

STRONG TOWER ADVISORS · LISTAS DE VERIFICACIÓN IMPRIMIBLES

Listas de verificación del plan de jubilación del empleador

Dos listas de verificación para usar con cualquier asesor, incluidos nosotros. Imprímalas, o complételas en pantalla, antes de hablar con cualquier asesor de planes.

Traducción. Este documento es una traducción al español del original en inglés, con fines educativos. Si hay alguna diferencia entre ambas versiones, prevalece la versión en inglés.

Educación sobre planes del empleador con fuentes visibles. Fuentes del IRS y del Departamento de Trabajo de EE. UU. verificadas el 8 de octubre de 2026.

Preguntas para cualquier asesor de planes de jubilación

- ☐ Por escrito, ¿qué función fiduciaria aceptará usted: ERISA 3(21), 3(38) o ninguna?
- ☐ ¿Cómo se le paga (honorario fijo, porcentaje de los activos del plan o comisiones de las inversiones), y quién paga, el plan o la empresa?
- ☐ ¿Usted o su firma reciben alguna compensación de los fondos o proveedores que recomiendan?
- ☐ ¿Nos entregará una Declaración de Política de Inversión por escrito, y cómo demostrará que la cumple?

- ☐ ¿Con qué frecuencia revisará con nosotros el menú de fondos y los cargos, y qué mostrarán los informes?
- ☐ ¿Cómo elige y supervisa la inversión predeterminada (QDIA)?
- ☐ ¿Qué ayuda recibirán los empleados, y se trata de educación general o de asesoría individual?
- ☐ ¿Qué experiencia tiene con planes de nuestro tamaño y complejidad?
- ☐ ¿Dónde podemos verificar sus antecedentes? (Pida el Formulario ADV Parte 2A y el Formulario CRS, y busque a la firma en FINRA BrokerCheck y en el buscador de asesores de la SEC).
- ☐ ¿Cómo protegen usted y los proveedores que recomienda los datos de los participantes?

¿Es momento de revisar su plan?

Si dos o más de estas situaciones le resultan conocidas, puede valer la pena programar una revisión.

- ☐ La selección de fondos no ha tenido una revisión formal y documentada en el último año.
- ☐ No existe una Declaración de Política de Inversión por escrito, o nadie la sigue.
- ☐ Los cargos del plan no se han comparado con referencias del mercado (benchmarking) en los últimos años.
- ☐ No está seguro de quiénes son los fiduciarios del plan, ni de qué función ha aceptado su asesor.
- ☐ Sus divulgaciones de cargos 408(b)(2) están archivadas sin leer.
- ☐ Las tasas de participación o de ahorro son bajas.
- ☐ Los depósitos de nómina a veces tardan más de unos pocos días hábiles.
- ☐ La empresa ha crecido rápidamente, o cambió por una fusión o adquisición.
- ☐ No se ha revisado el plan para los cambios de SECURE 2.0, como los aportes adicionales Roth, los empleados de medio tiempo a largo plazo o la inscripción automática.
- ☐ Los empleados cercanos a la jubilación hacen preguntas y no saben a quién acudir.

Estas listas de verificación son educativas y no constituyen una revisión completa de cumplimiento. Investigue a cualquier firma en FINRA BrokerCheck, en el sitio Investment Adviser Public Disclosure de la SEC, y en la guía del Formulario CRS de Investor.gov.

Fuentes (en inglés)

- Departamento de Trabajo de EE. UU., EBSA: Cómo cumplir con sus responsabilidades fiduciarias
- Hoja informativa del DOL: Divulgaciones de los proveedores de servicios según la sección 408(b)(2) de ERISA
- SEC Investor.gov: Cómo trabajar con un profesional de inversiones

Divulgaciones importantes

Este documento es educación general sobre los planes de jubilación patrocinados por el empleador. No constituye asesoría legal, fiscal ni de cumplimiento de ERISA, y no recomienda ningún tipo de plan, inversión ni proveedor para un empleador en particular. Las reglas de los planes, los límites de aportes y los créditos fiscales cambian, y la elegibilidad depende de su situación; consulte a su abogado especializado en ERISA, a su administrador externo (TPA) y a su asesor fiscal.

Invertir implica riesgos, incluida la posible pérdida del capital. Un asesor de planes de jubilación o un administrador de inversiones no puede eliminar el riesgo de inversión ni las responsabilidades fiduciarias del patrocinador del plan. Strong Tower Advisors no está afiliada al Departamento de Trabajo de EE. UU. ni al IRS, ni cuenta con su respaldo.

Divulgación de servicios para planes del empleador. Los servicios de asesoría de inversiones y de asesor fiduciario de planes se prestan a través de TLG Advisors, Inc. (una compañía de Simplicity), un asesor de inversiones registrado ante la SEC. Strong Tower Advisors y TLG Advisors son compañías independientes y no relacionadas. La gestión de inversiones 3(38) y la administración del plan 3(16) normalmente las prestan proveedores de planes, gestores de inversiones y TPA contratados; las funciones específicas se establecen por escrito. La compensación, los costos, quién paga y los conflictos de interés se divulgan en las divulgaciones del proveedor de servicios del plan y en los acuerdos de contratación; no todos los servicios son gratuitos.

Revisión del contenido

Preparado por Strong Tower Advisors como educación general sobre los planes de jubilación del empleador. El contenido basado en reglas está vinculado a fuentes públicas primarias (IRS, Departamento de Trabajo de EE. UU. y Registro Federal) y se revisa periódicamente porque los límites y las regulaciones de los planes cambian.

Acerca de Strong Tower Advisors (en inglés) · Normas editoriales y de fuentes (en inglés) · Última revisión: octubre de 2026

El contenido educativo es información general y no constituye asesoría individualizada de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros. Las decisiones de inversión implican riesgos, incluida la posible pérdida del capital. Strong Tower Advisors no está afiliada a ninguna agencia gubernamental ni cuenta con su respaldo.

Divulgaciones de la firma. Los servicios de asesoría de inversiones se prestan a través de TLG Advisors, Inc. (una compañía de Simplicity), un asesor de inversiones registrado ante la SEC. Strong Tower Advisors y TLG Advisors son compañías independientes y no relacionadas. Los productos de seguros se ofrecen a través de Strong Tower Advisors (NPN de agencia 22216236) y Eduardo J. Valdes (NPN individual 8687827), con licencia en IL, WI y FL. El registro no implica un determinado nivel de habilidad o capacitación. Formulario ADV Parte 2A · Formulario CRS · Investment Adviser Public Disclosure de la SEC: Eddie J. Valdes (CRD 4988320) · TLG Advisors, Inc. (CRD 111052)

Aviso sobre Medicare. No ofrecemos todos los planes disponibles en su área. Actualmente representamos a 6 organizaciones que ofrecen 96 productos en su área. Comuníquese con Medicare.gov o al 1-800-MEDICARE para obtener información sobre todas sus opciones. (Las cifras de organizaciones y productos las proporciona Advocate Health Advisors para el área de servicio correspondiente). Strong Tower Advisors no está vinculada con el gobierno de EE. UU. ni con el programa federal de Medicare, ni cuenta con su respaldo.

Strong Tower Advisors · 6653 Weaver Rd., Rockford, IL 61114 · (815) 986-7782 ·
info@strongtoweradvisors.com · Programe una llamada introductoria