

Retiro Individual

Cuentas (IRA)

Otra información importante sobre el IRA:

IRA conyugal

Si su cónyuge no es empleado o solamente trabaja tiempo parcial, probablemente no califique para el beneficio máximo del Seguro Social. Un IRA conyugal permite al cónyuge con poco o nada de ingreso calificar para una contribución al IRA, siempre y cuando el cónyuge que trabaja gane lo suficiente para financiar el IRA del cónyuge. Para financiar un IRA conyugal, usted y su cónyuge deben presentar una declaración de impuestos conjunta para el año en que contribuya.

Beneficiarios del IRA

Las designaciones de beneficiarios en su IRA generalmente sustituyen hasta las instrucciones en su testamento. Es imperativo asegurar que tiene actualizados sus beneficiarios del IRA, para una buena planeación de sucesión. Para estar del lado de la seguridad, usted debe designar en su cuenta tanto a un beneficiario primario como a uno secundario.

Consolide su IRA con First Service

Despeje de su vida las complicaciones y consolide todos sus IRAs con First Service. Teniendo sus cuentas en un solo lugar le facilita administrar sus contribuciones. Además, si ya alcanzó la edad de 70½, la consolidación del IRA le ofrece el beneficio adicional de hacer menos cálculos de distribución obligatorios.

- Reciba un estado de cuenta del IRA
- Haga más eficiente el manejo de sus expedientes
- Administre fácilmente sus cuentas y metas de retiro

Si tiene alguna pregunta sobre los IRAs y qué es lo apropiado para usted, llame a un experto en First Service IRA y permítanos ayudarle. Recuerde, que nosotros lo ponemos a usted y a sus necesidades de jubilación ¡PRIMERO!

Bellaire

4300 Bissonnet
Bellaire, TX 77401

CenterPoint Plaza

1111 Louisiana, Ste. 520
Houston, TX 77002

Champion Forest

8707 Spring Cypress, Suite A
Spring, TX 77379

Cypress

7025 Fry Road
Cypress, TX 77433

Gulf Freeway

8980 Clearwood
Houston, TX 77075

Norte

1920 Rankin Rd, Ste. 145
Houston, TX 77073

Noroeste/Oficina Administrativa

9621 W. Sam Houston Parkway N.
Houston, TX 77064

The Woodlands

Hughes Christensen
9110 Grogan's Mill Rd.
The Woodlands, TX 77380

Reliant Plaza – Limitada

1000 Main Street, 22nd Floor
Houston, TX 77002

South Texas Plant (STP) – Limitada

PO Box 289
Wadsworth, TX 77483



832-688-1000 • 800-822-4328
www.FSCU.com



Cada
miembro,
Cada
vez

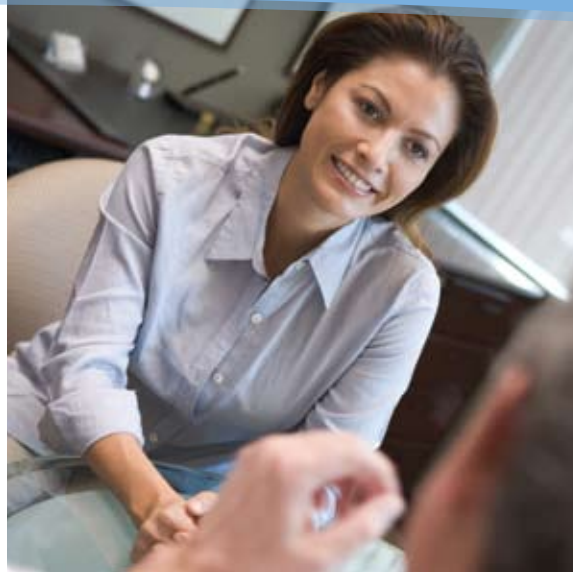


Ahorre hoy con su Cuenta de Retiro Individual, para una mañana mejor

Una Cuenta de Retiro Individual (IRA, por sus siglas en inglés) está diseñada ajustarse a su futuro. Al ahorrar hoy, puede iniciar el proceso de consolidar su jubilación para mañana. First Service le ofrece tres Cuentas IRA diferentes – para averiguar cuál le conviene, ¡lea, por favor!

