

Destaques do Plano 401(k) da RCAB

Função do Plano	Detalhes da Função do Plano
Nome do Plano	Plano de Poupança para Aposentadoria 401(k) da Arquidiocese Católica Romana de Boston
Administração do Plano	Voya Financial
Tipo de Plano/Patrocinador	Plano 401(k) não-ERISA da igreja/Arcebispo Católico Romano de Boston, uma Corporação Exclusiva
Plano Anual	1º de janeiro - 31 de dezembro
Empregadores Participantes	Um Empregador Participante é qualquer paróquia, escola, cemitério ou outro local que faz parte do Arcebispo Católico Romano de Boston, uma Corporação Exclusiva. Qualquer entidade Católica incorporada separadamente que esteja listada no Diretório Católico e que tem um Acordo de Participação com o Patrocinador do Plano também é considerada como um dos Empregadores Participantes.
Eligibilidade da Contribuição de Funcionários	Para fins exclusivos das contribuições de funcionários, os seguintes indivíduos são considerados funcionários
	Qualquer funcionário leigo*, que trabalhe pelo menos vinte (20) Horas por semana (vinte e quatro (24) Horas de Serviço por semana para Funcionários que trabalham 10 meses durante o ano) ou qualquer outra carga horária semanal mínima, estabelecida por um Empregador Participante como autorizado por escrito pela Administração do Plano, exceto qualquer indivíduo que:
	<ul style="list-style-type: none"> • seja membro de uma ordem religiosa;
	<ul style="list-style-type: none"> • seja estagiário, membro, professor estudante, seminarista, professor substituto, ou aluno trabalhando em algum projeto temporário como parte de algum programa cooperativo
	Se o funcionário for professor substituto ou algum outro funcionário temporário com carga horária variável, uma vez que ele complete 90 dias de serviço contínuo trabalhando por pelo menos vinte (20) Horas de Serviço por semana (vinte e quatro (24) Horas de Serviço por semana para Funcionários que trabalham 10 meses durante o ano), ele se tornará elegível.
	<i>*Padres incardinados são elegíveis para participar do Plano 401(k) na RCAB. Detalhes adicionais sobre participação são incluídos no documento de Destaques para Padres.</i>

<p>Inscrição Automática</p>	<p>A partir de 1º de setembro de 2015, funcionários leigos que são contratados para trabalhar por pelo menos vinte (20) Horas de Serviço por semana (vinte e quatro (24) Horas de Serviço por semana para Funcionários que trabalham 10 meses durante o ano) serão automaticamente inscritos com 3% de contribuição antes da dedução de impostos, efetivo a partir do primeiro pagamento ou depois de 45 dias após a data de contratação. A partir de 1º de julho de 2021, funcionários que foram recontratados ou passaram a ter status elegível para receber benefícios serão automaticamente inscritos conforme indicado acima.</p>
<p>Compensação Elegível</p>	<p>Para determinar contribuições de empregadores e funcionários, compensação elegível é definida como todas as remunerações (excluindo renda imputada pelo excesso de cobertura do seguro de vida do grupo, reembolsos ou outras despesas subsidiadas, benefícios marginais monetários ou não-monetários, despesas de mudança, compensação adiada e benefícios assistenciais), mas incluindo comissões e reduções do salário de funcionários sob as Seções 401(k), 125, 457(b), 403(b) e 132(f) do Código da Receita Federal. A quantia máxima de compensação anual sob a qual as contribuições de empregadores e funcionários podem ser baseadas é \$330,000 para 2023 (ajustada periodicamente pela Receita Federal).</p>
<p>Contribuições de Funcionários</p>	<p>Funcionários serão automaticamente inscritos no Plano se eles tiverem sido contratados a partir de 1º de setembro de 2015, recontratados ou tiverem adquirido status elegível a partir de 1º de julho de 2021, a uma taxa de 3% antes da dedução de impostos. Funcionários podem fazer contribuições isentas de impostos e Roth combinadas até alcançar o limite anual sob leis federais (\$22,500 em 2023). Se um funcionário tiver 50 anos de idade ou mais até 31 de dezembro, um valor adicional de \$7,500 pode ser contribuído, totalizando \$30,000 em contribuições isentas e Roth. Contribuições de funcionários podem começar a partir do primeiro pagamento seguindo a eleição do 401(k) (submetida à Voya Financial por telefone ou online) e pode ser mudada a qualquer momento.</p> <p>Contribuições de reinvestimento (<i>rollover</i>) são permitidas em planos elegíveis de aposentadoria, incluindo Conta Individual de Aposentadoria (IRA); plano 401(k) ou 403(b) com outro empregador que não seja a RCAB; e/ou na forma de um montante fixo do Plano de Pensão da RCAB. Reinvestimentos da RCAB 403(b) estão sujeitos a certas restrições. Para mais informações, por favor confira o documento de Perguntas Frequentes sobre os Planos RCAB 403(b) e RCAB 401(k).</p>
<p>Eligibilidade de Contribuição de Empregadores</p>	<p>Para se tornar elegível a contribuições de empregadores como descrito abaixo, funcionários (como definidos acima) devem completar pelo menos um ano de serviço (definido como um período de serviço contínuo de 12 meses nos quais o funcionário trabalhou por, pelo menos, 1.000 horas). Funcionários receberão crédito para trabalho qualificável que ocorreu antes de 1º de janeiro de 2012.</p>

