



Solicitud de distribución de una cuenta IRA Request an IRA Distribution

Schwab.com
1-800-435-4000
(dentro de los EE.UU.)
(Inside the U.S.)
+1-415-667-8400
(fuera de los EE.UU.)
(Outside the U.S.)
1-888-686-6916
(servicios multilingües)
(multilingual services)

- Utilice este formulario para solicitar una nueva distribución o cambiar una instrucción de distribución existente de su Cuenta personal de jubilación (Individual Retirement Account, IRA) de Schwab.
Use this form to request a new distribution from or change an existing distribution instruction for your Schwab IRA account.
- Si es beneficiario de una IRA y desea solicitar una transferencia de la IRA de la persona fallecida a su IRA heredada o una distribución de la suma global, utilice el formulario de Solicitud de cuenta IRA heredada en lugar de este formulario.
If you are an IRA beneficiary and are requesting either a transfer from the decedent's IRA to your Inherited IRA or a lump-sum distribution, please use the Inherited IRA Account Application instead of this form.
- Si planea hacer una transferencia en especie (p. ej., de una IRA tradicional en Schwab a una IRA tradicional en otra institución financiera), deberá comunicarse con la otra institución financiera para iniciar la transferencia.
If you are making an in-kind transfer (e.g., from a Traditional IRA at Schwab to a Traditional IRA at another financial institution), you must initiate the transfer by contacting the Other Financial Institution.
- Si aún no cumplió los 59 años y medio de edad, puede aplicar un recargo por retiro anticipado. Para ver una explicación del recargo por retiro anticipado y otra información importante, consulte la Sección 6. Para más información, consulte con el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) y/o con su asesor fiscal.
If you are not yet age 59½, an early withdrawal penalty may apply. See Section 6 for an explanation of the early withdrawal penalty and other important disclosures. Please consult the IRS and/or your tax advisor for more information.
- Si es extranjero no residente, se aplicará una tasa de retención impositiva del 30 %, a menos que resida en un país sujeto a un tratado fiscal de tasa más baja y presente un formulario W-8BEN válido del IRS. Para saber si aplica un tratado fiscal de tasa más baja, comuníquese con nosotros.
If you are a nonresident alien, a 30% tax withholding rate will apply unless you reside in a country with a lower tax treaty rate and submit a valid IRS Form W-8BEN. Contact us to find out if a lower tax treaty rate applies.

1 Cuéntenos Sobre su Cuenta de Schwab Tell Us About Your Schwab Account

Respetamos su privacidad. Schwab utilizará la información que proporcione para procesar su solicitud.
Lea la política de privacidad de Schwab en www.schwab.com/privacy.
We respect your privacy. Schwab will use the information you provide to process your request. Read about Schwab's privacy policy at www.schwab.com/privacy.

Número de cuenta
Account Number

Nombre del titular de cuenta *Tratamiento, Primer nombre* *Segundo nombre* *Apellido, Sufijo*
Account Holder Name *Title, First* *Middle* *Last, Suffix*

Número de Seguro Social
Social Security Number

____ - ____ - _____
Número de teléfono de día
Your Daytime Telephone Number

Int.
Ext.



2 **Cuéntenos Sobre la Solicitud**
Tell Us About Your Request

Marque solo una casilla.
Please check only one box.

- Es una solicitud para una nueva distribución.**
This is a new distribution request.
- Es un cambio en la solicitud de distribución vigente por el importe recurrente de USD _____**
This is a change to my existing distribution request for the recurring amount of \$ _____
- Es una solicitud para una transferencia directa a un plan del empleador.**
This is a request for a direct rollover to an employer plan.

Si desea transferir la distribución de su IRA tradicional a un plan del empleador, proporcione la información del plan del empleador.
If you would like to roll over your Traditional IRA distribution to an employer plan, please provide the employer plan's information.

> **Nombre del plan del empleador (o cuenta del plan del empleador en Schwab, si corresponde)**
Employer Plan Name (or Employer Plan Account at Schwab, if applicable)

Tipo de plan Type of Plan:

- Plan 401(k)/de participación en los beneficios** 401(k)/Profit-Sharing Plan
- Plan de aportación definida** Money Purchase Plan
- Plan de ahorros** Thrift Savings Plan
- Plan 403(b)** 403(b) Plan

3 **Retener Impuestos de la Distribución**
Withhold Taxes From Your Distribution

Complete esta sección si no tiene una elección de retención impositiva archivada o si desea cambiar o revocar su elección.
Complete this section if you do not have a tax withholding election on file or if you would like to change or revoke your election.

Retención del Impuesto Federal Sobre la Renta Federal Income Tax Withholding

Si no elige una opción en este formulario y no tiene una solicitud de elección archivada, Schwab tiene la obligación de retener el 10 % de la distribución bruta para el pago del impuesto federal sobre la renta.
If you do not make an election on this form and you do not have an election request on file, Schwab is required to withhold 10% of your gross distribution for payment of federal income tax.

Su elección de retención impositiva permanecerá vigente para todas las distribuciones de esta cuenta IRA hasta que la cambie o la revoque. Puede cambiar o revocar su elección en cualquier momento, enviando una solicitud a Schwab.
Your tax withholding election will remain in effect on all distributions from this IRA account until you change or revoke it. You may change or revoke your election at any time by submitting your request to Schwab.

Si tiene una solicitud de elección de retención impositiva archivada, Schwab acatará esa solicitud para esta distribución y todas las distribuciones futuras hasta que usted cambie o revoque la opción elegida, enviando una solicitud a Schwab con una elección diferente.

If you have a tax withholding election request on file, Schwab will default to that election request for this distribution and all future distributions until you change or revoke your election by submitting a different election request to Schwab.

