



INSTRUCCIONES PARA SOLICITAR UN PRÉSTAMO DE PARTICIPANTE

1. Revise y complete el formulario de solicitud del préstamo.
2. Si el Plan es sujeto a requisitos de Anualidades Conjuntas o de Sobrevivientes, lea y firme la Sección A del formulario de Apéndice. Si usted está casado/a obtenga la firma de su esposo/a delante de un Notario Público.
3. Someta los formularios completados a su Empleador para aprobación. Se tomará 3 ó 4 semanas para completar el proceso del préstamo y para que usted reciba el cheque del préstamo.
4. Por favor tome en cuenta: Se aplicará un costo de \$125 para iniciar el préstamo y se deducirá del balance de su cuenta cuando se procesa el préstamo.

Para más información sobre las provisiones de préstamos del Plan su, lea su Resumen de la Descripción del Plan o solicite de su Empleador una copia del Resumen de las Provisiones del Préstamo para el Participante.

Solicitud para un Préstamo de Participante
Asegurado por el Interés de Adquisición

Escriba Su Nombre: _____ Seguro Social.: _____

Nº. de Teléfono.: _____

Domicilio: _____
Calle Ciudad Estado Zona Postal

Nombre del Plan: _____

Cantidad del Préstamo: \$ _____ () Cantidad Máxima Disponible

Razón del Préstamo: () Compra de Residencia Principal (sujeto a un plazo máximo de pagar)
() Otro (máximo plazo de 5 años de pagos)

Plazo de Pagos Deseado: _____ años

Estado Civil: () Estoy casado/a.
() No estoy casado/a.

Por la presente solicito un préstamo del Plan. Comprendo y estoy de acuerdo que:

1. Si este préstamo no se paga completamente antes de la fecha de vencimiento, la cantidad no pagada será tratada como una distribución sujeta a impuestos.
2. En caso de incumplimiento de pagar cualquier porción del préstamo, el Fiduciario puede aplicar la porción del balance adquirido de mi cuenta bajo el Plan como sea necesario para remover mi obligación a continuación. En el evento de que soy elegible para una distribución de cualquier porción o todo del balance de la adquisición de la cuenta bajo el Plan, el Fiduciario puede aplicar tal cantidad hasta todo el balance de adquisición de la cuenta bajo el Plan como pagos hacia el préstamo.
3. En caso de que termino mi servicio con mi Empleador antes de pagar el préstamo, el préstamo tendrá que pagarse dentro de 60 días de la fecha de mi desempleo. Si no pago el préstamo dentro de un plazo de 60 días, estoy de acuerdo que el balance del préstamo se tratará como una distribución y compensarán cualquier pago de beneficio disponible bajo el Plan.
4. Estoy informado/a que el interés del préstamo no es deducible de impuestos.
5. Estoy informado/a que si estoy casado/a y si el plan requiere la aprobación de mi esposo/a para tomar un préstamo, mi esposo/a tiene que completar la sección de Permiso Conyugal de este formulario y se tiene que firmar frente a un notario.
6. Si el plan requiere pagos por medio de deducciones de la nómina, por la presente declaro estar de acuerdo y autorizo a mi Empleador a deducir el pago requerido de la cantidad principal e intereses de mi sueldo cada periodo de nómina, comenzando con el periodo de nómina siguiendo la fecha de esta autorización y en continuación hasta que el préstamo se paga completamente.
7. Estoy informado que se cobrará \$125 para la documentación del préstamo y se deducirá automáticamente del balance de mi cuenta por cada préstamo que se establece.

Firma

Fecha

Determinación del Administrador del Plan Frecuencia de Nómina: () Semanal () Bi-semanal () Semi-mensual

Fecha de la Próxima Nómina: _____

Horas Trabajadas Dentro del Año Actual:

() Menos de 501 () 501 – 999 () 1,000 ó más

() Aprobado () Desaprobado - (razón) _____

Representante Autorizado del Plan

Fecha

APÉNDICE

Esta Apéndice aplica si su Plan es sujeto a los requisitos de Anualidad Conjunta y de Sobrevivientes

Nombre del Participante: _____ # de Seguro Social _____

Nombre del Plan: _____

Si su Plan es sujeto a los requisitos de Anualidades Conjunta y de Sobrevivientes, tiene que completar este Apéndice. Si tiene preguntas sobre su Plan, por favor comuníquese con su Empleador.

