

ENERO 2026 ERSRI: EL COMPAS *en español*

EN ESTA EDICIÓN:

- Mensaje del Tesorero
 - Su guía sobre el COLA
 - Actualización de la TIAA
-

¡PRÓXIMAMENTE!

Tendremos más detalles en el próximo boletín, pero en la **primavera de 2026**, lanzaremos un **portal actualizado para miembros en ERSRI.org**.

Para iniciar sesión, deberá **registrarse nuevamente** con una **dirección de correo electrónico vigente**.

Un mensaje de el::

TESORERO GENERAL JAMES A. DIOSSA

Estimado miembro del ERSRI,

Al comenzar este nuevo año con un renovado sentido de optimismo y gratitud, deseo compartir algunos puntos destacados sobre el desempeño del fondo de ERSRI en 2025.

Durante el último año, su fondo de pensiones obtuvo un rendimiento de 8.42%, y su fondo complementario de OPEB (beneficios posteriores al empleo distintos de la pensión) obtuvo un rendimiento de 11.1%, superando ambos sus puntos de referencia (benchmarks). Este desempeño refleja un mercado sólido y nuestras estrategias de inversión prudentes, diseñadas para respaldar la sostenibilidad del sistema a lo largo de los ciclos del mercado, garantizando que los miembros puedan contar con una jubilación segura y digna.

Quiero agradecer al dedicado personal de ERSRI, a la Comisión de Inversiones del Estado y al Equipo de Inversiones por su incansable trabajo y experiencia al supervisar el sistema y proteger la salud a largo plazo de nuestros planes de pensión. Su administración responsable cumple un papel esencial para lograr resultados sólidos para nuestros miembros.

Más allá de ERSRI, el trabajo de la Tesorería continúa apoyando la estabilidad financiera general de nuestro estado, lo cual beneficia directamente a nuestro sistema de jubilación. Logramos una mejora en la calificación crediticia del estado a AA+, reforzando la solidez fiscal de Rhode Island. También ampliamos el acceso al ahorro para la jubilación para empleados del sector privado que tal vez no cuentan con este beneficio; fortalecimos la educación financiera; creamos un programa piloto para ayudar a compradores de vivienda por primera vez; y continuamos administrando de manera responsable los activos del estado con transparencia y cuidado.

Al comenzar mi cuarto año como Tesorero General, mi principal prioridad sigue siendo proteger la seguridad de jubilación y el bienestar financiero de los miembros activos y jubilados de ERSRI. Hemos cumplido con ese compromiso gracias a su dedicación al servicio público y a la confianza que depositan en nuestro trabajo. Espero que sigamos avanzando juntos con este impulso durante el próximo año.

En nombre de la Tesorería, le deseo a usted y a sus seres queridos un 2026 saludable y próspero.

Atentamente,
Tesorero Diossa

Los formularios 1099-R están en camino

ESTÉ PENDIENTE DE SU CORREO

ERSRI envía los formularios **1099-R** a jubilados y beneficiarios **antes del 31 de enero** de cada año. Además, usted puede ver o imprimir su 1099-R iniciando sesión en su cuenta de jubilación en línea dentro del **Portal para Miembros de ERSRI**.

Si no recibe su formulario 1099-R **antes del 14 de febrero**, comuníquese con ERSRI para solicitar un reemplazo.

Noticias de la TIAA

CELEBRANDO LAS POSIBILIDADES — MUCHOS CAMINOS HACIA LA JUBILACIÓN

No hay dos trayectorias de jubilación iguales, pero la mayoría llegan a un mismo destino: la felicidad. Más del 90% de las personas jubiladas dicen sentirse felices.¹ Con más de 100 años de experiencia, TIAA está destacando historias personales que muestran las muchas maneras en que las personas pueden alcanzar una jubilación plena y segura.

Tres trayectorias distintas

1) El Planificador

Jim Hussey, de Florida, comenzó a ahorrar a los 12 años y desarrolló hábitos que con el tiempo se volvieron naturales. Durante décadas, la disciplina le brindó estabilidad.

“Empezar temprano me creó una memoria muscular. Ahora estoy viendo los resultados”, dijo Jim. Su historia refleja los beneficios de ahorrar de manera constante y aprovechar los beneficios que ofrece el empleador.