Los ciudadanos estadounidenses que sean residentes extranjeros están sujetos a una tasa de retención mínima del 10 %. Los extranjeros no residentes están sujetos a la tasa mínima del tratado fiscal o a una tasa de retención del 30 %, y deben presentar un formulario W-8BEN válido del IRS. U.S. citizens who are foreign residents are subject to a 10% minimum withholding rate. Nonresident aliens are subject to either the minimum tax treaty rate or a 30% tax withholding rate and must submit a valid IRS Form W-8BEN.

- No deseo que se hagan retenciones para el impuesto federal sobre la renta.** I do not want federal income tax withheld.
- Deseo que se hagan retenciones para el impuesto federal sobre la renta a la tasa que se indica abajo.**
(La tasa de retención del impuesto federal tiene que ser un número entero y debe ser, como mínimo, del 10 % y no superar el 99 % al combinarse con la retención del impuesto estatal sobre la renta).
I want federal income tax withheld at the rate shown below. (Federal tax withholding must be a whole number, and at least 10% and not more than 99% when combined with state income tax withholding.)

Porcentaje Percentage



3. Retener Impuestos de la Distribución Withhold Taxes From Your Distribution

Retención del Impuesto Estatal Sobre la Renta State Income Tax Withholding

Es posible que se exija una retención de su distribución para el impuesto estatal sobre la renta. En algunos casos, puede elegir que no se aplique la retención o bien, aumentar la tasa de retención. En otros casos, es posible que no se puedan hacer retenciones para el impuesto estatal sobre la renta. Para ver información específica sobre las tasas de retención de su estado, consulte la hoja de Información sobre retención del impuesto estatal sobre la renta. Si bien Schwab hace todo lo posible por obtener información sobre las leyes fiscales estatales de fuentes que considera fidedignas, no puede garantizar la precisión ni la puntualidad de la información sobre retención de impuestos estatales, debido a que estas leyes están sujetas a constantes cambios y a la interpretación. Le recomendamos que consulte con su asesor fiscal acerca de la opción de retención a elegir y para hacer las preguntas que tenga. Si no elige ninguna opción y no tiene una solicitud de elección archivada, Schwab aplicará la retención (si es obligatoria) a la tasa mínima que establezcan las leyes de su estado de residencia, según la dirección legal que conste en su cuenta. State income tax withholding may be required from your distribution. In some cases, you may elect not to have withholding apply, or you may elect to increase the rate of withholding. In other cases, state income tax withholding may not be available. Refer to the State Income Tax Withholding Information sheet for specific information concerning your state's withholding rates. While Schwab makes every effort to obtain information about state tax laws from sources believed to be reliable, Schwab cannot guarantee the accuracy or timeliness of state tax withholding information, because state tax laws are subject to constant change and interpretation. We recommend that you contact your tax advisor regarding your tax withholding election and to answer any questions you may have. If you do not make an election and you do not have an election request on file, Schwab will apply withholding (if required) at the minimum rate based on the laws for your state of residency as determined by your legal address of record on your account.

No deseo que se hagan retenciones para el impuesto estatal sobre la renta. I do not want state income tax withheld.

Deseo que se hagan retenciones para el impuesto estatal sobre la renta a la tasa que se indica abajo. (La retención del impuesto estatal debe ser a la tasa mínima del estado y no superar el 99 % al combinarse con la retención del impuesto federal sobre la renta).

I want state income tax withheld at the rate shown below. (State tax withholding must be at least your state's minimum tax rate and not more than 99% when combined with federal income tax withholding.)

Porcentaje Percentage

NOTA: Si se muda a un estado con leyes de retención diferentes, Schwab aplicará la retención (si es obligatoria) a la tasa que indique arriba o a la tasa mínima que establezcan las leyes del nuevo estado de residencia, según la que sea mayor.

NOTE: If you move between states with differing withholding laws, Schwab will apply withholding (if required) at the rate you provided above or at the minimum rate based on the laws for your new state or residency, whichever is greater.

Para ver información específica sobre las tasas de retención de su estado, consulte la hoja de Información sobre retención del impuesto estatal sobre la renta en el reverso de este formulario. Refer to the State Income Tax Withholding Information sheet located in the back of this form for specific information concerning your state's withholding rates.

4 Indique el Importe y la Frecuencia de la Distribución
Tell Us The Amount And Frequency Of Your Distribution

Es importante asegurarse de tener dinero suficiente en la cuenta para la fecha de distribución. Si desea una distribución en efectivo de otras posiciones que no sean de la barrida de saldos disponibles, especifíquelo en la Parte B e indique la cantidad de acciones que desea vender. Puede realizar la transacción en Schwab.com o llamarnos al 1-800-435-4000 para hacer el pedido.

It is important that you ensure that there is sufficient cash available in your account by the date of distribution. If you want a cash distribution from positions other than your available sweep cash balance, please specify in Part B and state how many shares you would like to sell. You may place a trade at Schwab.com or call us at 1-800-435-4000 to place an order.

En las opciones A a E, elija una sola opción y luego continúe con la Sección 5.
For choices A-E, choose only one option and then continue to Section 5.

A. Distribución en Efectivo por Única Vez One-Time Cash Distribution

Distribuir todo el saldo en efectivo. Distribute my entire cash balance.

Distribuir _____ USD del saldo en efectivo:
Distribute \$ _____ from my cash balance:

Antes de la deducción de impuestos (distribución bruta)
Before taxes are removed (gross distribution)

Después de la deducción de impuestos (distribución neta)
After taxes are removed (net distribution)

Si eligió que se hagan retenciones impositivas, indique si el importe de la distribución es bruto o neto. If you elected to have taxes withheld, tell us if the distribution amount is a gross or net amount.



