



CHOOSE

# Your Future TODAY

## Rolling Over to a Better Future

### What do I need to know about rollovers?

If you have one or more 401(k) plan balances with former employers, it's time to consider rolling your funds over to your current plan. Rollover distributions are tax-free, whereas "cashing out" can cost you up to 40% of your account balance in taxes and penalties. Even if your balances don't seem like much, don't let them languish. Give them a boost in earning potential by rolling them into your current 401(k) or 403(b) plan.

**Consolidating your "nest egg" makes managing your money easier.** With just one account to monitor, it's easier to make sure your investments are properly diversified, with the amount of risk that's right for you. If you have retirement plans elsewhere but are only paying attention to what's going on in your current plan, accounts you're neglecting may be undermining your overall retirement savings strategy. Plus, with the asset-allocated investment options available in plans today, you don't have to fear "putting all of your eggs in one basket." The "lifestyle" or "target date" funds available in most plans keep your money well-diversified and invested in the right ratio of stocks to bonds to suit your risk tolerance.



**Your money is protected.** If you are in debt or declare bankruptcy, money held within a 401(k) or similar plan is protected from creditors. Another protection you're afforded by being in a 401(k) plan is from your employers' creditors. Money in a qualified retirement plan can never be used to pay company debts.

**You'll pay less in investment fees.** In many cases, employers have more negotiating power in the mutual fund marketplace. They can use that buying power to secure investments with lower fees than you may be able to find when investing outside of the plan. Some employers even absorb some or all of those fees for you. While IRAs are another good retirement savings choice, they often contain higher commissions or operating expenses.



To roll your funds over, contact your former plan administrator and request a "direct rollover" distribution. Be sure to request that the check be made payable to your current plan or custodian. When you receive the check, send it to TRI-AD for deposit along with your TRI-AD rollover form, available under "Forms" when you log in at [www.tri-ad.com](http://www.tri-ad.com). Need help? Call us at 877-690-4015.

### Better investment management.

When offering a 401(k) or similar plan, your plan sponsor/employer has a fiduciary responsibility to make prudent investment and plan management choices on your behalf. Outside of the 401(k)/403(b) plan, there is a chance that the person helping you with your investments may be more concerned about making a good commission from your money.

**There is less risk of forfeiting your money.** If you lose track of your old account and your former employer loses track of you, there is a risk that you'll lose your money. Rolling old accounts into your current 401(k) or 403(b) also means that your beneficiaries will have access to all of your retirement money.

**IMPORTANT: Always consult with your investment advisor or tax/financial planner before moving your retirement plan funds.**



### Interested in an IRA?

If your current employer does not have a plan that accepts 401(k)/403(b) rollovers, consider opening an Individual Retirement Account (IRA). Learn more about TRI-AD's IRA solution, SnapIRA, by visiting [www.snapira.com](http://www.snapira.com). SnapIRA is a snap to enroll in and manage completely online!

[www.tri-ad.com](http://www.tri-ad.com)

*Not Legal Tax or Individual Investment Advice: This newsletter is for general education purposes only. Nothing in this newsletter should be construed as tax or legal advice or as individual investment advice. TRI-AD may not be considered your legal counsel, tax advisor, or investment advisor. If you have questions about how anything discussed in this newsletter pertains to your personal or your organization's situation, we encourage you to discuss the issue with your attorney, tax advisor and/or investment advisor. TRI-AD's communications are not privileged under attorney-client privilege.*

ELIJA

SU FUTURO

HOY



## En camino Hacia un Futuro Mejor

Si usted tiene uno o más saldos de los Planes 401(k) de empleados anteriores, es tiempo de considerar el transferir sus fondos al Plan de su empleado actual. Rollovers (transferencias directas) están exentas de impuestos, mientras que sacar su dinero le puede costar hasta un 40% del saldo de su cuenta en impuestos y penalidades. Incluso si sus saldos no parecen ser mucho, no los deje consumirse. Deles un aumento en el potencial de ganancias al transferirlos a su Plan 401(k) o 403(b) actual.

