



UNIVERSITY of **HOUSTON**

Planes de Retiro

UNIVERSITY of **HOUSTON**

HUMAN RESOURCES

Agenda

- ▶ Plan Obligatorio de Retiro
- ▶ Beneficios de Social Security
- ▶ Planes Adicionales de Retiro
- ▶ TDA vs Roth
- ▶ Límites
- ▶ Tipos de Ingreso en su Jubilación
- ▶ Preguntas

Plan Obligatorio de Retiro

Texas Higher Education Coordinating Board: <https://www.highered.texas.gov/>

Teacher Retirement System (TRS)

▶ Obligatorio para todos empleados quienes son eligibles para beneficios y que no son eligibles para participar en ORP

Contribuciones:

- ▶ Empleado: 7.7% de sueldo mensual
- ▶ Universidad: 7.5% de sueldo mensual
- Programa de pensión
- Periodo de consolidación es 5 años

Optional Retirement Plan (ORP)

- ▶ Disponible a facultad y post-doctoral fellows
- ▶ Decision irrevocable

Contribuciones:

- ▶ Empleado: 6.65% de sueldo mensual
- ▶ Universidad: 6.6% de sueldo mensual
- ▶ Periodo de consolidación es un año y un día
- ▶ Periodo de elecciones es 90 días
- ▶ Hay que reunir con una asesoría financiera de su compañía preferida: Fidelity, TIAA, AIG o Voya

Su Seguro Social

Se puede recibir beneficios de Seguro Social, basado en sus ganancias, si tiene 62 años o mas, o si tiene incapacidad y tiene suficiente creditos de trabajo.

- ▶ Minima edad para recibir un beneficio es la edad de 62 anos, pero el beneficio es reducido
- ▶ Si espera a llegar a su plena edad de jubilacion, recibe sus beneficios completos
- ▶ Se puede recibir un beneficio mas alto si trabaja mas allá de su plena edad



Social Security Benefits: <https://www.ssa.gov/espanol/beneficios/jubilacion/>

Andy Hardwick Andy.Hardwick@ssa.gov

Planes Suplementarios

Un plan suplementario ofrece una oportunidad de ahorrar mas para su futuro. Puede aportar en dos maneras:

- ▶ **Contribuciones Pre-Impuestos:** Sus contribuciones son antes de impuestos, lo que puede reducir el ingreso imponible del año actual. Los impuestos son diferidos hasta el desembolso de fondos
- ▶ **Contribuciones despues de Impuestos (Roth):** Sus contribuciones son despues de pagar impuestos, y no hay que pagar impuestos en esas contribuciones cuando elige desembolso



UNIVERSITY of HOUSTON

Opciones Suplementarias de Retiro en la Universidad de Houston

IMPORTANTE: Mientras antes empiece a ahorrar, más tiempo tendrá para aumentar sus ahorros

403(b)

- ▶ El programa 403(b) es disponible a todos los empleados que son elegibles para beneficios. Sus contribuciones son administradas por las siguientes empresas de inversión: Fidelity, TIAA, AIG y Voya.

457 (b)

- ▶ El programa 457b es disponible a todos los empleados que son elegibles para beneficios. Su contribución es administrada por TexaSaver.

Pre-Impuesto o Después de los impuestos son disponibles a los dos planes individualmente o en combinación.



AIG Retirement Services



TEXA\$AVER

403(b) TDA VS. 457: Similaridades y Diferencias

Similaridades:

- ▶ Los dos planes le permite hacer contribuciones antes o despues de impuestos
- ▶ Si quiere accede a sus ahorros durante su empleo en UH, los dos planes le permite esta acción a la edad 59 ½
- ▶ Dependiendo de el tipo de transferencia, podría no generarse impuesto sobre la renta ni multas
- ▶ Si tiene 50 años de edad o más, es elegible para aportar \$6,500 adicionales, para un total de \$26,000 anualmente.