4. Indique el Importe y la Frecuencia de la Distribución (Continuación) Tell Us The Amount and Frequency of Your Distribution (Continued)

B. Distribución de Títulos por Sola Vez One-Time Securities Distribution

Si corresponde, detalle todos los títulos que se venderán o distribuirán para transferir a su cuenta no jubilatoria de Schwab One®. (Los títulos adicionales se deben detallar en una hoja por separado).
If applicable, list all securities to be sold or distributed and transferred to your non-retirement Schwab One® account. (Additional securities should be listed on a separate sheet of paper.)

Marque solo una casilla.
Please check only one box.

Pueden aplicar comisiones.
Llame al 1-800-435-4000
para conocer los detalles.
Commissions may apply. Please call
1-800-435-4000 for details.

Asegúrese
de indicar acciones
o el valor en dólares.
Make sure to designate either shares
or dollar value.

- Vender acciones específicas de los títulos que se detallan abajo y distribuir las ganancias netas de la venta.**
Sell specific shares of the securities listed below and distribute the net sales proceeds.
- Distribuir y transferir acciones específicas de los títulos que se detallan abajo a mi cuenta no jubilatoria de Schwab One o a mi cuenta IRA Roth de Schwab, tal como se indica en la Sección 5.***
Distribute and transfer specific shares of the securities listed below to my non-retirement Schwab One account or my Schwab Roth IRA as indicated in Section 5.*

<p>Nombre del título n.º 1 Name of Security #1</p> <p><input type="checkbox"/> Cantidad de acciones Number of Shares _____</p> <p><input type="checkbox"/> Valor en USD Dollar Value \$ _____</p>	<p>Nombre del título n.º 2 Name of Security #2</p> <p><input type="checkbox"/> Cantidad de acciones Number of Shares _____</p> <p><input type="checkbox"/> Valor en USD Dollar Value \$ _____</p>
<p>Nombre del título n.º 3 Name of Security #3</p> <p><input type="checkbox"/> Cantidad de acciones Number of Shares _____</p> <p><input type="checkbox"/> Valor en USD Dollar Value \$ _____</p>	<p>Nombre del título n.º 4 Name of Security #4</p> <p><input type="checkbox"/> Cantidad de acciones Number of Shares _____</p> <p><input type="checkbox"/> Valor en USD Dollar Value \$ _____</p>

NOTA: El valor de la distribución (incluidos los títulos) se determinarán usando el último precio de mercado que reciba Schwab cuando procese este formulario.
NOTE: The value of the distribution (including securities) will be determined using the most recent market price received by Schwab when this form is processed.

*Algunos títulos no se pueden entregar. Llame al 1-800-435-4000 para obtener más información.
*Some securities cannot be delivered. Please call 1-800-435-4000 for additional information.

C. Distribución en Efectivo Recurrente Recurring Cash Distribution

Si eligió que se hagan
retenciones impositivas,
indique si el importe de la
distribución es bruto o neto.
If you elected to have taxes withheld,
tell us if the distribution amount
is a gross or net amount.

- Distribuir _____ USD del saldo en efectivo:**
Distribute \$ _____ from my cash balance:
- Antes de la deducción de impuestos (distribución bruta)**
Before taxes are removed (gross distribution)
- Después de la deducción de impuestos (distribución neta)**
After taxes are removed (net distribution)

A partir del [] / [] / [], distribuir el importe en efectivo de arriba y continuar hasta que
(mm/dd/yyyy)

dé otras instrucciones. Beginning distribute the cash amount above and continue until I instruct otherwise.

NOTA: Asegúrese de tener dinero suficiente en la cuenta para la fecha de distribución programada.
NOTE: Please ensure that there is sufficient cash available in your account by the date of your scheduled distribution.

Frecuencia Frequency:

Estas opciones solo
están disponibles con
Schwab MoneyLink®.
These options are
only available with
Schwab MoneyLink®

- Una vez por semana** Weekly
- Dos veces al mes** Two times monthly:
[] [] [] []
(mm/dd) (mm/dd)
- Una vez al mes el** Monthly on:
[]
(dd)
- El último día hábil de cada mes** Last business day of each month
- Cada dos meses** Every two months
- Una vez por trimestre** Quarterly
- Dos veces al año** Two times annually
- Una vez al año** Annually



4. Indique el Importe y la Frecuencia de la Distribución (Continuación) Tell Us The Amount and Frequency of Your Distribution (Continued)

D. Distribución de Ganancias Recurrente Recurring Income Distribution

Las opciones de distribución de ganancias recurrente solo están disponibles con transferencias electrónicas de fondos. Recurring income distribution options are only available with electronic funds transfers.

Seleccione todas las opciones de pago que desee. Estas se consolidarán en un solo pago.
 Select as many payment options as you'd like. Your selections will be consolidated into a single payment.

- Dividendos** (incluye la distribución de ganancias de capital)
Dividends (includes capital gains distribution)
- Intereses** (incluye intereses de certificados de depósito e inversiones de renta fija)
Interest (includes fixed income and CD interest)
- Mercado monetario** (incluye intereses de Schwab One® y de Schwab Bank)
Money Market (includes Schwab One® Interest and Schwab Bank Interest)

Frecuencia y fecha de inicio Frequency and Start Date:

- A medida que se acumulen.** Su cuenta se debitará el primer día hábil siguiente al día en que se acrediten las ganancias a su cuenta. En general, las ganancias se acreditarán a la cuenta bancaria externa un día hábil después de que se realice el débito (disponible solo para transferencias a Schwab Bank o a otras instituciones financieras).

NOTA: Debe completar las instrucciones para la inscripción en Schwab MoneyLink® de la Sección 5D.
As accrued. Your account will be debited on the first business day after the day on which income is credited to your account. Generally, your outside bank account will be credited one business day after the debit occurs (available only for transfers to Schwab Bank or Other Financial Institutions).
NOTE: You must complete the Schwab MoneyLink® enrollment instructions in Section 5D.

