

MAYO del 2025 ERSRI: EL COMPASS *en español*

EN ESTA VERSION:

- Mensaje del Tesorero
- Actualice su Beneficiario
- Novedades de TIAA
- En honor a Frank Karpinski

Un mensaje del Tesorero General, James A. Diossa:

PROTEGIENDO LAS INVERSIONES DE ERSRI

Estimado Miembro de ERSRI:

Durante el primer trimestre de este año, fuimos testigos de una volatilidad considerable en el mercado de valores, ya que los precios de las acciones y los índices bursátiles fluctuaron en respuesta a los acontecimientos económicos y políticos. Generalmente, una mayor volatilidad implica un mayor riesgo y pérdidas potenciales para las inversiones. Afortunadamente, la estructura de la cartera de inversiones de casi \$12 mil millones de ERSRI ha ayudado a proteger el fondo de un impacto significativo, mientras continúa cumpliendo con todas las obligaciones de beneficios durante este período de volatilidad. Además, el equipo de inversiones de la Tesorería y la Comisión Estatal de Inversiones han estado vigilando de cerca la evolución del mercado y tomando las medidas adecuadas en la cartera.

Como saben, las fluctuaciones del mercado son normales, y los períodos pasados de volatilidad en la historia de los EE. UU. han sido seguidos por una eventual recuperación. Por lo tanto, el objetivo es minimizar el riesgo y las pérdidas durante las recesiones, mientras continuamos protegiendo nuestras inversiones y aseguramos su crecimiento sostenible a largo plazo. Como Tesorero General, esta es mi máxima prioridad. Es por eso por lo que he estado trabajando de cerca con nuestro equipo de inversiones y mis colegas miembros de la Comisión Estatal de Inversiones para asegurar que nuestro fondo de pensiones continúe cumpliendo con cada miembro de ERSRI y contribuyente de Rhode Island. Este es su dinero, y tomo mi responsabilidad fiduciaria hacia usted —y todos los habitantes de Rhode Island— muy seriamente.

Es por esto que estamos fortaleciendo nuestra estrategia resiliente de inversión, trabajando para asegurar que la calificación de bonos del Estado permanezca sólida, y continúe brindando una transparencia total en cada aspecto de la gestión de los fondos de ERSRI por parte de la Tesorería.

Atentamente,
Tesorero Diossa

Asegúrese de mantenerse en cumplimiento:

PRESENTE SUS FORMULARIOS DE CUMPLIMIENTO DE DISCAPACIDAD A TIEMPO

Si recibe una pensión por discapacidad de ERSRI y aún no ha alcanzado su edad normal de jubilación, es importante mantener sus beneficios al día presentando los formularios de cumplimiento requeridos. Estos formularios incluyen actualizaciones médicas periódicas e información sobre ingresos, que ayudan a ERSRI a confirmar su elegibilidad continua para los beneficios por discapacidad. Omitir una fecha límite podría resultar en demoras o interrupciones en sus pagos.

Para obtener más información sobre lo que se requiere y cómo enviar sus formularios, visite la página de Cumplimiento de Discapacidad de ERSRI: <https://ersri.org/retirees/disability-compliance>.

No Deje Sus Beneficios Sin Reclamar

Mantenga Actualizada la Información de Sus Beneficiarios

La vida cambia, a veces de manera importante. Puede casarse, divorciarse, tener hijos o nietos, o experimentar la pérdida de un ser querido. A medida que su vida evoluciona, es importante mantener actualizada su información de beneficiarios con ERSRI.

Su beneficiario es la persona que recibirá cualquier beneficio por fallecimiento pagadero de su cuenta de jubilación. Si esa información está desactualizada, esos beneficios podrían retrasarse, enviarse a la persona incorrecta o no pagarse en absoluto. Es por eso que revisar y actualizar regularmente su designación de beneficiario es una de las cosas más importantes que puede hacer para proteger a sus seres queridos.

Actualizar la información de su beneficiario es simple. Simplemente vaya a <https://ersri.org/retirees/changes-in-your-life/beneficiary> para descargar y completar el formulario de Designación de Beneficiario, que contiene instrucciones detalladas paso a paso. Tenga en cuenta que este formulario debe ser notariado antes de ser enviado a ERSRI.

Ya sea que aún esté trabajando o ya esté jubilado, mantener actualizados sus registros de beneficiarios asegura que se respeten sus deseos y que sus beneficios lleguen a donde usted desea. Solo toma unos minutos, y podría marcar una gran diferencia para las personas que más le importan.

Tómese un momento hoy para revisar sus registros. Si ha pasado un tiempo, ahora es un buen momento para una actualización rápida.

¡Únase a un seminario web de TIAA!

Establezca su fecha de jubilación:

Conozca los factores para alcanzar su meta para que comience a pensar seriamente cuándo jubilarse, este seminario web lo guía a través de los pasos para decidir cuándo es el momento adecuado, incluyendo la estimación de los gastos de jubilación, cómo cerrar cualquier brecha de ingresos y la comprensión de los hitos clave que pueden afectar sus finanzas de jubilación. El seminario web cubrirá cómo puede:

Crear su visión
Comprender lo que se avecina
Estimar gastos e ingresos
Hacer su plan

Miércoles, 11 de junio de 2025 12:00 p.m. ET

Regístrese aquí: <https://event.on24.com/wcc/r/4686213/9D3685D7AD98F082BED2CA4FA3048C0D>

¡Es la Limpieza de Primavera!

NOTICIAS Y ACTUALIZACIONES DE TIAA

Ahora, cuando muchos tienen algo de tiempo extra durante el verano, es un buen momento para pensar en sus objetivos de planificación para la jubilación. Vaya a

<https://www.tiaa.org/public/learn/financial-essentials/budgeting-can-help-boost-your-retirement-savings> para ver Consejos para renovar, reorganizar y sentirse más seguro acerca de la jubilación.

