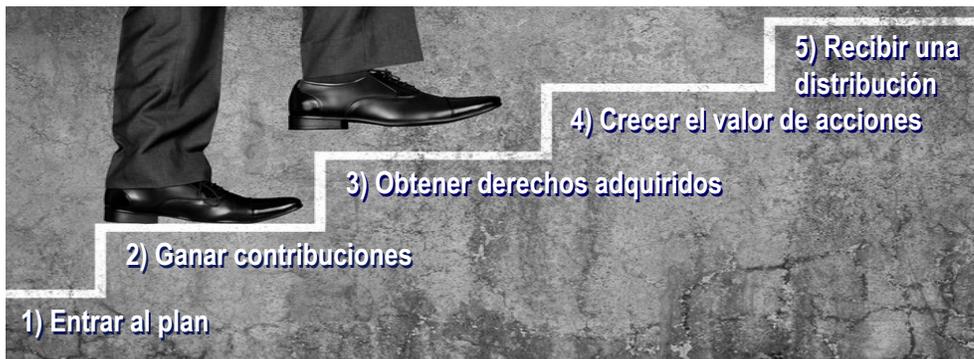


Actualización del ESOP

Información sobre su Plan de Accionariado para Empleados (ESOP)

Pasos para construir beneficios futuros del ESOP

Los logros que los participantes realizan en construir beneficios del ESOP ocurren sin mucha fanfarria. ¿Cómo puede saber usted si está progresando a través de los pasos?



Su estado anual le provee una fotografía de su situación individual del año pasado. Además, usted puede encontrar los detalles sobre cada paso en su Descripción Sumaria del Plan (SPD) de su ESOP. Los términos en cursiva debajo le ayudaran a encontrar los detalles en su SPD.

1) Entrar al plan. Usted generalmente no tiene que registrarse para un ESOP, es automático. Usted se convierte en participante después de que cumpla los criterios para *elegibilidad/participación*.

2) Ganar contribuciones. *Su porción de las contribuciones* es determinada por la fórmula de asignación del plan. Por ejemplo, es común asignar proporcionalmente basado en compensación. Sea consciente que puede haber un límite mínimo de horas trabajadas en un año y/o estado de empleo necesario para ser *elegible a _____ en la asignación*.

3) Obtener derechos adquiridos. La mayoría de ESOPs tienen un periodo de años en cual usted tiene que trabajar para tener el derecho de tomar el valor de su ESOP con usted después de que deje el empleo. Los años de servicio requeridos están indicados en la tabla de *derechos adquiridos*.

4) Crecer el valor de acciones. Cada año hay una *valorización* independiente de las acciones de la compañía de su ESOP. Aquí es donde las acciones de nivel laboral de cada persona pueden impactar el bienestar de la empresa y el *valor* de su cuenta del ESOP.

5) Recibir una distribución. *Beneficios* del ESOP *son distribuidos* después de que usted ya no trabaja con la empresa propiedad-ESOP. Usted recibe el valor justo del mercado al momento de su distribución. El tiempo y calendario de pago de su distribución puede ser impactada por varios factores que incluyen: cuando deja el empleo, su edad y el valor monetario de su distribución. Distribuciones ESOP son sujetas a impuestos, pero como otras distribuciones de la jubilación, pueden ser transferidas a otro plan calificado de jubilación para diferir los impuestos.