

## NOVIEMBRE 2024 COMPAS DE ERSRI *en español*

### EN ESTA EDICION:

- Mensaje del tesorero
- Preparar para 1099s
- Actualización de la TIAA

---

*Un mensaje del*

### **TESORERO GENERAL JAMES A. DIOSSA**

Estimado miembro del ERSRI,

En mi segundo año como tesorero, me enorgullece reafirmar mi compromiso de garantizar que los jubilados, empleados públicos y los contribuyentes de Rhode Island obtengan el mejor rendimiento posible de sus inversiones.

Me complace informarles de que, en el año fiscal 2024, nuestro fondo de pensiones superó los parámetros de inversión para obtener resultados impresionantes, lo que ayudará a garantizar que los miembros puedan disfrutar de una jubilación segura y digna.

Gracias a la diligencia y el trabajo de nuestro equipo de inversión y los miembros de la Comisión Estatal de Inversiones (SIC), el Sistema de Jubilación de los Empleados de Rhode Island (ERSRI) demostró un resultado de inversión neto del 10.5%, superando el rendimiento de referencia (9.7%) en un 0.8%. El rendimiento a tres años del fondo fiduciario conjunto ha demostrado un resultado de inversión neto del 5.8%, superando el rendimiento de referencia del 4.4%.

Al 30 de junio de 2024, el Sistema de Jubilación de los Empleados de Rhode Island tenía \$11.4 mil millones en activos de planes de beneficios definidos.

Al comenzar el nuevo año, les aseguro que mi oficina continuará trabajando para brindarles los mejores resultados posibles por sus años de contribuciones al estado.

Sinceramente,  
Tesorero Diossa

---

[¿Está listo para recibir su Formulario 1099 de 2024?](#)

### **¿TENEMOS SU DIRECCIÓN POSTAL ACTUAL?**

Jubilados, si su correo cambió en el último año, asegúrese de ingresar a su cuenta ERSRI antes del final del año para actualizar su información en línea.

Si no tiene una cuenta en línea establecida, puede [descargar el formulario de cambio de dirección](#) desde nuestro sitio web y enviarlo por correo a nuestras oficinas en 50 Service Avenue, 2nd Floor, Warwick, RI 02886-1021.

---

## Noticias de la TIAA

# EL PROGRAMA TIAA RETIREPLUS SELECT® FUNCIONA PARA USTED

Ha pasado un año desde que el Estado actualizó los planes de jubilación 401(a) agregando el programa TIAA RetirePlus Select para ayudar a crear una ruta hacia la ingresos de por vida. Este programa selecciona y administra automáticamente sus inversiones, facilitando que los miembros se mantengan en el camino de sus metas de jubilación. También es la opción de inversión predeterminada del plan.

## ¿Qué es el programa TIAA RetirePlus Select®?

El programa TIAA RetirePlus Select® es una solución de planificación de la jubilación que facilita planificar y ahorrar para la jubilación al proporcionarle una cartera de modelos administrada profesionalmente seleccionada para usted dependiendo cuántos años tiene para jubilarse. Ofrece una alternativa conveniente para hacer sus propias elecciones de la línea de inversiones del plan y monitorear sus propias inversiones. También le proporciona la flexibilidad para ajustar su preferencia de riesgo dentro de su cartera seleccionada o para seleccionar una cartera diferente si sus años anticipados a jubilación cambian.

## ¿Qué es una cartera de modelos y cómo funciona?

Cada cartera de modelos es un grupo de inversiones que mezcla opciones de inversión conservadoras y agresivas, y ajusta la combinación a lo largo del tiempo. Además, los modelos incluyen la Anualidad Tradicional TIAA (anualidad garantizada) en la mezcla, dándole retornos anuales garantizados sobre su inversión y la opción de un ingreso vitalicio en la jubilación. Por la parte de sus activos invertidos en TIAA Tradicional, nunca pierde el valor del principal que usted contribuye. De hecho, su principal y sus ganancias crecerán cada año-garantizados.<sup>1</sup>

Los modelos están diseñados para equilibrar el riesgo financiero y se ajustan automáticamente con el tiempo para volverse más conservadores a medida que se acerca la jubilación. Siempre puede ajustar su tolerancia al riesgo y la edad de jubilación anticipada para reorganizar sus asignaciones y seleccionar un nuevo modelo.

## Modelos de TIAA RetirePlus Select®

El gráfico a continuación ofrece ejemplos de carteras para varios años hasta la jubilación o en la jubilación, utilizando un perfil de riesgo moderado y suponiendo una edad de jubilación de 65 años. Con el tiempo, se irá avanzando por los modelos y la

combinación de inversiones será progresivamente más conservadora. A medida que se acerca a la jubilación, la combinación incluirá mayores proporciones de inversiones como bonos, valores del Tesoro protegidos contra la inflación (TIPS) y opciones de valor estable, como la anualidad tradicional TIAA. Asimismo, la combinación incluirá proporciones más reducidas de inversiones como los fondos de inversión inmobiliaria (REIT) y las acciones.

### **Asesoramiento en inversiones de planes de jubilación**

Como miembro del plan, usted tiene acceso de asesoramiento personalizado sobre las opciones de inversión de un consultor financiero de TIAA. Ya sea que esté empezando o cerca de la jubilación, puede reunirse en línea, por teléfono o en persona para discutir sus metas financieras específicas y cómo planificarlas. Este servicio está disponible como parte de su programa de retiro sin costo adicional para usted.

Programe una sesión en línea visitando [TIAA.org/schedulenow](https://TIAA.org/schedulenow); llamando al 800-732-8353, entre semana, de 8 a.m. a 8 p.m. (ET); o simplemente escaneando el código QR a la izquierda con su teléfono y alguien de TIAA se pondrá en contacto con usted para programar una sesión.

### *Mirando hacia el nuevo año*

## **SU PLAN DE PAGO DE BENEFICIOS PARA EL 2025**

ERSRI paga los beneficios de jubilación el último día laborable de cada mes. Para los miembros con depósito directo, cuando el último día del mes cae en un fin de semana o día de festivo, su beneficio mensual será depositado el día laboral anterior. Para descargar un calendario de pagos del año en curso, vaya al

<https://ersri.org/sites/default/files/2024-11/2025%20ERSRI%20Benefit%20Payment%20Schedule.pdf>

---

## **VALORACIÓN DE LA PENSIÓN DE ERSRI**

### **Cartera de Inversiones**

(Al 31 Octubre, 2024)

\$11,540,827,717

### **Ratio de financiación**

(Al 30 de Junio, 2023)

Empleados de RI: 60.4%

Profesoras: 64.5%

MERS: 87.8%

Siga este enlace para obtener información más detallada:

<https://treasury.ri.gov/about/returns-vs-benchmarks>.