Tradicional vs. Roth – ¿Cuál es la correcta para USTED? IRA tradicional

- Las contribuciones pueden ser completamente deducibles si usted no participa en otro plan de jubilación calificado
- Toda persona menor de la edad de 70½ con ingreso ganado tiene derecho, y puede contribuir
- Las ganancias son con pago diferido de impuestos
- Se requiere que tome repartos en el año en que usted cumpla los 70½
- Los repartos no se pueden hacer en el año después de que cumpla los 70½
- Las ganancias y repartos deducibles están sujetos a impuestos en los retiros
- 10% de multa por retirar todo o una parte de la cuenta antes de cumplir los 59½ a menos que el individuo fallezca, esté discapacitado, se use el dinero para gastos de Universidad o para comprar por primera vez de una casa que retiren hasta \$10,000, y ciertos gastos médicos
- Los trabajadores que tengan 50 años o mayores, antes de que termine el año fiscal pueden compensar tiempo perdido con contribuciones adicionales al IRA, por encima de los límites máximos (estos límites cambian anualmente)



IRA Roth

- Las contribuciones no son deducibles de impuesto y deben ser hechas con dólares después de impuestos
- No hay restricciones de edad; sin embargo, hay requisitos y límites de ingreso
- Las ganancias pueden estar exentas de impuesto
- No hay repartos obligatorios
- No hay límite de edad para las contribuciones
- Todas las contribuciones regulares están disponibles en cualquier momento para retiro libre de impuestos. Los retiros de la ganancias son libres de impuesto si la cuenta ha estado abierta al menos por cinco años y cumple con los repartos calificados
- Se permiten en cualquier momento los retiros de sus contribuciones sin multa. Si tiene menos de 59½ y toma un reparto de intereses, el interés estará sujeto a impuestos y también puede recibir una multa de 10% del IRS, a menos que el individuo fallezca, esté discapacitado o se use el dinero para gastos de Universidad o para comprar por primera vez una casa que retiren hasta \$10,000, y ciertos gastos médicos
- Los trabajadores que tengan 50 años o más, antes de que termine el año fiscal, pueden compensar tiempo perdido con contribuciones adicionales al IRA, por encima de los límites máximos (estos límites cambian anualmente)

Cuenta de Ahorros Coverdell para la Educación

First Service ofrece también la Cuenta de Ahorros Coverdell para la Educación (ESA, por sus siglas en inglés) Los fondos en una cuenta ESA pueden usarse para pagar los gastos calificados para educación, para el costo del jardín de niños hasta el grado 12, Universidad o hasta un instituto profesional.

- Límite anual de \$2,000 por cada beneficiario
- Las contribuciones no son deducibles
- Todos los repartos de las ganancias están exentos de impuestos y pueden ser retirados en cualquier momento si se usan para gastos calificados para la educación
- Virtualmente todos pueden contribuir a la cuenta
- No se permiten contribuciones después de que el beneficiario de la cuenta cumpla 18 años (a menos que sea un niño con necesidades especiales)
- Todo reparto de ganancias que no se use para gastos calificados para la educación está sujeto a impuestos y a una multa del 10%
- Usted puede tener ambos, el IRA tradicional y el Roth, además de su ESA
- Los fondos deben ser desembolsados o refinanciados antes del cumpleaños 30 del beneficiario.



Protección de seguro

Su IRA de First Service está asegurado separadamente de sus otras cuentas por hasta \$250,000 por seguro de NCUA, y bajo ciertas circunstancias y estilos de propiedad del IRA, First Service puede incrementar el nivel de seguro por encima y más allá del límite de NCUA. Llame a un especialista de IRA de First Service, para conocer más detalles.