

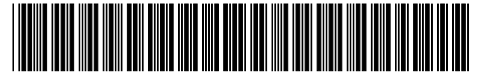
Fideicomiso de Ahorro para la Jubilación de CWA (CWA Savings & Retirement Trust)

Instrucciones para solicitar una Distribución Final

Se adjuntan los siguientes elementos necesarios para solicitar distribución final del Fideicomiso de Ahorro para la Jubilación de CWA. Sírvase revisar y completar cada uno de los elementos tal y como se describe en los procedimientos siguientes. Devuelva los documentos necesarios para la aprobación a la Oficina Fiduciaria de CWA SRT.

Elementos	Procedimiento	Devolver a la Oficina Fiduciaria de CWA
Aviso Especial sobre Impuestos Relacionado con los Pagos del Plan	Este documento contiene información importante relacionada con sus opciones de distribución, y las restricciones y consecuencias impositivas correspondientes. Lea esta información cuidadosamente antes de solicitar su distribución.	No – este documento es para sus registros
Formulario de Distribución Final	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Complete todas las secciones pertinentes después de leer la información en el paquete. ▪ Firme y feche el formulario. Se requiere Sello Notarial de Aprobación. ▪ Incluya todos los otros formularios y solicitudes conforme a las instrucciones según corresponda. ▪ Devuelva este formulario a la Oficina Fiduciaria de CWA para su revisión y aprobación. 	Sí
Formulario de Devolución de Préstamo si corresponde	<p>Si tiene un préstamo pendiente de pago y desea devolverlo antes de procesarse su distribución final, complete el Formulario de Devolución de Préstamo y adjunte la devolución del mismo.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adjunte un pago para el saldo pendiente de pago. ▪ Envíe por correo el Formulario de Pago de Préstamo con el pago a la Oficina Fiduciaria de CWA. ▪ También indique en el Formulario de Distribución que se suministra el Formulario de Devolución de Préstamo. 	Sí
Instrucciones de envío por correo y fax para la Oficina Fiduciaria de CWA	<p>Devuelva el Formulario completado y notariado a la Oficina Fiduciaria de CWA:</p> <p>CWA SRT Trust Office 501 Third St NW Washington, DC 20001</p> <p>O por fax al 1-202-783-2748</p> <p>También puede comunicarse con la Oficina Fiduciaria de CWA al 1-800-987-0721.</p>	

Puede comunicarse con los Representantes del Centro de Servicio a los Participantes llamando a la Línea de Información del Plan de Jubilación al 1-800-854-0647 entre 8 a.m. y 8 p.m., hora del Este. Los representantes podrán ayudarle a completar los formularios, o contestar preguntas generales que tenga relacionadas con su distribución o con el plan. También puede comunicarse con la Oficina Fiduciaria de CWA al 1-800-987-0721.



Identificación del Plan: 990500050

Fideicomiso de Ahorro para la Jubilación de CWA (CWA Savings & Retirement Trust) Distribución Final

1. Información del Participante

Número de Seguro Social	Fecha de nacimiento	
Nombre	Fecha de contratación	
Dirección		
Ciudad	Estado	Código Postal
Teléfono diurno	Dirección de correo electrónico	
Empleador		

2. Motivo de la distribución (seleccione uno)

- Terminación del empleo
 Jubilación
 Jubilación por incapacidad
 Otro _____

Suma de la distribución (seleccione una)

- Saldo adquirido de cuenta total
 Solicito una distribución parcial por la suma de: \$ _____