Parte A –Renuncia del Participante

Explicación del las Anualidades Conjuntas y de Sobrevivientes

En el evento de incumplimiento del préstamo, sus beneficios serán reducidos. Para obtener un préstamo tiene que estar de acuerdo con la renuncia potencial de sus beneficios del futuro. A continuación está una explicación de los beneficios que tiene que renunciar.

Bajo los términos del Plan, si usted es soltero/a, su balance de adquisición será usado para comprar una Anualidad de Vida Individual. Esto significa que comenzando en la Fecha Normal de su Jubilación, recibirá una pensión mensual por el resto de su vida. Después de su muerte, todos los pagos concluirán. Si usted está casado, su balance de la cuenta de adquisición será usada para comprar Beneficios de Anualidad Conjunta y de Sobrevivientes, a menos que usted y su esposo/a elijan otra manera. Bajo un Beneficio Conjunto y de Sobrevivientes, usted recibirá una pensión reducida comenzando en la Fecha Normal de su Jubilación y continuando por el resto de su vida. Si su cónyuge permanece vivo después de la muerte de usted, el o ella continuará recibiendo la pensión por el resto de su vida. La pensión concluirá cuando ambos usted y su esposo/a fallezcan. La Anualidad Conjunta y de Sobrevivientes tendrá el mismo valor actuarial que la Anualidad de Vida Individual.

Explicación de Anualidad de Pre-Jubilación de Cónyuge

Si usted fallece antes de su jubilación, su beneficiario puede tener derecho a beneficios del Plan. Si no está casado, usted puede designar a la persona que usted elija como beneficiario de estos beneficios de muerte.

Si usted está casado (o se casa después), la ley requiere que los beneficios de muerte se paguen a su cónyuge en forma de anualidades comenzando en la fecha en la cual usted se pudo haber jubilado si no hubiera muerto. De ahí en adelante, pagos de beneficios se harán cada mes por el resto de la vida de su esposo/a. A esto se le llama Anualidad de Pre-Jubilación del Cónyuge.

Consentimiento

Comprendo que en el evento de incumplimiento del préstamo, mis beneficios futuros serán reducidos por la cantidad del préstamo pendiente.

Firma del Participante

Fecha

Parte B – Consentimiento del Cónyuge

Por la presente certifico que soy el esposo/a del Participante y autorizo el préstamo que mi esposo/a ha solicitado. Comprendo que el beneficio de adquisición de mi esposo/a se usará como colateral y seguridad hacia el préstamo. También comprendo que en el evento de incumplimiento, los beneficios acumulados de mi esposo/a bajo el Plan serán reducidos y que es posible que pagos de beneficios en el futuro también puedan ser reducidos a causa de éste préstamo.

Fecha: _____

Firma del Cónyuge: _____

ESTADO DE _____

CONDADO DE _____

En _____ ante mi, _____,
(escriba el nombre y el título del agente)

Personalmente apareció _____,
personalmente conozco (o comprobado a mi en la base de evidencia satisfactoria)
de ser la persona(s) cuyo nombre(s) es/son suscrita(s) en el presente instrumento y
reconociendo a mi que el/ella/ellos ejecutaron el mismo con la capacidad de autoridad de el/ella/ellos,
y que por la firma(s) de el/ella/ellos en el instrumento las personas(s), o la entidad en parte de la cual
persona(s) efectuaron, ejecutaron el instrumento.

Certifico que BAJO PENA DE PERJURIO que el párrafo anterior es verdadero y correcto.
Mi firma y sello oficial es TESTIGO.

Firma _____

[Esta área para el sello oficial del notario.]