- El último día hábil del mes.** Las ganancias se suman el último día hábil de cada mes, y se debitan de su cuenta el primer día hábil del mes siguiente (excepto en diciembre). En general, las ganancias se acreditarán a la cuenta bancaria externa un día hábil después de que se realice el débito. **NOTA:** Debe completar las instrucciones para la inscripción en MoneyLink de la Sección 5D.

Last business day of the month. Income is aggregated on the last business day of each month, and your account is debited on the first business day of the next month (excluding December). Generally, your outside bank account will be credited one business day after the debit occurs. **NOTE:** You must complete the Money Link enrollment instructions in Section 5D.

____ / ____ / _____

Fecha de inicio preferida (mm/dd/aaaa) Preferred Start Date (mm/dd/yyyy)

NOTA: El valor de la distribución (incluidos los títulos) se determinarán usando el último precio de mercado que reciba Schwab cuando procese este formulario.

NOTE: The value of the distribution (including securities) will be determined using the most recent market price received by Schwab when this form is processed.

Importante: Si no marca esta casilla, la cuenta permanecerá abierta.
 Important: Unless you check this box, your account will remain open.

E. Distribución de la Suma Global Lump-Sum Distribution

- Distribuir todo el efectivo y los títulos en especie de mi cuenta IRA de Schwab a favor de mi cuenta de corretaje de Schwab, tal como se indica en la Sección 5A de abajo. (Si desea recibir certificados de títulos, comuníquese con nosotros al 1-800-435-4000, ya que pueden aplicar cargos).**
Distribute all of my cash and securities in kind from my Schwab IRA to my Schwab brokerage account as listed in Section 5A below. (If you would like to receive security certificates, please contact us at 1-800-435-4000, as fees may apply.)
- Vender todos los títulos y distribuir todo el saldo en efectivo de mi cuenta IRA de Schwab.**
Sell all of my securities and distribute the entire cash balance from my Schwab IRA.

¿Qué debemos hacer con su cuenta? What should we do with your account?

- Cerrar la cuenta.** Close my account.



5 Indique Dónde Enviar la Distribución
Tell Us Where to Send Your Distribution

Distribuciones pagadas a terceros. Si la distribución se paga directamente a un tercero, reconoce y acepta que usted, como persona autorizada, es responsable absoluto de las consecuencias fiscales adversas que pueda haber, y acepta liberar de responsabilidad a Schwab por todas las pérdidas, costos, gastos y obligaciones que puedan surgir como resultado de que Schwab siga las instrucciones que usted da en este formulario.

Distributions paid to third parties. If this distribution is paid directly to a third party, you acknowledge and agree that you, as the authorized person, are solely responsible for any adverse tax consequences, and you agree to indemnify and hold harmless Schwab from and against all losses, costs, liabilities and expenses that may arise as a result of Schwab following the directions you provide on this form.

Cuentas de custodia. Si esta es una cuenta IRA de custodia, usted reconoce y acepta que los fondos o títulos transferidos de dicha cuenta a la cuenta del custodio o a otra cuenta se usarán y aplicarán exclusivamente para el beneficio del menor.

Custodial accounts. If this is a custodial IRA, you acknowledge and agree that any funds or securities transferred out of the account, and into the account of the custodian or the other account, shall be used or applied solely for the benefit of the minor.

→ En las opciones A a D, elija una sola opción y luego continúe con la Sección 6.
For choices A–D, choose only one option and then continue to Section 6.

A. A Una Cuenta de Corretaje De Schwab To a Schwab Brokerage Account

Transferir los activos de la distribución a mi cuenta de Schwab. Transfer my distribution assets to my Schwab account.

Número de cuenta
 Account Number

B. Enviar la Distribución por Correo Mail My Distribution

Pagadera al registro de cuenta; enviar por correo a la dirección que figura en mi cuenta IRA de Schwab.
 Payable to the account registration and mail to the address listed on my Schwab IRA.

Pagadera al registro de cuenta; enviar por correo a la siguiente dirección:
 Payable to the account registration and mail to the following address:

_____	_____	_____	_____
Dirección particular/legal Home/Legal Street Address	Ciudad City	Estado State	Código postal ZIP Code

Memorando (opcional)
 Memo (optional)

Pagadera a un tercero; enviar por correo a la siguiente dirección Payable to a third party and mail to the following address:

_____	_____	_____
Nombre del beneficiario Tratamiento, Primer nombre Payee Name Title, First	Segundo nombre Middle	Apellido, Sufijo Last, Suffix

_____	_____	_____	_____
Dirección particular/legal Home/Legal Street Address	Ciudad City	Estado State	Código postal ZIP Code

Memorando (opcional)
 Memo (optional)

Usar servicio de entrega en 24 horas. (Pueden aplicar cargos. Llame al 1-800-435-4000 para conocer los detalles).
 Use overnight delivery. (Fees may apply. Call 1-800-435-4000 for details.)

C. Hacer Una Transferencia Bancaria de los Fondos Wire Funds

Para darnos tiempo a procesar su solicitud de transferencia bancaria, debemos recibir la solicitud antes de las 11:00 a. m., hora del Pacífico (2:00 p. m. hora del este), en la fecha de la transferencia propuesta. Envíe su solicitud de transferencia por fax al 1-877-553-7692.

To give us time to process your request for a wire, we must receive your request prior to 11:00 a.m. PT (2:00 p.m. ET) on the date of the proposed wire. Fax your wire request to 1-877-553-7692.

Marque solo una casilla.
 Please check only one box.