3. Elección de pago (seleccione uno)

- A. Pago único:** Deseo que toda la distribución se me pague directamente a mí. Entiendo que este pago está sujeto a un 20% de retención federal obligatoria y a cualquier retención estatal aplicable. *(Lea la información importante sobre Pagos en Efectivo y Retención de Impuestos de Distribución Final).*
- B. Transferencia Directa:**
 - Elijo que la parte imponible íntegra de esta distribución se pague como Transferencia Directa y que las aportaciones restantes después de impuestos *(si corresponde)* se me paguen directamente a mí.
 - Elijo que TODA esta distribución se pague como Transferencia Directa, aportaciones después de impuestos *(si corresponde)* y parte imponible. *(Las aportaciones después de impuestos pueden transferirse ya sea a una IRA tradicional o a ciertos planes patronales que acepten transferencias de aportaciones después de impuestos)*
 Indique en la Sección 4 instrucciones detalladas para el procesamiento de esta distribución por transferencia.
- C. Combinación de Pago único y Transferencia Directa:** Elijo que una parte de esta distribución se me pague directamente y el saldo restante se pague como Transferencia Directa. Entiendo que el pago hecho directamente a mí está sujeto a un 20% de retención federal obligatoria y a cualquier retención estatal aplicable. *(Lea la información importante de Distribución Final de la Sección de Pagos en Efectivo).* Indique en la Sección 4 instrucciones detalladas para el procesamiento de la parte por transferencia de esta distribución. A continuación se indica la Suma de pago único que deseo que se me pague en forma directa:
Suma de pago único: \$ _____ se me pagará a mí y el resto se pagará como Transferencia Directa. Cualquier parte de este saldo restante que no sea una distribución por transferencia calificada también se me pagará directamente a mí.
- D. Pago en cuotas/periódico:** Elijo que mi distribución se pague en cuotas. Complete la Sección 5 Elección de Pago en Cuotas/Periódico de este formulario.
- E. Pago de anualidad: Formulario opcional de beneficio de Plan: Tipo de compra de anualidad:** _____ . Sírvase consultar a la Oficina Fiduciaria de CWA para mayor información. Pueden requerirse información y firmas adicionales.

4. Información sobre Transferencia (si se eligió B. o C. en la Sección 3)

Información sobre Transferencia Directa: Si eligió la opción B. o C. en la Sección 3 su pago incluye una Transferencia Directa. Complete la información a continuación: Se enviarán los cheques de transferencia por correo directamente a mi dirección de los registros y se harán a la orden de la entidad financiera o fideicomiso que aparece a continuación. *(Lea la información importante de Distribución Final de la Sección de Transferencia Directa).*

- Transferencia Directa a:
- IRA tradicional. Extienda el cheque de transferencia pagadero a: _____
 - Roth IRA. Extienda el cheque de transferencia pagadero a: _____
 - Plan de jubilación elegible. Extienda el cheque de transferencia pagadero a: _____

Si su cuenta incluye aportaciones después de impuestos, determine si su IRA o Plan aceptarán estas aportaciones y marque la casilla correspondiente:

- Incluir aportaciones después de impuestos en mi cheque de transferencia. El cheque indicará la suma de distribución después de impuestos.
 Emitir un cheque por separado directamente a mí representando la parte después de impuestos de la distribución.

5. Elección de Pago en Cuotas/Periódico (si se eligió D. en la Sección 3)

Información de Distribución Periódica: Los pagos en cuotas se harán en conformidad con la información y programas que indique a continuación:

- A. Elección de período fijo:** Elijo recibir mis pagos en cuotas durante una cantidad fija de años según se indica a continuación
 1. _____ Años (no exceder la expectativa de vida)
 2. Si es (1) Soltero; (2) Casado con beneficiario primario no cónyuge; o (3) Casado con cónyuge como beneficiario primario hasta 10 años menor que el participante, entonces pague en conformidad con la Tabla de Distribución Vitalicia Uniforme.
 - Opcional:** Distribuir \$ _____ además de la suma calculada en conformidad con la Tabla de Distribución Vitalicia Uniforme.
 3. Si es Casado con cónyuge beneficiario primario más de 10 años menor que el Participante, pague en conformidad con la Tabla de Expectativa de Vida Supérstite y Conjunta.
 - Opcional:** Distribuir \$ _____ además de la suma calculada en conformidad con la Tabla de Expectativa de Vida Supérstite y Conjunta.

Si se seleccionaron la Opción A.2. o A.3., indique la siguiente información:
 Fecha de nacimiento del beneficiario primario: _____
 Relación del Beneficiario Primario Cónyuge Otro (especificar) _____

- B. Elección de suma fija:** Elijo recibir mis pagos en cuotas por una suma fija de \$ _____ hasta que se agote mi cuenta.

