



ROLLOVER ELECTION (2/2013)

UWAGA: PRZED WYPEŁNIENIEM TEGO FORMULARZA NALEŻY DOMŁADNIE PRZEEZYTA UPEŁNALN INFORMACJEL PODATMOW DOTYCEZ E PŁATNO EI PLANU0PRZED DOKONANIEM WYBORU MO ESZ RÓWNIIE SKONSULTOWA SI Z FORAFE ROFATKOWYMOORROSZ ZWRÓEI UWAI . E ANI ROWIERNIEY ANI RRAEOF AWEY LABORERS)RENSION HUNF NIE UF ZIELAL PORAD PODATKOWYCH ANI PRAWNYCH0

WYPG/ NILTGN HOROWNAR\ TYNKO W PR\ YPADKWIG NI OTR\ YO AU\ WYP/ AT W KWOCIG RYC\ A/ TOWGL \*NWO P UWO +NWD INNGLKWANIHIKACYINGLDYUTRYDWCIH RONOWANGL \*RONNOXGR+

Emeryt lub Małonek/Beneficjent

Numer Identyfikacyjny Członka

Numer domu kurłec

Okręto, Stąp

Kod pocztowy

Jeśli będziesz otrzymywać część lub całość swoich świadczeń w ramach "uprawnionej wypłaty po przeniesieniu," możesz zdecydować o przekazaniu części lub całości wypłaty (z wyjątkiem wypłaty na emerytalny plan) do swojego nowego planu emerytalnego. Jeśli wybierzesz, aby kwalifikacja do dystrybucji rollover nie pozostanie przeniesiona bezpośrednio do nowego planu emerytalnego, Rządowi USA przysługują 42% podatku dochodowego (z wyjątkiem podatku dochodowego) na wypłatę rollover, ale zostanie zaliczone na poczet należnego podatku dochodowego. Aby uzyskać więcej informacji na temat bezpośredniej rollover i potrzebne, Rzeczytając specjalne zawiadomienie dotyczące przeniesienia w ramach Planu "zawiadomienie o rollover", które otrzymałeś w ramach Planu.)

Zaznacz poniżej, aby wskazać, czy wybierasz bezpośrednio rolowanie swojej wypłaty emerytalnej, czy nie:

**Nie chcę** przenosić żadnej z moich płatności na IRA i inne plany emerytalne. Wypłać mi pełną kwotę moich świadczeń, po potrąceniu 42% federalnego podatku dochodowego zgodnie z wymogami prawnymi. **Należy pamiętać, że jeśli przeszedł na emeryturę przed ukończeniem 55 lat, obowiązującym będzie 10% dodatkowy podatek dochodowy od wcześniejszych wypłat, chyba że otrzymasz tę płatność w roku podatkowym lub później, w którym osiągniesz wiek 59 i pół.**

**Chcę** przenieść moją płatność bezpośrednio na IRA lub inny kwalifikowany plan emerytalny, który akceptuje rollovers. IRA lub inny plan emerytalny jest wymieniony poniżej.

Chciałbym, aby tylko część mojej płatności została bezpośrednio przeniesiona. Proszę przenieść \_\_\_\_\_ a na nowy plan emerytalny (z wyjątkiem wypłaty rollover) i pozostałą część wypłaty przeznaczyć na poczet podatku dochodowego (z wyjątkiem podatku dochodowego) na wypłatę rollover.

Podpis uczestnika lub małżonka/beneficjenta

CERTYFIKACJA IRA

Jeśli wybrałeś bezpośrednio przeniesienie całości lub części swojego świadczenia, musisz podać wszystkie poniższe informacje. Dopóki nie podasz tych informacji, nie można dokonać bezpośrednio rolowania.

Proszę o dokonanie wypłaty moich świadczeń w moim imieniu:

\_\_\_\_\_  
Nazwa powiernika IRA lub kwalifikowanego planu emerytalnego

\_\_\_\_\_  
Numer konta

Numer domu w/właściwości

Miasto, Stan

Kod pocztowy

Przeczytaj i podpisz poniższe oświadczenie:

Zaświadczam, że odbiorca bezpośredniego przeniesienia, którego wymieniałem powyżej jest Indywidualnym Kontem Emerytalnym (IRA), Indywidualną Rentą Emerytalną lub kwalifikowanym planem emerytalnym, który akceptuje rolowanie. Rozumiem, że wypłata moich świadczeń na rzecz powiernika IRA lub kwalifikowanego planu emerytalnego w dniu 1/1/2013 roku do Chicago Laborers' Pension Fund | w celu dalszego obowiązywania lub odpowiednia w odniesieniu do w/właściwości.

Podpis uczestnika lub małżonka/beneficjenta

Data







## TWOJE OPCJE ROLLOVER

### Inne specjalne zasady

Jeśli płatność jest jedną z serii płatności na mniej niż 10 lat, Twój wybór bezpośredniego rollover będzie miał zastosowanie do wszystkich późniejszych płatności w serii (chyba że dokonasz innego wyboru dla późniejszych płatności).

Jeśli Twoje płatności za rok wynoszą mniej niż \$200 (nie licząc płatności z wskazanego konta Roth w Planie), Plan nie musi umożliwiać bezpośredniego rollover ani potrącania federalnego podatku dochodowego. Możesz jednak dokonać 60-dniowego rollover.

O ile nie zdecydujesz inaczej, obowiązkowa wypłata w wysokości ponad \$1,000 (nie licząc płatności z wskazanego konta Roth w Planie) zostanie przekazana bezpośrednio na konto IRA wybrane przez administratora Planu lub płatnika. Obowiązkowa wypłata to wypłata z programu na rzecz uczestnika dokonana przed ukończeniem 62 lat (lub normalnym wiekiem emerytalnym, jeśli jest późniejszy) i bez zgody, przy czym świadczenie uczestnika nie przekracza \$5,000 (nie licząc żadnych kwot utrzymanych w ramach planu w wyniku wcześniejszego rolowania planu).

Jeśli niedawno służyłeś w siłach zbrojnych USA, możesz mieć specjalne prawa do rollover. Więcej informacji można znaleźć w publikacji IRS 3 , *Przewodnik po podatkach sił zbrojnych*.

### PO WIECEJ INFORMACJI

Przed pobraniem płatności z Planu możesz skonsultować się z administratorem Planu, płatnikiem lub profesjonalnym doradcą podatkowym. Więcej szczegółowych informacji na temat federalnego opodatkowania można znaleźć w: Publikacji IRS 575, *Dochód z emerytury i renty (Pension and Annuity Income)*; Publikacji IRS 590, *Indywidualne umowy emerytalne (Individual Retirement Arrangements (IRAs))*; oraz Publikacji IRS 571, *Plany renty chronionej przed opodatkowaniem (Tax-Sheltered Annuity Plans (403(b) Plans))*. Publikacje te są dostępne w lokalnym biurze IRS, w Internecie pod adresem [www.irs.gov](http://www.irs.gov) lub pod numerem telefonu 1-800-TAX-FORM.