

SEPT-OCT 2026 COMPAS DE ERSRI en español

En esta edición:

- Mensaje del Tesorero General
 - Novedades de TIAA
 - Actualización legislativa de 2026
-

Un mensaje de:

TESORERO GENERAL JAMES A. DIOSSA

Estimado miembro de ERSRI:

Una de mis responsabilidades más importantes como su Tesorero General es asegurar que Rhode Island se mantenga financieramente sólido y bien posicionado para invertir en nuestro futuro.

Gracias a un mercado sólido y a una estrategia de inversión disciplinada a largo plazo, el fondo de pensiones de Rhode Island obtuvo un rendimiento del 14.02% en el año fiscal 2026, el doble de nuestra tasa de rendimiento prevista del 7%, y llevó los activos del Sistema de Jubilación de Empleados de Rhode Island (ERSRI) a una cifra récord de \$13.5 mil millones.

El fondo estatal de Otros Beneficios Posteriores al Empleo (OPEB) también obtuvo sólidos resultados, cerrando el año con \$839 millones en activos y un rendimiento del 13.11%, muy por encima de su referencia del 5%. Los buenos rendimientos nos ayudan a cumplir nuestros compromisos con los empleados públicos y jubilados, al mismo tiempo que administramos responsablemente los recursos de los contribuyentes.

Este sólido desempeño de las inversiones coincidió con otra señal importante de la salud financiera de Rhode Island: Fitch, Moody's y S&P reafirmaron las sólidas calificaciones crediticias del Estado, todas con perspectiva estable.

Estos resultados son importantes porque mantener calificaciones sólidas y atraer inversionistas ayuda a Rhode Island a obtener financiamiento a tasas competitivas, ahorrar dinero a los contribuyentes y seguir invirtiendo en prioridades que fortalecen nuestras comunidades, desde vivienda e infraestructura hasta otras necesidades esenciales en todo el estado.

Nada de este trabajo se logra de manera individual. Quiero agradecer a los dedicados empleados del Tesoro de Rhode Island y de ERSRI, a los miembros de nuestra Comisión Estatal de Inversiones y de la Junta de Jubilación, a nuestros socios y asesores de inversiones, y a todas las personas que trabajan cada día para proteger el futuro financiero de Rhode Island. Su experiencia, diligencia y compromiso con el servicio público son esenciales para el progreso que seguimos logrando juntos.

Como Tesorero, sigo enfocado en administrar responsablemente las finanzas de nuestro estado, proteger el dinero de los contribuyentes y asegurar que Rhode Island cuente con una base financiera sólida para invertir en su gente y en su futuro.

Atentamente,
Tesorero Diossa

¿ESTÁ PREPARADO PARA VIVIR HASTA LOS 100 AÑOS?

Planifique ahora para una jubilación más larga: muchos estadounidenses subestiman cuánto tiempo podrían vivir.

Vivir hasta los 100 años puede parecer algo lejano, pero cada día es más posible. Gracias a los avances en la atención médica, la tecnología y el acceso a mejores recursos, la esperanza de vida sigue aumentando. De hecho, desde que comenzó el Seguro Social, la esperanza de vida en Estados Unidos ha aumentado 17 años y continúa creciendo.

Vivir más años puede significar más tiempo para disfrutar de la jubilación, pero también puede requerir ajustar su planificación para asegurar su estabilidad financiera a largo plazo. Si se está acercando a la jubilación, este es un buen momento para revisar sus metas y evaluar su preparación financiera para los próximos años.

Un estudio reciente realizado por el TIAA Institute y el Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC) revela que solo el 32% de los adultos sabe cuánto tiempo suelen vivir las personas después de llegar a la edad de jubilación. Esto puede llevar a subestimar la longevidad y a calcular de manera incorrecta cuánto necesitan ahorrar para la jubilación.

Saber cuánto tiempo podría vivir durante la jubilación es solo una parte de la ecuación. Igual de importante es la calidad de esos años. Una jubilación plena suele depender de la conexión social, el bienestar físico y mental, y la confianza financiera.

Comprender la longevidad puede ayudarle a prepararse mejor para tomar decisiones bien pensadas no solo sobre sus finanzas, sino también sobre su salud y estilo de vida.

Tres factores que influyen en la planificación para una vida más larga

Felicidad - Los estudios sugieren que una conexión social sólida puede contribuir a una vida más larga. Las personas con relaciones cercanas suelen presentar menores niveles de ansiedad y depresión, sistemas inmunitarios más fuertes y mayor autoestima. Incluso acciones pequeñas, como comunicarse con un amigo, llamar a un ser querido o hacer trabajo voluntario, pueden ayudar a fomentar un mayor sentido de conexión y pertenencia.

Salud - Probablemente no sorprenda que comer bien y mantenerse físicamente activo sean importantes para la longevidad, pero también lo es mantener el cerebro activo. La estimulación mental desempeña un papel importante en el bienestar a largo plazo. Esto puede incluir actividades como aprender una nueva habilidad, hacer crucigramas o practicar la atención plena para mantener la mente ágil y con energía.