Para opción A. y B. anteriores, indique la frecuencia de pago y meses de distribución según lo siguiente:

Programa de distribución:

Seleccione frecuencia: Mensual (12x) Trimestral (4x) Semianual (2x) Anual (1x) Otro (especificar) _____
 Seleccione mes(es) de distribución: Ene Feb Mar Abr May Jun Jul Ago Sep Oct Nov Dic

Método de Pago:

- Cheque – enviado por correo a la dirección de registro del participante.
- Depósito Directo a: Cuenta corriente bancaria Cuenta de ahorro bancaria. *(Incluya un cheque anulado o un comprobante de depósito preimpreso).*

Elecciones de retención impositiva especial para pagos en cuotas pagados durante un período de 10 años o más. Si las cuotas se pagan durante un período menor de 10 años cada pago estará sujeto a una retención obligatoria del impuesto federal del 20% y a cualquier retención estatal aplicable. Si se realizan los pagos durante un período de 10 o más años, el participante debe realizar una elección de retención a continuación. Si no se realiza elección, se retendrá el 20% de retención impositiva federal y cualquier impuesto estatal aplicable. Para más información sobre retención impositiva, consulte la información importante sobre Distribución Final.

- No retener** impuestos estatales aplicables o federales de los pagos en cuotas.
- Retener** impuesto federal a una tasa del ____% sobre pagos en cuotas y retener cualquier impuesto estatal aplicable.

6. Solicitud y firma del participante – tenga en cuenta que se requiere Sello Notarial de Aprobación.

En mi calidad de Participante en CWA SRT, solicito por el presente una distribución en la forma indicada anteriormente, sujeto a los términos del plan y a la aprobación de mi empleador. Confirmando que: (1) He verificado que la IRA aceptará la transferencia directa y es un plan de jubilación elegible si elegí esta opción; (2) he recibido y leído el Aviso Especial sobre Impuestos Relacionados con Pagos del Plan y entiendo que, si no elijo una transferencia directa, la parte imponible de mi distribución por transferencia elegible estará sujeta a 20% de retención de impuesto estatal aplicable y federal; (3) entiendo que tengo al menos 30 días a partir de recibir el Aviso Especial sobre Impuestos Relacionados con Pagos del Plan para decidir efectuar o no una transferencia de la parte de mi cuenta que es una distribución por transferencia elegible; y (4) al firmar y remitir este formulario antes de la conclusión del período de 30 días he renunciado al derecho de disponer de un plazo adicional para considerar esta decisión y por el presente solicito una distribución de la cuenta en conformidad con las elecciones precedentes, lo antes posible. Otro formulario completado: Formulario de Devolución de Préstamo (si corresponde)

Fecha de Terminación/Jubilación _____

Firma del participante _____ Fecha _____

Sello Notarial de Aprobación Requerido:

En este día _____ de _____, el individuo cuya firma figura arriba, ha firmado este consentimiento ante mí y manifiesta, a mi entera satisfacción, que él/ella es el Participante antes identificado.

Firma del Testigo _____ (Notario Público)

La comisión vence el _____ Sello _____

Devolver Formulario a la Oficina Fiduciaria de CWA SRT
 CWA Trust Office
 501 Third St NW
 Washington, DC 20001

También podrá enviar por fax al 1-202-783-2748

7. Aprobación y firma de la Oficina Fiduciaria de CWA

Por el presente apruebo esta solicitud de distribución y autorizo su pago en la forma descrita en esta solicitud. Certifico que: (1) la dirección en la sección de Información del Participante anterior es la dirección actual del Participante que consta en los registros y autorizo a Hartford Retirement Services, LLC., a actualizar sus registros, si es necesario, para reflejar esta dirección; (2) esta distribución es en conformidad con los términos del plan; (3) el Administrador del Plan brindó al participante el Aviso Especial sobre Impuestos Relacionados con Pagos del Plan que brinda una explicación por escrito de las normas que permiten la transferencia directa de sumas de distribución por transferencia elegibles a un plan de jubilación elegible y establecen un 20% de retención de impuesto federal sobre distribuciones imponibles no transferidas en forma directa, y también cumplió con todo requisito de notificación aplicable a esta distribución (por ej., avisos de forma de beneficio de anualidad, consentimiento del cónyuge, retención voluntaria, etc.); y (4) todas las sumas de distribución directamente transferidas son distribuciones por transferencia elegibles y se transfieren a un plan de jubilación elegible que las aceptará.

