tumatagal ng dalawa hanggang tatlong panahon ng pagbabayad bago magkabisa.

Maaari ko bang ilipat ang aking balanse mula sa isa pang plano patungo sa isang ito?

Oo, maaari mong i-roll over ang iba pang mga karapat-dapat na plano sa pagreretiro sa Plano. Ang pera na inilagay sa Plano ay palaging magagamit mo habang nagtatrabaho ka para sa Lungsod. Makipag-ugnayan sa Nationwide o isang Kasangguni sa Edukasyon upang talakayin kung ang iyong mga account sa labas ng pagreretiro ay karapat-dapat para sa pagsasama-sama.

Maaari ko bang i-convert ang aking mga kontribusyon bago ang buwis sa mga kontribusyon sa Roth?

Maaari mong kumpletuhin ang isang in-Plan na Roth na kombersyon na nagbibigay-daan sa iyong i-convert ang lahat o isang bahagi ng iyong mga kasalukuyang account bago ang buwis sa isang "Roth" sa loob ng Plano. Kung gusto mong matuto nang higit pa tungkol sa mga Roth account, mangyaring makipag-ugnayan sa isa sa mga kasangguni sa edukasyon ng Plano.

MGA PAG-WITHDRAW

Paano ko mai-withdraw ang aking pera habang ako ay aktibong nagtatrabaho?

Ang mga in-service na pag-withdraw ay pinahihintulutan sa ilalim ng mga sumusunod na pangyayari:

- Isang pautang (karagdagan impormasyon sa ibaba)
- Isang distribusyon mula sa mga pondong inilagay mo sa Plano mula sa isa pang account sa pagreretiro
- Isang hindi inaasahang emerhensiya ng pag-withdraw, kung ang ilang mga kundisyon ay natutugunan
- Ang pagbili ng nawawalang mga kredito sa serbisyo sa iyong plano ng pensiyon — sa pangkalahatan ay SCERS o DRS
- Kung ang balanse ng iyong account ay mas mababa sa \$5,000 (hindi kasama ang anumang mga rollover na kontribusyon) at wala kang ginawang kontribusyon sa loob ng dalawang taon, maaari kang kumuha isang beses-bawat-buhay na distribusyon
- Pagkamit ng edad na 59½
- Isang distribusyon para sa kwalipikadong kapanganakan o pag-aampon ng isang bata
- Isang distribusyon para sa isang kwalipikadong kalamidad (hanggang \$100,000 bawat kalahok, bawat kalamidad)

Anong mga opsyon ang mayroon ako sa sandaling humiwalay ako sa serbisyo o magreretiro sa Lungsod?

Mayroon kang kakayahang umangkop kapag nag-withdraw ng iyong pera kapag hindi ka na nagtatrabaho sa Lungsod. Maaari kang:

- Mag-iwan ng mga asset sa Plano hanggang sa dapat kang kumuha ng mga kinakailangang minimum na distribusyon sa edad na 72
- Kumuha ng bahagyang lump-sum na pagbabayad
- I-set up ang mga umuulit na pagbabayad
- Ilipat ang iyong balanse sa isa pang karapat-dapat na plano sa pagreretiro o IRA
- Isang kumbinasyon ng nasa itaas

Maaari ba akong kumuha ng pautang mula sa aking account?

Oo, pinahihintulutan ang mga pautang (isa-isa lang). Ang pinakamababang halaga ng pautang ay \$1,000 at ang pinakamataas na halaga ay karaniwang mas mababa sa mga sumusunod: (1) 50% ng balanse ng iyong account sa nakatalagang Plano o (2) \$50,000 na binawasan ng pinakamataas na natitirang pinagsama-samang balanse ng pautang sa loob ng 12-buwang yugto na magtatapos sa petsa ng pautang. Maaaring maapektuhan ang halagang ito kung mayroon kang nakadirekta sa sarili na brokerage account. Ang mga pautang ay napapailalim sa isang rate ng interes (prime + 1% para sa buhay ng utang), na binabayaran sa iyong account. Ang mga pagbabayad ng pautang ay ginagawa sa pamamagitan ng pagbabawas sa payroll pagkatapos ng buwis, ngunit maaari kang magpatuloy sa pagbabayad nang mag-isa kung aalis ka sa Lungsod. Mangyaring makipag-ugnayan sa Nationwide sa 1-855-550-1757 para sa anumang mga katanungan sa pautang o upang magsumite ng mga pagbabayad sa utang pagkatapos mong humiwalay sa serbisyo.

