

# Actualización del ESOP

Información sobre su Plan de Accionariado para Empleados (ESOP)

## Pasos para considerar cuando las cosas cambian

¿Se ha movido a una etapa nueva en su vida personal o laboral? ¿Está comenzando un trabajo nuevo, cambiando de estado civil o comenzado a pensar en la jubilación? Si es así, tal vez será tiempo de tomar uno o más de estos pasos relacionados a su cuenta de ESOP.



### ¿Apenas comenzando? Compruebe su estado

- Su Descripción Sumaria del Plan (SPD) describe las reglas específicas para la elegibilidad y adquisición de derechos de su ESOP.
- Usted puede tener un balance en su cuenta, aunque no haya recibido un estado de cuenta. Sea paciente, su primer estado de cuenta es preparado en el primer año después de que usted ha generado un saldo.



### ¿Cambios en su vida personal? Actualice su información

- Asegúrese que su beneficiario e información de contacto están actualizados para sus beneficios.
- Si usted fallece, el valor de su cuenta del ESOP será pagada a su beneficiario de acuerdo a las reglas de distribución del plan.



### ¿Nuevo empleo? Conozca como su trabajo afecta el éxito de la compañía

- Participantes de ESOP son más efectivos cuando prestan atención a la imagen global del impacto de su trabajo en la compañía.
- Sus acciones en el trabajo pueden afectar el éxito de la compañía el cual es un factor clave en el crecimiento de su beneficio del ESOP.



### ¿Quiere construir su futuro? Quédese más tiempo, reciba más

- Entre más tiempo se queda con su compañía, más oportunidades tiene para tener contribuciones pagadas por la compañía.
- Los empleados a largo plazo se ganan el derecho completo al valor del balance de su cuenta (adquisición de derechos) y tienen más años disponibles para que el valor de las acciones de la compañía crezcan.



### ¿Pensando en la jubilación? Haga planificación financiera

- Nunca es demasiado temprano para comenzar a planear y ahorrar para su futuro. ESOP es solamente un componente de un plan para el futuro.
- Tal vez usted querrá consultar con un profesional de planeación financiera para formular estrategias para completar sus objetivos financieros personales.