

1. Introducción

Objetivo: Este ejercicio tiene como finalidad comprender y explicar la estructura y contenido legal del plan 401(k) adoptado por DAS Talent, LLC, mediante el análisis de cuatro documentos clave.

Contexto: DAS Talent, LLC participa en el plan "ForUs 401(k)", administrado por ForUsAll, Inc. Los documentos revisados permiten entender desde las bases legales hasta la configuración personalizada del plan.

Tipo de documentos analizados:

- Documento base general del plan.
 - Acuerdo de adopción personalizado (Adoption Agreement).
 - Anexo de adhesión de DAS Talent (Joinder Agreement).
 - Contrato fiduciario (Trust Agreement).
-

2. Resumen por Documento

A. Basic Plan Document (Documento Base General)

Función: Documento técnico-legal que establece las reglas generales del plan ForUs 401(k), aplicables a todos los empleadores que lo adopten.

Secciones clave:

- Definiciones legales del plan (deferrals, QNEC/QMAC, vesting, etc.).
- Reglas de elegibilidad y participación.
- Contribuciones del empleador y del empleado.
- Pruebas de no discriminación (ADP/ACP, 402(g)).
- Consolidación (vesting), distribuciones, préstamos.

- Inversiones, gastos y reglas fiduciarias.
- Reglas especiales top-heavy y militar.

Puntos clave:

- Define estructura general del plan.
- Permite Roth, catch-up, autoinscripción, safe harbor.
- Aplica reglas estándar de ERISA e IRS.

Conexiones: Base para los otros documentos. Cualquier elección específica del plan debe referirse a este documento.

B. Joinder Agreement – DAS Talent, LLC

Función: Documento que formaliza la adhesión de DAS Talent al plan ForUs 401(k), especificando sus elecciones propias.

Secciones clave:

- Participación automática (QACA) con aportes iniciales del 3% subiendo hasta 6%.
- Safe Harbor match: 100% del primer 1%, 50% hasta el 6%.
- Reconocimiento de servicios anteriores (VCPI).
- Vesting: gradual 2-6 años (matching y non-elective), cliff 2 años para QACA.
- Permite préstamos.
- Addendum: ventana de inversión en criptomonedas, ajustes en matching.

Puntos clave:

- DAS Talent usa QACA desde 2022.
- Aplica autoinscripción predeterminada pre-tax.

- Ventana de criptomonedas disponible para ciertos empleados.

Conexiones: Aplica y personaliza reglas del Basic Plan Document. Contrasta con el Adoption Agreement principal que no usa Safe Harbor.

C. Adoption Agreement – ForUs 401(k)

Función: Documento oficial donde ForUsAll define cómo se aplicarán las reglas del plan general a sus empleados.

Secciones clave:

- Plan EACA (autoinscripción con escalamiento 6% a 15%).
- No aplica Safe Harbor.
- Matching y Non-Elective: discrecionales con "true-up".
- Vesting 2-6 años.
- Retiros por hardship, préstamos, y opciones Roth.

Puntos clave:

- No aplica Safe Harbor (ADP/ACP requeridos).
- Usa EACA con retiro permitido.
- Flexibilidad alta para contribuciones y vesting.

Conexiones: Contrasta con el Joinder de DAS Talent en el uso de QACA. Establece las reglas del plan madre que DAS Talent adopta parcialmente.

D. Trust Agreement

Función: Documento que regula el manejo fiduciario del fondo del plan entre el empleador (ForUsAll) y el Trustee (American Trust Company).

Secciones clave:

- Creación y propósito del Trust Fund.
- Devoluciones por error o deducciones denegadas.
- Deberes del Trustee: custodiar activos, ejecutar distribuciones bajo instrucciones.
- Poderes de inversión extensos (acciones, inmuebles, leasing, etc.).
- Delegación a fiduciarios de inversión.
- Reglas para voto de acciones y retención de asesores.

Puntos clave:

- Trustee actúa solo bajo instrucción.
- Investment Fiduciary (ej. ForUsAll Advisors) toma decisiones clave de inversión.
- Estructura flexible y diversificada.

Conexiones: Implementa la gestión financiera del plan definido en el Adoption Agreement y Joinder Agreement.

3. Conclusión / Visión General

Ideas centrales sobre el plan 401(k) de DAS Talent:

- El plan opera dentro de un marco legal estandarizado (Basic Plan Document), que luego cada empleador adapta.
- DAS Talent implementa autoinscripción QACA, match tipo Safe Harbor, y permite opciones modernas como criptomonedas.
- La configuración vesting es equilibrada: gradual y cliff.
- El trustee no toma decisiones por sí solo: se limita a ejecutar lo que instruye el plan administrator o fiduciario.

Elementos destacados del plan:

- Moderno y flexible (permite Roth, préstamos, criptomonedas).
- Buen nivel de protección fiduciaria.
- Modelo modular: la estructura se adapta a distintos empleadores.