MGA PUHUNAN

Ano ang aking mga pagpipilian sa pamumuhunan?

Mayroon kang malawak na hanay ng mga opsyon sa pamumuhunan na idinisenyo upang makatulong na matugunan ang iyong mga pangangailangan sa pagpapalano sa pagreretiro. Tatlong antas ng tulong ang magagamit upang tulungan ka:

1. Tulungan akong gawin ito — Ang mga pondo ng paglalaan ng asset (aka target na mga pondo sa petsa) ay namumuhunan sa pondo na pinakamalapit sa taon kung kailan ka nag 65.1 Ito ay isang murang iba't-iba na diskarte sa pamumuhunan na awtomatikong nagiging mas konserbatibo habang ikaw ay tumatanda. Kung hindi ka magtatalaga ng mga eleksyon sa pamumuhunan sa pagtanggap ng mga kontribusyon, ang mga kontribusyon ay awtomatikong mamumuhunan sa isang naaangkop na target na pondo ng petsa.
2. Ako mismo ang gagawa — Mayroon kang ganap na kontrol sa iyong mga pamumuhunan at piliin ang mga pondo na pinakaangkop para sa iyo mula sa isang malawak na hanay ng mga pamumuhunan at mga klase ng asset. Kung mas gusto mo ang mga karagdagang opsyon, maaari ka ring mamuhunan sa pamamagitan ng nakadirekta sa sarili na brokerage account (self-directed brokerage account o SDBA) kasama si Charles Schwab. Binibigyang-daan ka ng feature na ito ng kalayaang pumili at pamahalaan ang iyong portfolio mula sa mas malaking iba't ibang pagpipilian sa mutual fund.
3. Gawin mo ito para sa akin — Ang Nationwide ProAccount® ay isang nakabatay sa bayad na pinamamahalaang serbisyo ng account na tumutulong na alisin ang mga guesswork sa pamumuhunan.² Sa propesyonal na pamamahala mula sa Wilshire Associates, ang iyong mga pamumuhunan ay pinili para sa iyo batay sa iyong edad at pagpapaubaya sa panganib; pagkatapos ay sinusubaybayan at inaayos ang mga ito sa paglipas ng panahon.

BAYARIN

Ano ang mga bayarin sa pagsali sa plano?

Ang Plano ay naniningil ng taunang bayad sa asset na 0.12%. Ito ay sinisingil laban sa lahat ng mga asset ng plano na nasa ilalim ng pamamahala sa buwanang batayan at ginagamit upang masakop ang mga gastos sa pangangasiwa ng Plano. Ang iyong quarterly na statement ay magsasaad ng bayad na ito. Bilang karagdagan, ang anumang pagbabahagi ng kita na ibinayad sa Plano sa ngalan mo ay ibabalik sa iyong account. Ang pagbabahagi ng kita ay pera na binabayaran ng isang kumpanya ng pondo upang makatulong na mabawi ang mga gastos sa plano.

Ang mga sumusunod na bayarin ay naaangkop sa mga indibidwal na pumipili sa mga serbisyo ng ito:

- Bayad sa aplikasyon ng pautang: \$25
- Taunang bayad sa pagpapanatili ng pautang: \$50
- Bayad sa refinance ng pautang: \$50
- Bayad sa wire transfer: \$25
- Nakadirekta sa sarili na brokerage account: \$50 na paunang bayad at mga bayarin sa transaksyon/komisyon
- Mga bayarin sa programa ng mga serbisyo ng pinamamahalaang account

EDUKASYON

Available ang mga kinatawan sa pamamagitan ng telepono sa 1-855-550-1757, Lunes hanggang Biyernes, 5 ng umaga hanggang 8 ng gabi at Sabado, 6 ng umaga hanggang 3 ng hapon. Ang Nationwide ay nagbibigay sa Lungsod ng Seattle ng dalawang on-site na Kasangguni sa Edukasyon para sa mga pagpupulong ng grupo, isa-sa-isang pagkonsulta at pangkalahatang tulong sa Plano. Nasa Suite 1635 sila ng Seattle Municipal Tower at maaaring tawagan sa pamamagitan ng telepono sa 206-447-1924. Maaari kang mag-iskedyul ng appointment sa CityofSeattleDeferredComp.com.