Las transferencias bancarias salientes solo están disponibles para distribuciones por única vez y no para distribuciones recurrentes.
 Outgoing wire transfers are only available as a one-time distribution and not for recurring distributions.

Pueden aplicar cargos. Llame al 1-800-435-4000 para conocer los detalles.
 Fees may apply. Call 1-800-435-4000 for details.



5. Indique Dónde Enviar la Distribución (Continuación) Tell Us Where to Send Your Distribution (Continued)

Instrucciones vigentes. (Opcional. Le permite solicitar de manera cómoda transferencias por teléfono en el futuro).
Standing instructions. (Optional. Allows you to conveniently place future wire requests by telephone.)

Nombre del banco Bank Name		Número de teléfono del banco Bank Telephone Number	
Código ABA ABA Routing Number	Número de cuenta bancaria Bank Account Number	Registro de cuenta bancaria/ tipo de cuenta Bank Account Registration/Account Type	
Número de cuenta del beneficiario (si corresponde) Further Credit Account Number (if applicable)		Nombre del beneficiario final Name of Final Beneficiary	
Dirección particular/legal Home/Legal Street Address	Ciudad City	Estado State	Código postal ZIP Code

D. Transferir los Fondos a Otra Cuenta Bancaria Mediante Transferencias Electrónicas o Schwab Moneylink®

Transfer Funds to Another Bank Account Through Electronic Funds Transfer or Schwab Moneylink®

(Esta opción no está disponible para distribuciones por única vez de cuentas IRA inscritas en Schwab Managed Account Services™ [MAS] o en Schwab Managed Portfolios™ [SMP]).

(This option is not available for one-time distributions from IRA accounts enrolled in Schwab Managed Account Services™ [MAS] or Schwab Managed Portfolios™ [SMP].)

Si ya está inscrito en Schwab MoneyLink para esta cuenta IRA, ingrese el nombre del banco y el número de cuenta.

If you already have Schwab MoneyLink set up on this IRA, please enter the bank name and account number.

Cuenta bancaria existente
Existing bank account

Nombre del banco Bank Name	Número de cuenta Account Number
-------------------------------	------------------------------------

Si desea inscribirse en MoneyLink, ingrese la información de la nueva cuenta bancaria.

If you would like to set up MoneyLink, please enter information for the new bank account.

Información de nueva cuenta bancaria. Al inscribirse en Schwab MoneyLink, establecerá una autorización vigente para solicitar transferencias electrónicas de fondos de su cuenta IRA de Schwab a una cuenta de otra institución financiera de EE. UU. especificada abajo (conjuntamente, "servicio MoneyLink"). (No se pueden transferir fondos a instituciones financieras fuera de la jurisdicción territorial de los EE. UU.).
New bank account information. By enrolling in Schwab MoneyLink, you are establishing a standing authorization to request electronic funds transfers from your Schwab IRA to an account at another U.S. financial institution specified below (collectively, the "MoneyLink Service"). (You may not transfer funds to financial institutions outside the territorial jurisdiction of the U.S.)

Implementar instrucciones nuevas.
Implement new instructions.

Cancelar instrucciones existentes para
Terminate existing instructions for:

Nombre del banco Bank Name	Número de cuenta Account Number
-------------------------------	------------------------------------

Nota: Las transferencias por MoneyLink se limitan a un máximo de 100 000 USD por transacción.

NOTE: MoneyLink transfers are limited to a maximum of \$100,000 per transaction.



5. Indique Dónde Enviar la Distribución (Continuación) Tell Us Where to Send Your Distribution (Continued)

Información de Schwab Bank u Otra Institución Financiera

Schwab Bank or Other Financial Institution Information

La otra institución financiera debe ser una institución financiera de EE. UU. y miembro de una cámara de compensación automatizada (Automated Clearing House, ACH). No se pueden transferir fondos a instituciones financieras fuera de la jurisdicción territorial de los EE. UU. Ingrese la información que se solicita abajo sobre la cuenta a la que desea que se transfieran electrónicamente los pagos de la distribución.

Your Other Financial Institution must be a U.S. financial institution and an Automated Clearing House (ACH) member. You may not transfer funds to financial institutions outside the territorial jurisdiction of the U.S. Enter the information requested below for the account where you want your distribution payments electronically transferred.

Código de tránsito ABA <small>ABA Transit Routing Number</small>	Número de cuenta <small>Account Number</small>
--	--

Tipo de cuenta

Account Type:

- Cuenta de cheques personal**
Personal checking account
- Cuenta de ahorros personal**
Personal savings account

Adjunte el cheque cancelado aquí. Para cuentas de ahorros, adjunte un talón de depósito preimpreso.
 Please attach your voided check here. For savings accounts, attach a preprinted deposit slip.

Fulano de Tal C. Sample Fecha: Date: _____ 803
 Calle 123 123 Street
 Ciudad, Estado 12345 Anywhere, State 12345

Páguese a la orden de \$
Pay to the order of

Pegue con cinta el cheque cancelado aquí. Tape your voided check here.
 (Para cuentas de ahorros, use un talón de depósito preimpreso).
(Use a preprinted deposit slip for savings accounts.) Dólares Dollars

CANCELADO VOID

Para For: _____

⑆ 321070010 ⑆ 803 ⑆ 1234 56789 ⑆

Código de tránsito ABA <small>ABA Transit Routing Number</small>	Número de cuenta <small>Account Number</small>
--	--

Documentación aceptable alternativa para cuentas sin cheques: Alternative acceptable documentation for accounts without checks:

- talón de depósito preimpreso que incluya el nombre de la cuenta, el número de cuenta, el tipo de cuenta y el código de tránsito ABA; o
A preprinted deposit slip that includes the account title, account number, account type and ABA Transit Routing Number; or
- carta de la otra institución financiera, con su membrete y firmada por un directivo, que incluya el nombre de la cuenta, el número de cuenta, el tipo de cuenta y el código de tránsito ABA, junto con los firmantes autorizados de la cuenta.
A letter from your Other Financial Institution, on its letterhead and signed by an officer, that includes the account title, account number, account type and ABA Transit Routing Number, as well as the authorized signers on the account.



