

# PREGUNTAS FRECUENTES ÚTILES

[Ver en Inglés](#)

Busque su pregunta o tema usando las teclas <Ctl> <F> de su teclado . O desplácese hacia abajo para leer.

Visite el [Retirement Learning Center](#) para obtener información adicional , como enlaces rápidos, videos sobre el Plan y cómo funciona, educación para la jubilación y más. Una vez que inicie sesión, el Centro de aprendizaje para la jubilación también estará disponible en el mosaico Retirement Accounts en Benefitspot.com.

Si no puede encontrar lo que necesita, envíenos un correo electrónico a [401kmail@tri-ad.com](mailto:401kmail@tri-ad.com) para obtener ayuda.

## Registro y acceso a la cuenta:

### ¿Cómo accedo a mi cuenta?

Inicie sesión en cualquier momento en [Benefitspot.com](https://Benefitspot.com), el portal de acceso de TRI-AD.

Regístrese como usuario nuevo o inicie sesión con sus credenciales existentes. Haga clic aquí para más información .

### Necesito ayuda para acceder al código de dos factores por correo electrónico o dirección física para completar mi registro. ¿Cómo me registro?

Si está empleado activamente o separado de su empleador dentro del año calendario, comuníquese con ellos para solicitar que se actualicen su correo electrónico y dirección física. Una vez actualizado, enviarán la información a TRI-AD para actualizar su cuenta y que pueda completar su registro.

[Haga clic aquí para más información.](#)

Si ha estado separado de su empleador durante más de un año calendario, envíenos un correo electrónico a [401kmail@tri-ad.com](mailto:401kmail@tri-ad.com) y proporcione su dirección actual. Seguiremos con los siguientes pasos.

### ¿Cómo actualizo mi dirección, correo electrónico o número de teléfono en el sistema?

Si está empleado activamente (o separado de su empleador dentro del año calendario), actualice su información demográfica con el empleador, incluida su dirección física y dirección de correo electrónico de la oficina. Enviarán esta información a TRI-AD para actualizar su cuenta.

Si ha estado separado de su empleador durante más de un año calendario, actualice su dirección iniciando sesión en su portal. Haga clic en el mosaico Retirement Account para acceder al panel de su cuenta. En la parte superior, haga clic en Resumen de beneficios y luego en su nombre para actualizar su dirección particular. [Haga clic aquí para más información.](#)

## Saldo de cuenta e información de contribución:

### ¿Dónde veo cuánto dinero tengo en mi cuenta?

Inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](#). Su saldo se muestra en el mosaico de Retirement Accounts. Si desea ver detalles, haga clic en el botón Retirement Accounts para acceder al panel de su cuenta.

[Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Cómo cambio mi tasa de contribución?

Inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](#). Haga clic en el mosaico Retirement Accounts para acceder al panel de su cuenta. Debajo de donde se muestran sus tasas de contribución actuales, haga clic en *Cambiar contribuciones*. [Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Cómo puedo optar por no participar?

Si su Plan tiene inscripción automática, estará configurado para contribuir automáticamente. *Actúe rápidamente para optar por no participar antes de que comiencen las deducciones de su cheque de pago para evitar la tarifa de distribución asociada con el reembolso de cualquier deducción de nómina realizada.*

Si desea excluirse, inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](#) y haga clic en el mosaico Retirement Accounts. Siga las indicaciones y haga clic en *Siguiente* en la pantalla Inscripción de nuevos empleados. Debajo del botón *Comencemos*, haga clic en *No quiero inscribirme* para cancelar la suscripción.

[Haga clic aquí para más información.](#)

### No veo mi dinero en mi cuenta. ¿A donde se fué?

Si ya no está con su empleador y tiene un saldo inferior a \$5,000 en su cuenta (o menos de \$7,000 después del 1/4/2024), TRI-AD transferirá automáticamente su cuenta a una IRA.

Las reinversiones automáticas realizadas antes del 1/4/2023 se enviaron a la cuenta IRA grupal. Comuníquese con Group en [www.groupira.com](#) o llame al (866) 698-4494 para obtener ayuda.

Las transferencias automáticas realizadas después del 1/4/2023 se enviaron a PenChecks Trust. Comuníquese con PenChecks Trust en <https://penchecks.com/individuals/> o llámelos al 800-541-3938.

## Préstamos:

### ¿Cómo solicito un préstamo?

Si tu plan ofrece préstamos, debes solicitar un préstamo en línea. Inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](#). Haga clic en el mosaico Retirement Accounts para acceder al panel de su cuenta. En la cinta de navegación superior, seleccione Préstamos y retiros. Seleccione "Préstamos" para continuar.

[Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Dónde puedo ver el saldo de mi préstamo?

Inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](https://www.benefitspot.com). Haga clic en el mosaico Retirement Accounts para acceder al panel de su cuenta. En la cinta de navegación superior, seleccione Prstamos y retiros. Seleccione "Ver préstamos". [Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Cómo pago un préstamo anticipadamente?

Hay dos formas de liquidar un préstamo anticipadamente. Puede volver a amortizar su préstamo para liquidarlo más rápido o puede liquidarlo en una suma global. Envíe un correo electrónico a [401kmail@tri-ad.com](mailto:401kmail@tri-ad.com) para solicitar una nueva amortización o un monto de liquidación. [Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Qué sucede si dejo a mi empleador y tengo un préstamo pendiente?

Su préstamo vence en su totalidad cuando deja a su empleador. Tiene hasta el final del trimestre posterior a la fecha de terminación de su empleo para liquidarlo, o entrará en incumplimiento y se convertirá en ingreso sujeto a impuestos para usted en el año en que incumpla. [Haga clic aquí para más información.](#)

## Distribuciones:

### ¿Cómo saco dinero de mi cuenta?

Puede retirar dinero de su cuenta en determinadas circunstancias. Esto se llama distribución. [Haga clic aquí para más información.](#)

### Voy a dejar mi empleador y quiero retirar mi dinero del Plan. ¿Qué debo hacer?

Tiene varias opciones cuando deja a su empleador.

[Haga clic aquí para conocer sus opciones de terminación.](#) [Haga clic aquí para más información.](#)

### ¿Qué se considera una distribución por dificultades?

Obtenga más información sobre las distribuciones por dificultades económicas en nuestra [guía de distribución.](#)

### ¿Cómo transfiero dinero de otro plan al plan de mi empleador actual?

La mayoría de los planes permiten reinversiones. Solicitará una [distribución de transferencia](#) de su plan anterior y la enviará al actual.

## Invertir:

### ¿Cómo elijo mis inversiones?

El Plan TRI-AD, impulsado por *iJoin*<sup>®</sup>, es una función integrada en el sistema que le ayuda a alcanzar sus objetivos de jubilación. Una de sus características es ayudarlo a seleccionar inversiones. En el panel, una vez que inicie sesión, podrá ver *Revisar estrategia* debajo de donde se muestra su saldo. Utilice *iJoin*<sup>®</sup> para tener claridad sobre cómo desea invertir.

## ¿Cómo administro las inversiones de mi cuenta de jubilación?

Inicie sesión en su cuenta, seleccione *Changes/Requests* en su Panel de control y luego seleccione *Administrar inversiones* . Puede cambiar sus elecciones de inversión, mover dinero entre sus fondos existentes y reequilibrar su cartera.

## Beneficiarios:

### ¿Dónde configuro y/o cambio mis beneficiarios?

Por favor díganos quiénes son sus beneficiarios y manténgalos actualizados. [Haga clic aquí para más información](#)

### ¿Puede alguien que no sea mi cónyuge ser mi beneficiario principal?

Sí, pero su cónyuge debe renunciar a ese derecho por escrito en un formulario notariado. Si desea que alguien que no sea su cónyuge sea su beneficiario principal, inicie sesión en su cuenta en [Benefitspot.com](http://Benefitspot.com), haga clic en el mosaico Retirement y luego busque el formulario de beneficiario en *Formularios e informes*

> *Formularios* . Esta es la una circunstancia bajo la cual TRI-AD acepta formularios de beneficiario. De lo contrario, realiza sus designaciones de beneficiarios en línea. [Haga clic aquí para más información](#)

## Información del plan:

### ¿Dónde encuentro la información del plan en línea?

Los documentos importantes del plan, por ejemplo, la descripción resumida del plan y las divulgaciones anuales, se pueden encontrar en su cuenta segura en línea. Inicie sesión en su cuenta y seleccione *Forms and Documents > Documents*.

## ¿Aún no encuentras lo que necesitas?

1. **Inicie sesión en su cuenta y acceda a la función de chat.** De esta manera se pueden responder rápidamente muchas preguntas comunes.
2. **Envíe por correo electrónico su nombre, el nombre de su empleador y una pregunta específica a [401kmail@tri-ad.com](mailto:401kmail@tri-ad.com).** Uno de nuestros expertos en Servicios para participantes le proporcionará lo que necesita.
3. **Solicite una devolución de llamada:** llame a nuestro Centro de servicios para participantes al 877-690-4015. Se le preguntará cada 60 segundos si desea dejar su número y que le devolvamos la llamada. Le recomendamos que haga esto en lugar de permanecer en espera. *No llame al número principal de TRI-AD ya que nuestra recepcionista no puede responder sus preguntas.*