Ang dokumentong ito ay nilikha upang tulungang turuan ang mga kalahok tungkol sa Plano ng Kompensasyon na Boluntaryong Ipinagpaliban sa Lungsod ng Seattle (City of Seattle Voluntary Deferred Compensation Plan) at nilayon lamang na magbigay ng pangkalahatang buod ng Plano at mga tampok nito. Kung sakaling magkaroon ng anumang hindi pagkakatatuga sa pagitan ng gabay na ito at ng Dokumentong Plano, ang Dokumentong Plano ang mamamahala.



Makipag-ugnayan sa iyong Kasangguni sa Edukasyon sa Plano ng Kompensasyon na Boluntaryong Ipinagpaliban (Voluntary Deferred Compensation Education Consultant) sa pamamagitan ng pagtawag sa 206-447-1924, o mag-set up ng personal na pagpupulong sa CityofSeattleDeferredComp.com

¹ Ang target na maturity funds ay idinisenyo upang magbigay ng sari-saring uri at paglalaan ng asset sa ilang uri ng pamumuhunan at klase ng asset, pangunahin sa pamamagitan ng pamumuhunan sa pinagbabatayan na mga pondo. Samakatuwid, bilang karagdagan sa mga gastos ng target na mga pondo sa kapanahunan, ang isang mamumuhunan ay hindi direktang nagbabayad ng isang proporsiyonal na bahagi ng mga naaangkop na bayarin at gastos ng pinagbabatayan na mga pondo. Ang mga target na maturity funds ay idinisenyo para sa mga taong nagpaplanong pag-withdraw ng mga pondo sa panahon o malapit sa isang partikular na taon. Gumagamit ang mga pondong ito ng diskarte na muling inilalaan ang pagkakalantad sa equity sa mas mataas na porsyento ng mga fixed investment sa paglipas ng panahon. Bilang resulta, ang mga pondo ay nagiging mas konserbatibo habang papalapit sila sa pagreretiro. Mahalagang tandaan na walang diskarte ang makakasigurado ng kita o makakapigil sa pagkalugi sa isang bumababang merkado. Ang pangunahing halaga ng pondo ng target na petsa ay hindi ginagarantiyahan anumang oras, kasama ang target na petsa na itinalaga sa pangalan ng pondo.

² Ang payo sa pamumuhunan para sa Nationwide ProAccount ay ibinibigay upang magplano ng mga kalahok ng Nationwide Investment Advisors LLC ("NIA"), isang tagapayo sa pamumuhunan na nakarehistro sa SEC. Napanatili ng NIA ang Wilshire Associates Incorporated ("Wilshire") bilang Independyenteng Eksperto sa Pananalapi para sa Nationwide ProAccount para gumawa ng mga desisyon sa pamumuhunan para sa programa. Ang Wilshire ay hindi kaakibat ng Nationwide of Nationwide Investment Advisors LLC (NIA).

Ang pamumuhunan ay nagsasangkot ng panganib, kabilang ang posibleng pagkawala ng prinsipal. Ang mga kwalipikadong plano sa pagreretiro, mga plano sa ipinagpaliban na kompensasyon at mga indibidwal na account sa pagreretiro ay magkakaiba lahat, kabilang ang mga bayarin at kung kailan mo maa-access ang mga pondo. Ang mga asset na na-withdraw mula sa iyong (mga) account ay maaaring sumailalim sa mga singil sa pagsuko, iba pang mga bayarin at/o isang 10% na excise tax kung i-withdraw bago ang edad na 59½.

Ang impormasyong ibinigay ng mga kasangguni sa edukasyon sa buong bansa ay para sa mga layuning pang-edukasyon lamang at hindi nilayon bilang payo sa pamumuhunan. Ang mga kasangguni sa edukasyon ay Mga Rehistradong Kinatawan ng Nationwide Investment Services Corporation, miyembro ng FINRA, Columbus, Ohio.

Sa buong bansa, ang Nationwide N at Eagle at Nationwide ProAccount ay mga marka ng serbisyo ng Nationwide Mutual Insurance Company.

© 2018 – 2022 Nationwide

NRM-12956WA-SW.4 (01/22)