<p>Contribuições de Empregadores</p>	<p>As seguintes contribuições de empregadores serão fornecidas: A partir de 1º de janeiro de 2016, todo funcionário elegível que faz contribuições (quer seja por deferimentos isentos de impostos ou Roth) receberá uma contribuição correspondente do empregador de 100% dos primeiros 3% de compensação contribuída, e de 50% dos próximos 2% contribuídos. A contribuição máxima combinada do empregador será de 4% de compensação elegível. A quantia de contribuição do empregador será revisada anualmente e poderá aumentar, diminuir ou ser eliminada. Todas as contribuições de empregadores feitas a partir de 1º de janeiro de 2016 são 100% investidas imediatamente.</p>
<p>Saques/Retiradas Contínuas</p>	<p>Saques são permitidos quando se alcança a idade de 59½ anos, por qualquer razão e estão disponíveis de ambas contribuições de empregadores e funcionários (incluindo quaisquer remunerações pagas). Impostos podem ser requeridos. Saques devido a dificuldades financeiras são permitidos em qualquer idade para satisfazer necessidades financeiras imediatas e excessivas, como definidas pelo IRS (Receita Federal). Tais saques são disponíveis a partir das contribuições de funcionários (excluindo os ganhos das mesmas) e contribuições de investimento (<i>rollover</i>). Saques de contribuições de investimento (incluindo quaisquer ganhos das mesmas) estão disponíveis a qualquer momento por qualquer razão. A retenção de imposto de renda e/ou multa pode ser requerida.</p>
<p>Empréstimos</p>	<p>Funcionários podem ter somente um empréstimo pendente em qualquer tempo determinado que possa ter sido tirado de suas contribuições e do investimento de um plano que ele reinvestiu. Pagamentos de empréstimo são feitos através de deduções no contracheque durante um período que não exceda cinco (5) anos de acordo com a nota promissória assinada (15 anos da compra da residência primária). Restrições adicionais e taxas podem ser requeridas.</p>
<p>Distribuições Após o Encerramento do Emprego</p>	<p>Funcionários podem reinvestir o balanço das contas investidas no Plano 401(k) em outro plano de aposentadoria (que aceita reinvestimentos) após o encerramento do emprego. Funcionários também podem receber distribuições diretas do Plano devido a aposentadoria, morte ou incapacidade, de acordo com as normas do Plano, em vigor na ocasião. Funcionários com balanços abaixo de \$5,000 serão automaticamente retirados do Plano 90 dias após a data do encerramento do emprego.</p>
<p><i>A RCAB reserva o direito de alterar ou rescindir os termos do Plano 401(k) da RCAB a qualquer momento e por qualquer razão. Uma descrição completa do Plano 401(k) da RCAB está incluída no documento do Plano. Em caso de conflito entre este resumo dos Destaques e o documento do Plano, este último prevalecerá. Nada neste resumo de Destaques deve ser interpretado como um contrato de trabalho.</i></p>	