

Auto Portability (portabilidad automática) puede ayudar a mantener sus ahorros trabajando para la jubilación

Para cuentas antiguas con \$7,000 o menos¹



Auto Portability puede unificar automáticamente las cuentas de su lugar de trabajo si cambia de empleador.

Si tiene una cuenta de jubilación en su anterior lugar de trabajo que califique, como un plan 401(k), con un saldo adquirido antes de impuestos de \$7,000 o menos, su cuenta anterior se transferirá automáticamente con Auto Portability. A medida que pase de su antiguo trabajo al nuevo, no tendrá que transferir el dinero usted mismo.

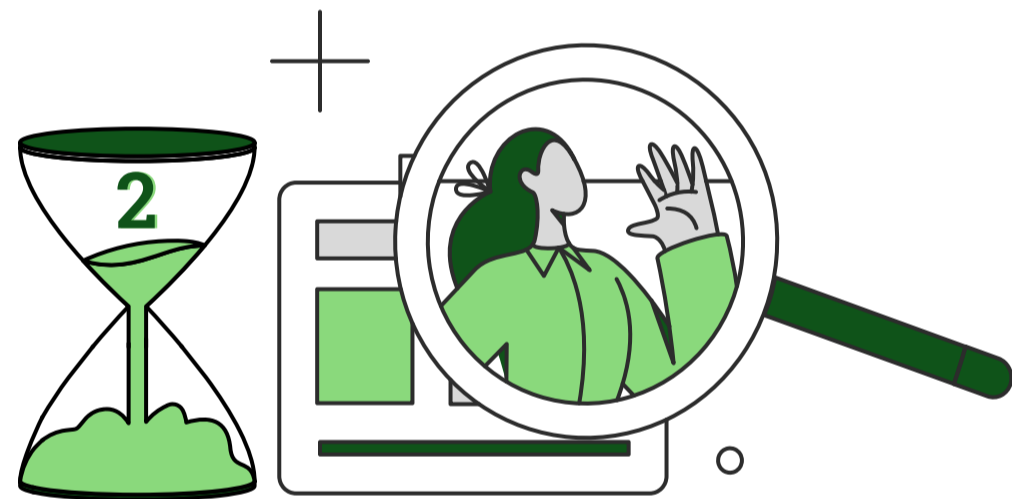


Movimiento automático de dinero sin papeleo



No hay penalizaciones ni impuestos, solo una pequeña tarifa, no más de \$30

Si cambia de trabajo, ¿qué puede pasar con su antigua cuenta?



Fidelity y Portability Services Network buscan una coincidencia de hasta 2 años.

Portability Services Network (PSN) trabaja con proveedores de jubilación, como Fidelity, para encontrar cuentas de jubilación elegibles en los planes participantes.



Cuentas coincidentes

Si su cuenta antigua y su cuenta nueva coinciden, la cuenta antigua se transferirá automáticamente a la nueva cuenta de jubilación del lugar de trabajo, a menos que opte por no participar.



Cuentas *no* coincidentes

Si su cuenta antigua y su cuenta nueva no coinciden, la cuenta antigua se liquidará o se transferirá a una cuenta IRA, a menos que usted mueva el dinero por su cuenta.

Para que sus cuentas coincidan, tanto su antiguo empleador como su nuevo empleador deben participar en el servicio de Auto Portability (portabilidad automática). Portability Services Network le enviará una carta si sus cuentas coinciden. Mantenga actualizada la información de su dirección postal y de correo electrónico.

¿Tiene una cuenta del lugar de trabajo antigua?

Reúna por fin todas sus cuentas del lugar de trabajo, antiguas y nuevas. Si va a cambiar de empleador y desea aprender sobre sus opciones de movimiento de dinero, incluidos el servicio de Auto Portability y cómo cancelar su participación, visite [NetBenefits.com/AutoPortability](https://www.fidelity.com/NetBenefits.com/AutoPortability).

Asegúrese de considerar todas las opciones disponibles y los cargos y las características de cada una antes de transferir sus activos de jubilación.

1. Hasta \$7,000 según las reglas del plan.

Portability Services Network (PSN) es un consorcio independiente de administradores de registros en el lugar de trabajo que facilita la unificación y el traspaso de las cuentas de jubilación del lugar de trabajo de los empleados en beneficio de los participantes del plan.

Para comunicarse con PSN, incluso para darse de baja del servicio de unificación, visite www.PSN1.com/consent o llame al 866-698-3622. PSN no está afiliada a Fidelity Investments ni a sus afiliados.

1162874.1.0

© 1998-2024 FMR LLC. Todos los derechos reservados.