Planificadores como Jim muestran que comenzar temprano, ahorrar con constancia y aprovechar los beneficios del empleador puede traducirse en confianza y seguridad durante la jubilación.

2) El que despegas más tarde

Algunas personas no comienzan a pensar en la jubilación hasta más adelante en la vida. Peter Simon, un jubilado que vive en New Jersey, admitió: “Nunca me imaginé jubilado”. Peter se había inscrito en el plan de jubilación de su trabajo al inicio de su carrera y, cuando revisó su saldo cerca de la jubilación, descubrió que tenía lo suficiente para retirarse.

Si usted no planifica activamente, una mentalidad de “configúralo y olvídalos” puede beneficiarle, cuando se hace cuidadosamente. Sin embargo, no todas las personas se encuentran en esa situación.

Muchas personas retrasan completamente el ahorro y luego, más adelante, hacen cambios en su estilo de vida y aumentan sus aportes para construir seguridad financiera. Nunca es tarde para comenzar. Las personas mayores de 50 años a menudo pueden hacer aportaciones adicionales (catch-up contributions) que ayudan a acelerar el proceso de ahorro para la jubilación.

Esta historia conecta con millones de estadounidenses que empiezan a ahorrar en sus 40 o 50 años, demostrando que, aunque el camino sea distinto, el destino puede ser igual de satisfactorio.

3) El Adaptador

La vida trae cambios inesperados. Cambios de empleo, cuidado de familiares o incluso desafíos de salud pueden interrumpir una planificación cuidadosa de la jubilación. Para quienes necesitan adaptarse —y volver a adaptarse— la jubilación puede ser una etapa para simplificar la vida, explorar nuevas fuentes de ingresos o encontrar propósito en lo inesperado.

La jubilación también puede ser un tiempo de reinención. “Tal vez descubramos cosas sobre nosotros mismos que no sabíamos”, dijo Joyce Hooley Bartlett, una jubilada que vive en Rhode Island. “He podido hacer cosas que nunca me di permiso de hacer”.

La perspectiva general

La jubilación es diferente para cada persona. Con planificación intencional, usted puede crear libertad y bienestar. Ya sea que usted sea un planificador, alguien que comienza más tarde, o alguien que se está adaptando a nuevas circunstancias, tomar pasos proactivos puede ayudarle a construir un futuro seguro y significativo.

Explore más herramientas, historias y seminarios web en [TIAA.org/Essentials](https://www.tiaa.org/Essentials) para seguir trazando su propio camino hacia la jubilación.

Un(a) consultor(a) financiero(a) de TIAA puede ayudarle con estos temas y más como parte de su plan de jubilación, sin costo adicional. Llame al 800-732-8353, visite www.tiaa.org/shedulenow.

GUÍA PARA DEL COLA 2026

Los jubilados elegibles del Employees' Retirement System of Rhode Island (ERSRI) y de empleadores del Municipal Employees' Retirement System (MERS) recibirán un Ajuste por Costo de Vida (COLA) en 2026.

La tasa de COLA para un año determinado se calcula utilizando:

- 50% del promedio del rendimiento de inversión de los últimos cinco años, menos 5.00%, y
- 50% de la inflación, medida por el Índice de Precios al Consumidor CPI-U (para todos los consumidores urbanos),

y luego se aplica a una parte de su beneficio de pensión según lo establece la Ley General de Rhode Island.

Debido a las diferentes disposiciones de COLA disponibles según la ley (R.I.G.L.), los miembros elegibles pertenecen a uno de los grupos de COLA del cuadro. Siga estos 3 pasos para determinar si es elegible para COLA en 2026, cuál será su porcentaje y monto, y cuándo puede esperar ver el ajuste en su beneficio.

Si ya recibió un COLA anteriormente y es elegible en 2026, lo recibirá en el mismo mes en que recibió su COLA previo.

Paso 1. ¿Soy elegible para COLA en 2026?

