

Además de las cuentas del Sistema de Jubilación para Empleados Públicos (PERS por sus siglas en inglés) y del Plan Opcional de Jubilación (ORP por sus siglas en inglés) que financian los empleadores, los trabajadores que no son estudiantes pueden ahorrar sumas adicionales para su jubilación a través del plan voluntario de ahorros de jubilación con impuestos diferidos denominado “Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos para las universidades públicas de Oregón 403(b)” o “TDI” (por sus siglas en inglés).

¿En qué consiste este plan? El plan voluntario de ahorros de jubilación le permite reservar parte de su salario actual como un ahorro para su jubilación. Las deducciones hechas antes del pago de impuestos reducen el gravamen sobre sus ingresos actuales; las deducciones hechas después del pago de impuestos (deducciones Roth) presentan un crecimiento del rendimiento de inversión libre de impuestos. Los dos menús de inversiones se ofrecen a través de TIAA y de Fidelity Investments, y le permiten invertir en una selección de opciones de inversión de alta calidad y bajo costo. Para ayudarle a elegir y a manejar sus inversiones, estas dos compañías ofrecen asesoría y formación para planear la jubilación.

Taller en línea de Fidelity [Get Started and Save for Your Future](#)

Enlace para ver la presentación de Fidelity en inglés.

Taller en línea de TIAA [Just Starting Out: New to TIAA or New to Investing](#)

Enlace para ver la presentación de TIAA en inglés.

¿Cómo apporto dinero al plan? Para hacer sus aportes al Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos (TDI), llene el formulario de Acuerdo de Deducciones Derivadas de Salario (Salary Reduction Agreement-SRA) y entréguelo en la oficina de prestaciones de su universidad. El formulario está disponible en siguiente enlace https://www.opurp.org/sites/opurp1.uoregon.edu/files/sra_form_fillable_2019.pdf (Se ve mejor en Internet Explorer).

Contacte a su oficina de prestaciones sociales para obtener el formulario impreso. Las deducciones comienzan al inicio del mes posterior a su inscripción en el plan.

Al momento de establecer su cuenta del Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos, usted puede elegir para su cuenta anualidades y fondos comunes de inversión específicos, o usar los fondos “predeterminados” en sus inversiones iniciales.

La información sobre el registro, las opciones de inversión y los temas para planear la jubilación se encuentra en línea a través de las páginas web para el Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos de Fidelity www.netbenefits.com/opurp y de TIAA’s <https://www.tiaa.org/public/tcm/opurp/retirement-benefits/plan2>. Puede cambiar en cualquier momento las opciones de inversión elegidas a través de estas páginas web.

¿Cuánto puedo aportar? Puede abrir su cuenta 403(b) con un aporte de tan solo el 1% de su salario mensual (mínimo 25 dólares). Para el 2019, el Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés) establece un aporte máximo de 19.000 dólares; los empleados mayores de 50 años pueden aportar 6.000 dólares adicionales por año.

Y ¿si ya me encuentro en el plan? Si desea aumentar la cantidad en las deducciones o cambiar el tipo de deducciones que tiene actualmente (deducciones hechas antes del pago de impuestos o deducciones hechas después del pago de impuestos), por favor diligencie un nuevo formulario de Acuerdo de Deducciones Derivadas de Salario (SRA) https://www.opurp.org/sites/opurp1.uoregon.edu/files/sra_form_fillable_2019.pdf y entréguelo en la oficina de prestaciones sociales de su universidad.

¿Dónde hay más información sobre este plan?

Este documento es un breve resumen sobre el Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos; sin embargo, puede encontrar más información en línea en <https://www.opurp.org/tdi-403b-plan>. La organización Oregon Public Universities Retirement Plans patrocina consultas personalizadas sobre jubilación con asesores de Fidelity y de TIAA. Tales consultas, bien sean en persona o por teléfono, no tienen ningún costo. Programe en línea una consulta informativa con Fidelity o con TIAA. El formulario de Acuerdo de Deducciones Derivadas de Salario (SRA) incluye enlaces que puede usar para programar su cita y para aprender más sobre los ahorros de jubilación a través del Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos

Esta notificación es el aviso general sobre la participación en el Plan de Inversiones con Impuestos Diferidos 403 (b) para el año 2019. La oficina de prestaciones de su universidad puede proporcionar copias impresas de este aviso. Este mensaje no debe interpretarse como asesoría legal o tributaria. Se recomienda que los empleados consulten sus inquietudes con un representante financiero o con un asesor tributario profesional.

Aviso: Plan suplementario de ahorros de jubilación para empleados de las universidades públicas de Oregón.