Información Importante Sobre su Distribución Important Information About Your Distribution

Distribución de activos. Usted puede hacer una distribución de activos (fondos o títulos) de una IRA tradicional o de refinanciación, una IRA heredada, una IRA Roth, una IRA SEP o SARSEP, o una IRA SIMPLE en cualquier momento.

Distribution of Assets. You may take a distribution of assets—funds or securities—from a Traditional/Rollover IRA, Inherited IRA, Roth IRA, SEP-/SARSEP-IRA, or SIMPLE IRA at any time.

Impuestos sobre las cuentas IRA. En general, las distribuciones calificadas de una IRA Roth (incluidas las contribuciones y las ganancias de inversión) y las distribuciones de contribuciones no deducibles a una IRA tradicional o de refinanciación y a una IRA Roth están exentas del impuesto federal sobre la renta. Las distribuciones de todas las demás cuentas IRA, incluidas las contribuciones deducibles y las ganancias de inversión, están sujetas a las tasas ordinarias del impuesto federal (y quizá estatal) sobre la renta.

Taxation of IRAs. In general, qualified distributions from a Roth IRA (including contributions and investment earnings) and distributions of the nondeductible contributions to a Traditional/Rollover IRA and Roth IRA are free from federal income tax. All other IRA distributions, including deductible contributions and investment earnings, are subject to federal (and possibly state) income tax at ordinary income tax rates.

Para obtener más información, vea la Publicación 590 del IRS o consulte con un asesor fiscal.

For more information, see IRS Publication 590 or consult a tax advisor.

Excepción para transferencias. Si hace una distribución de su IRA, tiene 60 días a partir de la fecha del retiro para transferir nuevamente los activos a una IRA (en Schwab u otra institución) para evitar que se apliquen impuestos y recargos al monto distribuido. La transferencia debe hacerse a un mismo tipo de IRA (p. ej., una distribución de una IRA Roth debe transferirse únicamente a otra IRA Roth, y no a una IRA tradicional). Esto solo se puede hacer una vez por cada período de 12 meses consecutivos.

Rollover Exception. If you take a distribution from your IRA, you have 60 days from the date of the withdrawal to roll the assets back into an IRA (at Schwab or elsewhere) in order to avoid taxes and penalties on the amount distributed. The rollover must be made into the same kind of IRA (e.g., a distribution from a Roth IRA may be rolled over only into another Roth IRA, not a Traditional IRA). You may do this only once in a rolling 12-month period.

Recargo por retiro anticipado. Si aún no cumplió los 59 años y medio de edad, se aplica un recargo por retiro anticipado del 10 % a la parte imponible de las distribuciones de una IRA tradicional o de refinanciación, IRA Roth, IRA SEP o SARSEP, o IRA SIMPLE, a menos que la distribución califique para una exención del recargo. En el caso de una IRA SIMPLE, el recargo por retiro anticipado aumenta del 10 % al 25 % para distribuciones hechas dentro de los primeros dos años después de que se crea la cuenta.

Early Withdrawal Penalty. If you are not yet age 59½, a 10% early withdrawal penalty applies to the taxable portion of distributions from the Traditional/Rollover IRA, Roth IRA, SEP-/SARSEP-IRA or SIMPLE IRA unless the distribution qualifies for an exception to the penalty. In the case of a SIMPLE IRA, the early withdrawal penalty increases from 10% to 25% for a distribution made within the first two years after the account is established.

Exención del recargo por retiro anticipado. El recargo del 10 % que se describe arriba puede no aplicar si la distribución: (1) se usa para gastos de educación superior calificados, gastos de compra de vivienda calificados, ciertos gastos médicos o ciertos gastos del seguro de salud durante periodos de desempleo; (2) se hace después de que usted muere o sufre una discapacidad; (3) se hace en pagos sustancialmente iguales durante su vida o expectativa de vida; (4) se paga a cuenta de un gravamen del IRS; o (5) es una distribución calificada para reservista. Estos tipos de distribuciones se informan al IRS con el código 1, S o J, y usted puede presentar el formulario 5329 del IRS, junto con su declaración del impuesto federal, para reclamar la exención del recargo del 10 % con respecto a su distribución.

Exceptions to the Early Withdrawal Penalty. The 10% penalty described above may not apply if the distribution is: (1) used for qualified higher education expenses, qualified home purchase expenses, certain medical expenses, or certain health insurance expenses during periods when you are unemployed; (2) made after your death or disability; (3) paid in substantially equal payments over your life or life expectancy; (4) paid on account of an IRS levy; or (5) a qualified reservist distribution. These types of distributions are reported to the IRS using Code 1, S, or J, and you can file IRS Form 5329, along with your federal tax return, to claim an exemption from the 10% penalty with respect to your distribution.

Si convierte su IRA tradicional o de refinanciación en una IRA Roth, la parte imponible de su IRA tradicional no estará sujeta al recargo del 10 %, independientemente de la edad que tenga al momento de la conversión.

If you convert your Traditional/Rollover IRA to a Roth IRA, the taxable portion of your Traditional IRA is not subject to the 10% penalty regardless of your age at the time of the conversion.

Distribuciones mínimas requeridas. Al cumplir los 70 años y medio de edad, está obligado a hacer distribuciones de su IRA tradicional o de refinanciación. Esto no es obligatorio en la IRA Roth. Para más información, consulte con un asesor fiscal o vea la Publicación 590 del IRS.