Docente Empleado estatal Empleado municipal*	Docente Empleado estatal Empleado municipal (General)*	Empleado municipal (Policía y Bomberos)* que se jubiló entre	Empleado municipal (Policía y Bomberos)* que se jubiló el	Jueces Policía Estatal	Plan Legacy de Central Falls Plan Legacy de West Warwick	Beneficio para Sobrevivientes de Docentes (TSB) Beneficiarios con pago conyugal
--	--	--	---	----------------------------------	---	---

que se jubiló el 30/06/2012 o antes	que se jubiló el 01/07/2012 o después	01/07/2012 y 30/06/2015	01/07/2015 o después			mayores de 60 años****
Elegible para COLA 2026***	3 años después de la jubilación <<o>> SSNRA**, lo que ocurra más tarde	3 años después de la jubilación <<o>> 55 años, lo que ocurra más tarde	3 años después de la jubilación <<o>> 50 años, lo que ocurra más tarde	3 años después de la jubilación <<o>> SSNRA**, lo que ocurra más tarde	Las reglas de elegibilidad se rigen por los documentos individuales del plan	Beneficios vigentes el 01/12/2025 o antes

* En planes que ofrecen COLA

** SSNRA, o Edad Normal de Jubilación del Seguro Social, se basa en su año de nacimiento. Para miembros nacidos en 1960 o después, SSNRA es 67. Para ver la tabla completa, visite <https://www.ssa.gov/oact/progdata/nra.html>

*** Con excepción de miembros que aún no recibían COLA al 30/06/2012 y que aún no han cumplido 65 años.

**** Los beneficiarios del "TSB Family Benefit" no son elegibles para COLA.

Si cumplí con los criterios de elegibilidad del Paso 1...

Paso 2. ...¿CUÁNTO será mi COLA 2026 (% y monto)?

	Docente jubilado o empleado estatal	Empleado municipal jubilado — Planes con COLA financiado 75% o más (ver lista)	Empleado municipal jubilado — Planes con COLA financiado menos del 75%	Juez jubilado o empleado de la Policía Estatal (“COLA de 4 años” en 2025)	Plan Legacy de Central Falls <<0>> Plan Legacy de West Warwick (miembro)	Beneficio para Sobrevivientes de Docentes (TSB) Beneficiarios con pago conyugal (60 años o más)
Fecha de jubilación: el 30/06/2012 o antes	COLA 3.34% sobre los primeros \$31,507	COLA 3.34% sobre los primeros \$31,507	COLA 3.34% sobre los primeros \$31,507	No se paga COLA en 2026	% según lo especificado en los documentos individuales del plan	2.8% sobre el monto total del beneficio
Fecha de jubilación: entre 01/07/2012 y 30/06/2015	0.84% sobre los primeros \$37,808	COLA 3.34% sobre los primeros \$31,507	0.84% sobre los primeros \$37,808			
Fecha de jubilación: el 01/07/2015 o después	0.84% sobre los primeros \$31,507	COLA 3.34% sobre los primeros \$31,507	0.84% sobre los primeros \$31,507			

Si he cumplido con los criterios de elegibilidad en el Paso 1...

Paso 3. ...¿CUÁNDO recibiré mi COLA de 2026?

Muchos miembros elegibles reciben su COLA el **mes siguiente** al cumplir su **aniversario de 3 años de jubilación**. Sin embargo, para quienes alcanzan la elegibilidad basada en la **Edad Normal de Jubilación del Seguro Social (SSNRA)** —cuando esa fecha es posterior al aniversario de 3 años— el COLA se paga el **mes siguiente** a su SSNRA o fecha de nacimiento.

- Si su fecha de jubilación fue en **diciembre** y usted cumple elegibilidad en su aniversario de 3 años, el COLA se paga en **enero**.
- Para docentes con fecha de jubilación el **1 de julio**, los ajustes COLA se pagan en **julio**.
- Para beneficiarios conyugales del **TSB**, los ajustes COLA se pagan en **enero**.

VALORACIÓN DE LA PENSIÓN DE ERSRI

(al 30 de noviembre de 2025)
\$12,754,000,000

Proporción de financiamiento (Funded Ratio)

(al 30 de junio de 2025)

- Empleados de Rhode Island: 63.9%
- Docentes: 67.9%
- MERS: 90.4%

Para información más detallada, visite:
<https://treasury.ri.gov/about/returns-vs-benchmarks>
o escanee el código QR.