**Consolidar sus ahorros “huevos de oro” le hace más fácil la administración de su dinero.** Con sólo una cuenta para monitorear, es más fácil de asegurarse que sus inversiones están diversificadas correctamente con la cantidad de riesgo que es apropiada para usted. Si tiene cuentas de jubilación en otros lugares pero sólo está prestando atención a lo que está sucediendo en su Plan actual, las cuentas que esté descuidando pueden debilitar su estrategia global de ahorro de jubilación. Además, con las opciones de activos asignados de inversión disponibles en los planes de hoy, no tiene que temer de “poner todos los huevos en una sola canasta”. Los fondos de inversión de “estilo de vida” o “fecha límite” disponibles en la mayoría de los planes mantienen su dinero bien diversificado e invertido en el radio de acciones a bonos de inversión existentes en una proporción correcta que se adapta a su tolerancia al riesgo.

**Su dinero está protegido.** Si usted está en deuda o se declara en banca rota, el dinero retenido dentro de un Plan similar o un Plan 401(k) está protegido de los acreedores. Otra protección que está a su alcance al estar en un Plan 401(k) es el de los acreedores de sus empleadores. El dinero que está en un Plan de jubilación calificado nunca puede ser utilizado para pagar las deudas de una empresa.

**Usted pagará menos en comisiones por la administración de su inversión.** En muchos casos, los empleadores tienen más poder de negociación en el mercado de fondos mutuos. Ellos pueden usar ese poder de adquisitivo para asegurar inversiones con tarifas de comisión más bajas que usted pueda encontrar cuando invierta fuera del Plan. Algunos



Para transferir sus fondos, comuníquese con el administrador de su plan anterior y solicite una distribución de “rollover directo”. Asegúrese de solicitar que el cheque se haga pagadero a su plan o custodio actual. Cuando reciba el cheque, envíelo a TRI-AD para su depósito junto con su formulario de rollover de TRI-AD, disponible en “Forms” cuando inicie sesión en [www.tri-ad.com](http://www.tri-ad.com). ¿Necesita ayuda? Llámenos al 877-690-4015.

empleadores incluso absorben algunas o todas de esas comisiones para usted. Mientras que los IRAs son otra buena opción de ahorro para una buena jubilación, a menudo contienen mayores comisiones o gastos de operación.

**Mejor administración de inversión.** Al ofrecer un Plan 401(k) o un Plan similar, su empleador/fiduciario tiene la responsabilidad fiduciaria de tomar decisiones de inversión prudentes en su nombre. Fuera del Plan 401(k)/403(b), existe la posibilidad de que la persona que le ayude con sus inversiones pueda estar más preocupada por hacer una buena comisión de su dinero.

**Existe menos riesgo de perder su dinero.**

Si pierde la pista de su cuenta antigua de su empleador anterior y él pierde contacto con usted, existe el riesgo de perder su dinero. Transferir “Rollover” cuentas antiguas a su Plan 401(k) o 403(b) actual también significa que sus beneficiarios tendrán acceso a todo el dinero de su jubilación.

**IMPORTANTE: Siempre consulte con su asesor de inversiones o planificador fiscal/financiero antes de mover los fondos de su plan de jubilación.**



## ¿Interesado en una IRA?

Si su empleador no tiene un plan que acepte las transferencias directas de 401(k)/403(b), considere abrir una Cuenta de Jubilación Individual (“IRA”). Obtenga más información sobre la solución IRA de TRI-AD, SnapIRA, visitando [www.snapira.com](http://www.snapira.com). SnapIRA es fácil para inscribirse y administrar completamente en línea!

[www.tri-ad.com](http://www.tri-ad.com)

*Este no es un asesoramiento legal de impuestos ni de inversiones. Este boletín es con fines de educación general solamente. Nada en este boletín debe interpretarse como asesoramiento fiscal o legal de impuestos o asesor de inversión. TRI-AD no puede ser considerado su asesor legal o, asesor de impuestos o asesor de inversiones. Si usted tiene preguntas acerca de cómo cualquier cosa discutida en este boletín se refiere a su situación personal o a la situación de su organización, lo invitamos a discutir este asunto con su abogado, asesor fiscal y/o asesor de inversiones. Los comunicados de TRI-AD no tienen la virtud de confidencialidad entre abogado y cliente.*