Required Minimum Distributions. When you reach age 70½, you are required to begin taking distributions from your Traditional/Rollover IRA. This is not required for a Roth IRA. For more information, consult your tax advisor or IRS Publication 590.

AVISO LEGAL IMPORTANTE: Este resumen tiene como fin dar información general sobre las normas que afectan los retiros de las IRA, y no pretende ofrecer una guía específica. Las normas que afectan los retiros de estas cuentas son complejas y están sujetas a cambio. Antes de solicitar una distribución, consulte con su asesor legal, fiscal o financiero acerca de la aplicación de estas normas a su situación particular.

IMPORTANT DISCLAIMER: This summary is intended to provide a general statement of the rules affecting withdrawals from IRAs and is not intended to provide specific guidance. The rules affecting withdrawals from these accounts are complex and subject to change. Please consult your own financial, tax or legal advisor regarding the application of the rules regarding your particular situation before requesting a distribution.



Firma del Titular de la Cuenta Account Holder Signature

La firma del titular de la cuenta IRA de Schwab es obligatoria en la parte de abajo. Si se inscribe en la distribución de ganancias o en Schwab MoneyLink®, todos los titulares de cuenta de la otra institución financiera y el titular de la cuenta IRA de Schwab deben firmar en la página siguiente.

A signature is required below for the Schwab IRA account holder. If establishing income distribution or Schwab MoneyLink® all Other Financial Institution account holders and the Schwab IRA account holder must provide signatures on the following page.

Autorización de Schwab MoneyLink (si corresponde). Términos y condiciones para el titular de la cuenta de Schwab. Si elige inscribirse en MoneyLink, al firmar este acuerdo, se está registrando para el servicio Schwab MoneyLink (el "servicio"). Los términos y condiciones del servicio se le enviarán cuando este formulario se procese. Dichos términos y condiciones regirán todas las transacciones iniciadas en relación con el servicio, y al usar dicho servicio confirmará que ha recibido, leído y aceptado quedar sujeto a los términos y condiciones, incluidas las enmiendas, entre otros, hasta que cancele el servicio tal como se describe en estos términos y condiciones.

Schwab MoneyLink Authorization (if applicable). Terms for Schwab Account Holder. If you elect to enroll in MoneyLink, by signing this Agreement, you are signing up for the Schwab MoneyLink Service (the "Service"). Terms and Conditions for the Service will be sent to you when this form is processed. Those Terms and Conditions will govern all transactions initiated under the Service, and your use of such Service will confirm that you have received, reviewed, and agreed to be bound by the Terms and Conditions, including, without limit, any amendments, until you cancel the Service as described in the Terms and Conditions.

Términos y condiciones relacionados con la cuenta de la otra institución financiera. Si el titular de la cuenta IRA elige inscribirse en MoneyLink, al firmar este acuerdo, usted autoriza a Schwab a: (1) iniciar transacciones de crédito en la cuenta que se indica en este formulario (la "otra cuenta") y acreditar fondos a esa cuenta; (2) iniciar transacciones de débito en la otra cuenta y debitar fondos de esa cuenta; y (3) iniciar reversiones de transacciones de crédito o débito erróneas o duplicadas en la otra cuenta y acreditar o debitar fondos de dicha cuenta según corresponda. Esta autorización permanecerá en plena vigencia hasta que Schwab reciba una notificación oral o escrita de usted (o cualquiera de ustedes) sobre su

cancelación. Si nos notifica de manera oral, podemos solicitarle una confirmación por escrito. Esta notificación se debe recibir en tiempo y forma para darle a Schwab y a la otra institución financiera la oportunidad razonable de obrar en consecuencia.

Terms Relating to the Other Financial Institution Account. If the IRA owner elects to enroll in MoneyLink, by signing this Agreement, you authorize Schwab to: (1) initiate credit entries to your account indicated on this form (the "Other Account") and credit that account; (2) initiate debit entries to the Other Account and debit that account; and (3) initiate reversals to the Other Account of erroneous or duplicate credit or debit entries and credit or debit such account as appropriate. This authorization will remain in full force and effect until Schwab receives written or verbal notification from you (or any of you) of its termination. If you notify us verbally, we may request confirmation in writing. Schwab must receive this notification in a time and manner so as to give Schwab and the Other Financial Institution a reasonable opportunity to act on it.

Transferencia electrónica de ganancias (si corresponde). Titular de la cuenta de Schwab. Si elige recibir la distribución de ganancias de manera electrónica, al firmar este acuerdo, autoriza la transferencia electrónica de fondos entre su cuenta de Schwab y su cuenta de Schwab Bank u otra institución financiera especificada (el "servicio"), sujeto a las disposiciones de este acuerdo y del acuerdo de la cuenta de Schwab o la cuenta Schwab One® (conjuntamente, los "términos y condiciones") que recibió al momento de abrir la cuenta de Schwab. Los términos y condiciones regirán todas las transacciones iniciadas en relación con el servicio, y al usar dicho servicio confirmará que ha recibido, leído y aceptado quedar sujeto a dichos términos y condiciones, incluidas las enmiendas, entre otros, hasta que Schwab reciba una notificación oral o escrita de usted para cancelar el servicio.

Electronic Transfer of Income (if applicable). Schwab Account Holder. If you elect to receive distribution of income electronically, by signing this Agreement, you authorize the electronic transfer of funds between your Schwab account and your Schwab Bank or Other Financial Institution account specified (the "Service"), subject to the provisions of this Agreement and the Schwab account or Schwab One® Account Agreement (collectively, the "Terms and Conditions") that you received at the time you opened your Schwab account. The Terms and Conditions will govern all transactions initiated in connection with the Service, and your use of such Service will confirm that you have received, reviewed and agreed to be bound by the Terms and Conditions, including, without limit, any amendments, until Schwab receives written or verbal notification from you of the Service's termination.

