

CUESTIONARIO DE PRÉSTAMOS
SOBRE PENSIONES
(Pension loan questionnaire)

INFORMACIÓN DEL PLAN

Nombre del fideicomisario:

Dirección postal: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____ Número de teléfono: _____

Nombre de la entidad patrocinadora: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____ Número de teléfono: _____

Tipo de entidad:

- | | | | |
|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Propietario único | <input type="checkbox"/> SL | <input type="checkbox"/> SRL/SC | <input type="checkbox"/> Corporación S Profesional |
| <input type="checkbox"/> Corporación C | <input type="checkbox"/> Corporación S | <input type="checkbox"/> Corporación C Profesional | |

EIN del negocio _____

EIN de la pensión

Tipo de pensión:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Reparto de utilidades | <input type="checkbox"/> Adquisición de dinero |
|--|--|

INFORMACIÓN DEL PARTICIPANTE DEL PLAN A LA FECHA

Nombre del participante

Porción del participante del total de los activos el plan

Importe total adquirido por el participante

INFORMACIÓN DEL PARTICIPANTE PRESTATARIO

Nombre: _____

Dirección postal: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____ Número de teléfono: _____

Número de seguro social: _____

Fecha de nacimiento:

¿Está casado el participante?

- | | |
|------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> No |
|------------------------------|-----------------------------|

**CUESTIONARIO DE PRÉSTAMOS
SOBRE PENSIONES**
(Pension loan questionnaire)

INFORMACIÓN DEL CÓNYUGE (SI APLICA)

Nombre: _____

Número de seguro social: _____ Fecha de nacimiento: _____

HISTORIAL DEL PRÉSTAMO

¿Alguna vez ha tomado el participante un préstamo del plan?

Sí No

En caso afirmativo, indique las fechas, monto y términos del préstamo, para cada préstamo recibido de este plan.

Fecha en que se tomó el préstamo	Monto del préstamo	Términos del préstamos	Balance restante
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

(Por favor adjunte un plan de amortización para cada préstamo tomado de este plan. Por favor provea documentación para todas las desviaciones de este plan, incluyendo pagos anticipados y atrasados)

INFORMACIÓN DEL PRÉSTAMO

Monto del préstamos requerido:

Término del préstamo requerido: (No debe exceder cinco (5) años)

Fecha en que se tomará el préstamo: (Debe producirse en el día 1ero o 15avo del mes)

Firma de corredor en la que se mantiene la cuenta:

Nombre en las cuentas de donde los fondos del préstamo serán retirados:

Número de cuentas de donde los fondos del préstamos serán retirados:

FIRMA DEL FIDEICOMISARIO

El fideicomisario del plan ha revisado la información del préstamo. Fecha:

Firma del fideicomisario(s):

**CUESTIONARIO DE PRÉSTAMOS
SOBRE PENSIONES**
(Pension loan questionnaire)

Otras reglas aplicables:

- A. El fideicomisario del plan, en cooperación con el comité administrativo, revisará todas las aplicaciones de préstamos, usando esencialmente el mismo criterio de evaluación de solicitud de préstamos como sería considerado por un banco. Los criterios son: propósito del préstamo, monto del préstamo, garantía ofrecida y riesgo crediticio del aplicante.
- B. La garantía del préstamo del participante será el balance total adquirido de la cuenta dentro del plan.
- C. Los préstamos de este plan están restringidos a las partes interesadas (por ejemplo, los participantes que son empleados activos). Sólo dos préstamos pueden ser tomados por 12 meses calendario.
- D. Las tasas de interés para todos los préstamos del plan serán comparables a las tasas actuales cobradas por las instituciones bancarias para préstamos de naturaleza similar.
- E. Los pagos deberán hacerse de acuerdo al plan de amortización proporcionado al momento de la aprobación del préstamo. Un período de gracia de un trimestre (90 días) se aplicará a todos los pagos atrasados. Los pagos realizados luego de los 90 días de la fecha de vencimiento del pago pondrán al préstamo en estado de incumplimiento y el balance restante del préstamo se considerará una distribución al participante. En caso de que esto ocurra en el momento que el participante esté por debajo de 59½, se aplicará una multa por retiro anticipado del 10%, además de los impuestos sobre la renta.
- F. Si el participante que solicita un préstamo está casado, el cónyuge debe proporcionar consentimiento por escrito para todos los préstamos que excedan los \$3,500.