Firma de la Oficina Fiduciaria de CWA _____ Fecha _____

Nombre en letra de imprenta: _____

Información Importante sobre Distribución Final

Cambios de dirección

Tenga en cuenta que, si su dirección se modificó hace menos de 30 días, no se puede procesar la distribución sin aprobación de la Oficina Fiduciaria de CWA.

Préstamos pendientes

Si tiene un saldo de préstamo pendiente de pago, tenga en cuenta que los préstamos que no estén pagos en la fecha de terminación del empleo se consideran exigibles y pagaderos, y se compensan mediante el saldo adquirido de la cuenta a menos que se reciba una devolución total antes de la distribución final. Los préstamos pendientes que no se reintegren antes de la distribución final estarán sujetos a impuestos.

Pagos en efectivo y retención de impuestos

Si usted elige que se le pague directamente una parte de su distribución, en una suma única, se aplicará la retención impositiva obligatoria del 20% a la suma imponible de la distribución. Si usted reside en Arkansas, California, Delaware, Iowa, Kansas, Maine, Maryland, Massachusetts, Mississippi, Nebraska, Carolina del Norte, Oklahoma, Oregón, Vermont y Virginia también se retienen los impuestos estatales aplicables si se retienen los federales. Esta lista puede modificarse en base a los cambios de requisitos de retención de impuesto estatal.

Transferencia Directa

Los cheques de transferencia se envían por correo a su dirección residencial según nuestros archivos, pero se extenderán pagaderos a la institución financiera designada en este formulario. Si elige que una parte de la suma de su distribución se pague como transferencia directa, esa suma estará exenta de la retención federal y estatal obligatoria. Deberá contactar a su proveedor de IRA o a un representante de su nuevo plan de jubilación para obtener las instrucciones exactas del tomador. Los pagos efectuados como cuotas periódicas durante un período de 10 años o más no son elegibles para transferencia directa. Por lo tanto, no se aplica la retención obligatoria de 20%. En este caso, deberá completar la Sección 5 del formulario para indicar su elección de retención voluntaria. También consulte la sección de Retención sobre pagos periódicos a continuación.

Si existen aportaciones después de impuestos en su cuenta de jubilación: No todas las IRA o los planes de jubilación patrocinadas por la empresa patronal aceptan aportaciones después de impuestos en una transferencia. Sírvase determinar si el plan aceptante o la cuenta IRA aceptará sumas después de impuestos antes de solicitar una transferencia de estas sumas. Las aportaciones después de impuestos automáticamente se transferirán a menos que marque las casillas correspondientes en el Formulario de distribución final.

Si está obligado a recibir una distribución mínima obligatoria (RMD), se le deberá pagar la distribución mínima en su totalidad, **ANTES** de autorizar una transferencia directa. La RMD puede requerirse **porque tiene 70½ años de edad en adelante este año calendario y (i) se retiró del servicio o (ii) es un propietario del 5%**. Si autoriza una transferencia directa a una IRA o plan de jubilación patrocinado por su empleador elegible antes de aceptar la totalidad de la distribución mínima obligatoria para el año, esto provocará una aportación por transferencia excedente a su IRA o plan de jubilación. Deberá corregir esta aportación por transferencia excedente, contactando al fiduciario o custodio de su cuenta IRA o plan de jubilación. Esta aportación por transferencia excedente también puede estar sujeta a multas fiscales. Comuníquese con la Oficina Fiduciaria de CWA o la Línea de información de jubilación si no está seguro de haber recibido su distribución mínima obligatoria para el año calendario actual.

Retención en pagos periódicos

Los pagos efectuados como cuotas periódicas durante un período de 10 años o más no están sujetos a la retención federal del 20%. Podrá elegir que no se aplique la retención a sus pagos periódicos. Su elección seguirá vigente hasta que usted la revoque. Podrá revocar su elección en cualquier momento devolviendo la sección 5 Elección de retención impositiva especial revisada, completada, firmada y fechada. Toda elección o revocación entrará en vigencia no más tarde de 30 días después de recibirse. Puede efectuar y revocar elecciones de no aplicar la retención tan a menudo como desee.

Si no realiza una elección de retención para pagos periódicos en la Sección 5 Elección de retención impositiva especial antes de la fecha de presentación de su formulario, se retendrá impuesto federal sobre los ingresos de la parte imponible de sus pagos de pensión como si fuera una persona casada que reclama tres asignaciones de retención. Como resultado, no se retendrá ningún impuesto federal sobre los ingresos si la parte imponible de sus pagos de pensión anual es menor que cierta suma mínima.