PULSO DEL MERCADO

La incertidumbre económica actual, las tasas de interés fluctuantes y los posibles imprevistos geopolíticos podrían llevar a una volatilidad continua del mercado este año. Sin embargo, el promedio del costo en dólares, una asignación de activos adecuada y una cartera diversificada pueden ayudarle a navegar los ciclos del mercado.

La Reserva Federal se abstuvo de reducir las tasas de interés en enero. Mientras buscan equilibrar la expansión económica y gestionar la inflación, no está claro cuándo se reanudará un recorte de tasas.

Si bien las tasas más bajas reducen los rendimientos de los ahorros, facilitan el endeudamiento. Puede ver una grabación de nuestra última Actualización del Mercado realizada el 8 de abril y también registrarse para nuestra próxima actualización en vivo el 9 de julio visitando www.tiaa.org/webinars2025.

¿SABÍA USTED?

¿El 77% de los estadounidenses se sienten ansiosos por sus finanzas? La buena noticia es estar bien preparados puede ayudar a aliviar ese estrés. La primavera es un buen momento para revisar sus cuentas de jubilación para asegurarse de que está bien encaminado y realizar los ajustes necesarios. ¿Listo para revitalizar su plan de jubilación? Estamos aquí para ayudarle a revisar sus objetivos, consolidar cuentas antiguas y determinar si su combinación de inversiones actual sigue siendo adecuada.

RETIREPLUS OFRECE UNA MANERA DE AYUDAR A ABORDAR EL RIESGO DE MARKETING

Su Plan de Contribución Definida 401(a) de ERSRI tiene una característica poderosa para crear un camino hacia ingresos de por vida.

Se llama RetirePlus Select, que también sirve como opción de inversión predeterminada. Con TIAA RetirePlus Select, sus inversiones se volverán gradualmente más conservadoras para ayudar a reducir el riesgo de sus ahorros a medida que su horizonte de inversión se acorta. Eso significa menos de su dinero en acciones y, si se incluye, una mayor porción en TIAA Traditional con el tiempo, protegiendo más de sus ahorros y aumentando potencialmente la cantidad que puede convertir en cheques de pago de jubilación de por vida cuando esté listo.

¿NECESITA AYUDA?

Estamos aquí para ayudar. Nuestros asesores y herramientas en línea pueden ayudarle a prepararse mejor para la jubilación para que pueda dedicarse a disfrutarla. Comuníquese con su asesor financiero de TIAA para programar una revisión y ver si está bien encaminado. Simplemente llame al (800) 842-2252 para hablar con un profesional de jubilación de TIAA o programe una sesión de asesoramiento de inversión presencial o virtual con un consultor financiero de TIAA sin costo adicional. Visite www.tiaa.org/schedulenow, llame al (800) 732-8353.

Gracias, Frank:

UN LEGADO DE LIDERAZGO Y DEDICACIÓN EN ERSRI

Después de más de tres décadas de distinguido servicio, Frank J. Karpinski se retira como Director Ejecutivo del Sistema de Jubilación de Empleados de Rhode Island (ERSRI). Su liderazgo ha moldeado la organización a través de una tremenda transformación, crecimiento y compromiso nacional, y su impacto se sentirá mucho después de su último día. Frank comenzó su trayectoria en ERSRI en 1994 como Director de Finanzas, donde modernizó los sistemas financieros centrales y dirigió un proyecto de informatización de \$16.8 millones. En 2001, fue nombrado Director Ejecutivo, tomando el timón de un sistema de jubilación que atiende a decenas de miles de miembros.

Durante su mandato, trabajó con seis Tesoreros Generales de Rhode Island diferentes y ayudó a dirigir ERSRI a través de cambiantes panoramas legislativos, económicos y tecnológicos. Pero las contribuciones de Frank llegaron mucho más allá del estado. Se convirtió en un líder activo y respetado en la Asociación Nacional de Administradores de Jubilación Estatal (NASRA), sirviendo primero como Vicepresidente Regional para la Región 1 en 2015. Luego ocupó todos los cargos directivos en la organización: Segundo Vicepresidente, Primer Vicepresidente, Presidente Electo, Presidente en 2023 y Presidente Saliente Inmediato.

En cada rol, proporcionó un liderazgo reflexivo en políticas, gobernanza y programación de conferencias, ganándose la admiración de colegas de todo el país.

Frank también aportó su visión al Consejo Nacional de Jubilación de Maestros (NCTR), sirviendo en varios comités, incluidos Investigación y Desarrollo, Resoluciones y Legislativo.

Más recientemente, se desempeñó como Presidente del Comité Legislativo de NCTR para 2024–2025.

En 2021, Frank fue honrado con el Premio al Servicio Público Distinguido Gary S. Sasse por el Consejo de Gasto Público de Rhode Island (RIPEC), un tributo apropiado para una carrera dedicada al servicio público, la integridad y la excelencia.

Nativo de Rhode Island y graduado de Bryant College, Frank ha ejemplificado lo que significa liderar con visión y corazón.

Deja a ERSRI más fuerte, más transparente y más centrado en los miembros que nunca. Agradecemos a Frank por sus décadas de servicio y le deseamos todo lo mejor en su bien merecida jubilación.

VALORACIÓN DE PENSIONES DE ERSRI

Cartera de inversión (al 31 de marzo del 2025)
\$11,586,852.08

Ratio de financiación (al 30 de junio de 2024)
Empleados de RI: 60.7% Docentes: 64.8%
MERS: 88.1%

Para obtener información más detallada, siga este enlace:
<https://treasury.ri.gov/about/returns-vs-benchmarks> o escanee el código QR a continuación.