Dicha notificación se debe recibir en tiempo y forma para darle a Schwab, a Schwab Bank y a la otra institución financiera la oportunidad razonable de obrar en consecuencia.

Schwab must receive any such notification in a time and manner so as to give Schwab, Schwab Bank and the Other Financial Institution a reasonable opportunity to act on it.

Titular de cuenta de Schwab Bank u otra institución financiera. Si el titular de la cuenta IRA elige recibir la distribución de ganancias de manera electrónica, al firmar este acuerdo, usted autoriza a Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab") a: (1) iniciar transacciones de crédito en la cuenta que se indica arriba en Schwab Bank o en otra institución financiera, y (2) iniciar reversiones de transacciones de crédito erróneas o duplicadas en la cuenta de Schwab Bank o de otra institución financiera, y debitar fondos de dicha cuenta según corresponda. Esta autorización permanecerá en plena vigencia hasta que Schwab reciba una notificación oral o escrita de usted para cancelar el servicio. Dicha notificación se debe recibir en tiempo y forma para darle a Schwab, a Schwab Bank y a la otra institución financiera la oportunidad razonable de obrar en consecuencia.

Schwab Bank or Other Financial Institution Account Holder. If the IRA owner elects to receive distribution of income electronically, by signing this Agreement, you authorize Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab") to: (1) initiate credit entries to your account indicated above at Schwab Bank or the Other Financial Institution, and (2) to initiate reversals to your Schwab Bank or Other Financial Institution account of erroneous or duplicate credit entries and to debit such account as appropriate. This authorization will remain in full force and effect until Schwab receives written or verbal notification from you of the Service's termination. Schwab must receive any such notification in a time and manner so as to give Schwab, Schwab Bank and the Other Financial Institution a reasonable opportunity to act on it.

Usted autoriza a Schwab a distribuir efectivo y/o títulos de la cuenta IRA de acuerdo con las opciones elegidas en este formulario y certifica que: (1) la información de este formulario es correcta y (2) Schwab puede confiar en las opciones que eligió y en su certificación sin hacer otras averiguaciones o investigaciones.

You authorize Schwab to distribute cash and/or securities from the IRA according to the elections made by you on this form and certify that: (1) the information on this form is correct and (2) Schwab may rely on your elections and certification without further investigation or inquiry.



7. Firma del Titular de la cuenta (Continuación) Account Holder Signature (Continued)

**FIRME AQUÍ
SIGN HERE**



Debe firmar y escribir la fecha con tinta azul o negra. You must sign and date using blue or black ink.

_____/_____/_____
Firma del titular de cuenta Account Holder Signature **Fecha de hoy** (mm/dd/aaaa) Today's Date (mm/dd/yyyy)

Nombre en letra de imprenta *Tratamiento, Primer nombre* *Segundo nombre* *Apellido, Sufijo*
 Account Holder Name *Title, First* *Middle* *Last, Suffix*

8

**Firma(s) de Schwab Bank/otra Institución Financiera (Si Corresponde)
Schwab Bank/Other Financial Institution Signature(s) (If Applicable)**

**FIRME AQUÍ
SIGN HERE**



Si establece o cambia las distribuciones de MoneyLink a Schwab Bank o a otra institución financiera, deben firmar todos los titulares de la otra cuenta.

If you are setting up or changing MoneyLink distributions to Schwab Bank or another financial institution, all account holders for the Other Account must sign.

Adjunte hojas adicionales, si es necesario. If necessary, attach additional sheets.

Firma del titular de cuenta/fiduciario Account Holder/Trustee Signature

Nombre en letra de imprenta Print Name
Tratamiento, primer nombre *Title, First*
Segundo nombre *Middle*

Nombre en letra de imprenta Print Name
Apellido, sufijo *Last, Suffix*

_____/_____/_____
Fecha de hoy Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)



Firma del titular adicional de la cuenta/fiduciario Additional Account Holder/Trustee Signature

Nombre en letra de imprenta Print Name
Tratamiento, primer nombre *Title, First*
Segundo nombre *Middle*

Nombre en letra de imprenta Print Name
Apellido, sufijo *Last, Suffix*

_____/_____/_____
Fecha de hoy Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)

¿Recordó Hacer lo Siguiente? Did You Remember to:

- Elegir una opción de retención impositiva en la Sección 3 (si corresponde)**
Make your tax withholding elections in Section 3 (if applicable)?
- Asegurarse de tener fondos suficientes disponibles** Ensure that you have sufficient funds available?
- Indicar dónde enviar la distribución en la Sección 5** Indicate where to send your distribution in Section 5?
- Adjuntar un cheque cancelado donde se indica (si corresponde)**
Provide a voided check where indicated (if applicable)?

Instrucciones de presentación
Return instructions

> **Envíe las páginas 1 a 8 de este formulario a la sucursal de Schwab más cercana o por correo a cualquiera de las siguientes direcciones:**

Correo común
Regular Mail
Charles Schwab & Co., Inc.
Attn: IS Document Control
P.O. Box 982600
El Paso, TX 79998-2600

Correo común
Regular Mail
Charles Schwab & Co., Inc.
Attn: IS Document Control
P.O. Box 628291
Orlando, FL 32862-8291

Envío en 24 horas
Overnight Mail
Charles Schwab & Co., Inc.
Attn: IS Document Control
1945 Northwestern Drive
El Paso, TX 79912

Envío en 24 horas
Overnight Mail
Charles Schwab & Co., Inc.
Attn: IS Document Control
1958 Summit Park Drive,
Suite 200, Orlando, FL 32810