Si elige que no se aplique una retención a sus pagos del plan de jubilación, o si no tiene una retención del impuesto federal sobre los ingresos que sea suficiente para sus pagos del plan de jubilación, podría ser responsable de pagar el impuesto estimado. Podría incurrir en penalidades en virtud de las reglas que rigen la estimación de impuestos si su retención y pagos de impuestos estimados no son suficientes. Tenga en cuenta que no puede elegir la retención voluntaria involucrando cuentas en las cuales sea incorrecto o faltante un nombre o número de identificación impositiva (TIN). Consulte la Publicación 1586 de la IRS sobre retención obligatoria cuando falta o es incorrecto el TIN de un participante o beneficiario.

Políticas de pago

Todas las distribuciones serán pagaderas al participante o al fiduciario/custodio de una IRA o plan calificado y se enviarán por correo a la dirección del Participante que obre en nuestros archivos, o a la dirección indicada por la Oficina fiduciaria de CWA.

Si elige una distribución parcial, la suma de su distribución se prorrateará entre todos los fondos disponibles y tipos de aportaciones, salvo que usted indique lo contrario. Podrá solicitar una distribución parcial integrada por fondos o si lo permite el plan, por tipos de aportación específicos adjuntando al presente instrucciones específicas por escrito. No obstante, su saldo restante en el Plan deberá ser de \$5,000 o más, sin incluir ninguna suma de transferencia.

Reconocimiento

El IRS requiere que usted reciba un Aviso Especial de Impuesto Relacionado con los Pagos del Plan antes de recibir dicho pago. Sírvase leerlo detenidamente para entender las reglas sobre transferencias y el tratamiento impositivo especial relacionado con las reglas de retención obligatorias del impuesto sobre los ingresos para sumas globales y distribuciones en cuotas que no se transfieren directamente a otro plan de jubilación calificado o IRA que acepte distribuciones por transferencia. Deberá recibir este aviso en un plazo de 180 y 30 días antes de la fecha de su distribución. Tiene derecho a, por lo menos, 30 días para considerar su opción de distribución. Sin embargo, podrá elegir afirmativamente renunciar al período de 30 días y solicitar una distribución o transferencia directa lo antes posible, completando y firmando este formulario.



Identificación del Plan: 990500050

Fideicomiso de Ahorro para la Jubilación de CWA (CWA Savings & Retirement Trust) Formulario de Devolución de Préstamo *(si corresponde)*

1. Información del Participante

Número de Seguro Social		Fecha de nacimiento
Nombre		Fecha de contratación
Dirección		
Ciudad	Estado	Código Postal
Teléfono diurno		Dirección de correo electrónico
Teléfono nocturno		Empleador

Si solicita una **devolución de préstamo** de un préstamo pendiente de pago, deberá seguir estos pasos:

- Llame a la Línea de Información del Plan de Jubilación al 1-800-854-0647 entre 8 a.m. y 9 p.m., hora del Este. Los representantes están disponibles para ayudarlo a determinar el saldo pendiente de pago actual de su préstamo.
- Hable con un representante y adviértale que le enviará un cheque de devolución de préstamo. Ellos **"congelarán"** su préstamo durante hasta 30 días para que no se devengue interés adicional mientras está en proceso su devolución. Si no se recibe la devolución de su préstamo dentro del período de congelamiento, se devengará interés desde la fecha original en que se "congeló" el préstamo.
- Emita un cheque certificado, giro postal o cheque de caja pagadero a "CWA SRT FBO [Nombre del participante]". Asegúrese de escribir su número de Seguro Social en el cheque.
- Remita la devolución del préstamo junto con este formulario a la Oficina Fiduciaria de CWA.

2. Información de devolución de préstamo – Complete si desea devolver su saldo de préstamo pendiente de pago

El cheque certificado, giro postal o cheque de caja se adjunta por la suma de \$ _____

3. Firma del participante - Sirvase firmar, fechar y remitir este formulario junto con su pago a la Oficina Fiduciaria de CWA.

Firma del participante _____ Fecha _____

Devolver a la Oficina Fiduciaria de CWA SRT

CWA Trust Office
501 Third St NW
Washington, DC 20001