Diferencias:

- ▶ 403b TDA: Una penalidad del 10% antes de tiempo podría ser aplicable si retira ahorros antes de llegar a los 59½ años de edad
- ▶ Cargos para el mantenimiento anual de registros. Variable dependiendo la empresa de inversiones o el tipo de fondo de inversion
- ▶ 403b TDA: Si tiene 15 años o más en su empleo, es elegible para aportar \$3,000 adicionales por cinco años
- ▶ 457 (b) No tiene penalidad por retirar de sus ahorros si lo hace antes de llegar a los 59½ años de edad (en el caso de no estar trabajando en UH)

Razones para considerar un TDA vs Roth

Ante-impuesto tradicional si:

- ▶ Permite reducir su base de impuestos actuales
- ▶ No necesita su dinero antes de la edad 59 ½

Consideraciones para un Roth (aportación despues de impuesto):

- ▶ Cree que pagará mas impuestos en su jubilacion
- ▶ Tiene objetivos de corto plazo, como ahorrar dinero para educación o una casa
- ▶ Quiere dejar posesiones capitales sin impuestos a sus herederos
- ▶ Quiere sacar su aporto original antes de jubilación
- ▶ Utilizar este ahorro como metodo de diversificacion de inversiones

UNIVERSITY of HOUSTON

Limites de Contribuciones

403(b)

- ▶ Contribucion mensual minima: \$25
- ▶ Contribucion maxima anual: \$19,500
- ▶ Contribucion adicional de \$6,500 cuando llega a sus 50 años de edad
- ▶ Despues de 15 años de empleo con UH, se puede aportar \$3,000 por cinco años consecutivos

457b

- ▶ Contribucion mensual minima: \$25
- ▶ Contribucion maxima anual: \$19,500
- ▶ Contribucion adicional de \$6500 cuando llega a sus 50 años de edad
- ▶ Contribucion especial de \$39,000 en los tres años antes de su jubilación



UNIVERSITY of HOUSTON

403(b) Programa Constante de Retiro

Mejoras del Programa-2021

- ▶ Consistencia en fondos de inversion. Reducion del número de opciones de tipos de fondos de inversion
- ▶ Simplifica el proceso de toma de decisiones para elegir los tipos de fondos
- ▶ Las inversiones son iguales en todas las companias, cuando es posible
- ▶ Provee una estructura que ofrece las mejores opciones para todos los empleados



AIG Retirement Services



UNIVERSITY of HOUSTON

University of Houston System Menu

Tier 1	Target Retirement Date Funds	Age appropriate investments based on an assumed retirement of age 65
Tier 2	Core Array	Low cost indexed options providing broad exposure to asset classes
Tier 3	Extended Array	Active investment products providing access to a wide range of asset classes and investment styles
Tier 4	Self-Directed Brokerage	Access to investment options outside of the UHS monitored investment menu

UNIVERSITY of HOUSTON

Oportunidades para Distribución de Ganancias:

403(b) TDA

- ▶ Tipicamente a la edad 59 ½ o más
- ▶ Prestamos en tiempos difíciles
- ▶ Cese de relación laboral

457(b):

- ▶ Edad 59 ½ o más

Distribución Requisita Mínima (RMD): Edad 72 si ha cesado su relación laboral

Tres avenidas de ingreso:

La “silla de tres patas”

- ▶ Teacher Retirement System (TRS)
- ▶ Optional Retirement Plan (ORP)
- ▶ Seguro Social
- ▶ 403(b) TDA/Roth y/o 457 TDA/Roth



Seguro Social

ORP/TRS

403(b)/457

Para Inscribirse...

Para comenzar, cambiar, o pausar contribuciones:

403(b):

Inicie una sesión en Retirement@Work por

Access UH:

<https://shib.uh.edu/idp/Authn/UserPassword>

457b:

TexaSaver: <https://texasaver.empower-retirement.com/participant/#/login?accu=TexasWR>

UNIVERSITY of **HOUSTON**

Preguntas ??