Preparación financiera - Los jubilados de hoy suelen pasar el doble de tiempo jubilados que las generaciones anteriores. Comprender cuánto tiempo podría vivir, y planificar en consecuencia, puede ayudarle a anticipar los gastos y evitar sorpresas financieras. No pase por alto gastos importantes, como los costos de atención médica durante la jubilación y la vivienda, que pueden afectar considerablemente su presupuesto.

Por eso es fundamental comprender cuánto podría vivir y cómo prepararse para ello, especialmente al inicio de su carrera, cuando posiblemente esté sentando las bases de su futura seguridad financiera. Cuanto antes comience a planificar y ahorrar para la jubilación, mejor preparado estará para manejar los costos a largo plazo y mantener su calidad de vida.

Prepárese para el futuro

No puede predecir cuánto tiempo vivirá, pero sí puede prepararse. Una herramienta financiera, como una anualidad que ofrece ingresos garantizados durante la jubilación, podría ser una manera de reemplazar su salario durante toda su vida. Si está considerando esta opción o simplemente desea obtener más información, un profesional financiero de TIAA puede ayudarle.

DAMOS LA BIENVENIDA A NUESTRO NUEVO MIEMBRO DE LA JUNTA

Ayúdenos a dar la bienvenida a John R. Monse, Jr., quien prestó juramento el 17 de agosto de 2026 como representante de los empleados estatales activos en la Junta de Jubilación de ERSRI. El Sistema de Jubilación de Empleados de Rhode Island está supervisado por una Junta de Jubilación de 15 miembros, seleccionados de conformidad con el Título 36 de las Leyes Generales de Rhode Island. La Junta aprueba pensiones por discapacidad, vota sobre la tasa objetivo de rendimiento de las inversiones y otros supuestos, y certifica las tasas de contribución de los empleadores.

Actualización legislativa

RESUMEN DE LAS DISPOSICIONES SOBRE PENSIONES DE 2026

Los miembros del Sistema de Jubilación de Empleados de Rhode Island (ERSRI) pueden verse directamente afectados por las leyes aprobadas por la Asamblea General de Rhode Island.

Beneficios de la Policía Estatal – 2026-H 7127

Incorporada como parte del presupuesto estatal, esta legislación modifica la fórmula del salario promedio final para los miembros de la Policía Estatal, pasando de los cinco años con salarios más altos a los tres años con salarios más altos, de manera similar a los cambios realizados para los empleados estatales en 2024. Este cambio es retroactivo al 1 de julio de 2024. La tasa de acumulación aumentará del 2% al 3% después de 20 años de servicio para los miembros contratados antes del 1 de julio de 2007, y al 3% después de 25 años de servicio para los miembros contratados a partir del 1 de julio de 2027 (manteniendo el beneficio máximo del 65%).

Beneficios para sobrevivientes de docentes (TSB) – 2026-H 7683/2026-S 2678

Este proyecto de ley aumenta e indexa el beneficio mínimo del Plan de Beneficios para Sobrevivientes de Docentes (el plan “TSB”). El ajuste anual se basa en el ajuste anual del Seguro Social. El Plan TSB está destinado a docentes de distritos escolares participantes que aportan al fondo, en lugar de participar en el Seguro Social, para proporcionar beneficios a sus sobrevivientes en caso de fallecimiento.

Trabajos de policía después de la jubilación – 2026-H 8253/2026-S 2935

Esta nueva ley permite que los agentes de policía jubilados de unidades del Sistema de Jubilación de Empleados Municipales trabajen en asignaciones financiadas por el estado sin perder su beneficio de pensión. Los agentes de policía jubilados podrán trabajar hasta 75 días después de la jubilación, independientemente de la fuente de financiamiento.

Planes heredados de Central Falls – 2026-H 8506/2026-S 3252

Este proyecto de ley modifica disposiciones del plan de pensiones de Central Falls para agentes de policía y bomberos que estaban en servicio activo antes del 31 de agosto de 2019. Según su texto, el proyecto incorporaría los beneficios de jubilación incluidos en el “respectivo convenio colectivo vigente el 1 de julio de 2026”. En adelante, los agentes de policía incluidos en estos planes heredados recibirán beneficios similares a los de las unidades de MERS. Los bomberos de estos planes acumularán ahora un

2% anual después de 25 años de servicio, hasta un máximo del 70% o hasta los 65 años de edad, y contribuirán un 10% (anteriormente 11.7%).

Nota: Empleo de docentes después de la jubilación

La legislación anterior que permitía temporalmente a los docentes superar los límites legales de empleo después de la jubilación y trabajar hasta 180 días completos no fue renovada y venció después del año escolar 2026. En adelante, los docentes jubilados solo podrán trabajar 90 días después de la jubilación sin que se interrumpan sus beneficios de pensión.

VALORACIÓN DE PENSIONES DE ERSRI

Nivel de financiación

(al 30 de junio de 2025)

Empleados de RI: 63.9%

Docentes: 67.9%

MERS: 90.4%

Para obtener información más detallada, siga este enlace:

<https://treasury.ri.gov/about/returns-vs-benchmarks> <https://treasury.ri.gov/about/returns-vs-benchmarks> o escanee el código QR a continuación.

