

Translation

Compás de ERSRI de MAYO del 2024 *en español*

EN ESTA EDICIÓN DE COMPASS:

- Mensaje del Tesorero
- Actualización del TIAA
- Análisis y discusión de la posición financiera del ERSRI

Un mensaje del

TESORERO GENERAL JAMES A. DIOSSA

Estimado miembro del ERSRI,

Al cerrar el primer cuarto de año del 2024, me enorgullece compartir que el Sistema de la Jubilación de los Empleados de Rhode Island (ERSRI) continúa superando a su grupo de pares. El desempeño de 10 años del plan de beneficios definidos se ubica en el percentil 22 de un universo de fondos públicos con más de mil millones de dólares en activos.

El énfasis de la cartera en la diversificación, especialmente durante los entornos del mercado desafiantes, ha contribuido al fuerte desempeño relativo a largo plazo del ERSRI. Estos rendimientos son indicadores clave de que nuestra estrategia de inversión va en buen camino. A medida que los contribuyentes obtienen el mejor rendimiento posible de su inversión, nos aseguramos de que nuestros miembros del ERSRI puedan disfrutar de una jubilación digna y segura.

A medida que continuamos en el 2024, me comprometo a colaborar con la Comisión Estatal de Inversiones (SIC) para que sigamos obteniendo los mejores y más sólidos rendimientos de nuestras inversiones en el sistema de las jubilaciones.

James A Diossa

Tesorero General de Rhode Island

¿PLANIFICANDO PARA LA JUBILACIÓN?

A medida que usted toma sus decisiones de la jubilación, le recomendamos que revise la Presentación de la Jubilación del Grupo para el tipo de su membresía, qué cubre cuales beneficios de la jubilación pueden estar disponibles para usted y sus beneficiarios, cómo los beneficios son calculados y qué opciones de pago están disponibles. También aprenderá cómo y cuándo solicitar la jubilación.

Para encontrar la presentación para su grupo de la membresía, visite a:
<https://ersri.org/members/retirement-planning/retirement-presentations>.

Noticias del TIAA

CONSEJOS PARA PRONOSTICAR EL COSTO DE SU JUBILACIÓN

Es mejor no confiar con una caída significativa en sus gastos en las últimas décadas de la jubilación.

Si pronosticando sus gastos de la jubilación se siente tan atemorizado que no lo ha intentado, está en buena compañía. Tener sus finanzas a mano antes de la jubilación puede darle la confianza y mejorar su calidad de la vida cuando usted llegue allí. Pero intentar de hacerlo puede ser más difícil que nunca, por algunas razones. Por ejemplo, gracias a los avances en la medicina moderna, las personas siguen viviendo más tiempo - esto significa que pasan más tiempo en la jubilación que las generaciones anteriores. Si usted se jubila a los 65 años, ese tiempo podría sumar hasta tres décadas o más.

Pronosticar el costo de su jubilación, especialmente con tantas incógnitas por delante, puede dejarlo deseando por una bola de cristal. Pero a continuación se presentan algunas consideraciones comunes.

1. Usted no tiene que hacerlo solo

Parte de la inercia que usted puede sentir al intentar estimar sus gastos de la jubilación es al no saber por dónde empezar. ¿Las buenas noticias? No tiene que hacerlo usted mismo. Usted puede reunirse con un consultor financiero sin costo adicional.

2. Crear una "visión" de la jubilación y un presupuesto potencial.

Un enfoque más preciso para poder estimar el futuro es comenzando con lo que usted gasta ahora. Haga una lista de sus gastos mensuales: alquiler o hipoteca (incluyendo impuestos a la propiedad), servicios públicos, comestibles, seguro médico y entretenimiento. No se le olvide de los varios gastos como su membresía en el gimnasio, cortes de pelo y facturas del veterinario.

3. Sepa que cuanto gasta durante su jubilación probablemente no cambiará, pero en lo que se lo gasta si.

Si usted ha sido un gastador cuidadoso, probablemente lo seguirá siendo. Saber que los nuevos gastos como la ayuda doméstica, el cuidado en el hogar o el transporte pueden eventualmente entrar en la escena. Los costos de atención médica para los jubilados también pueden ser más altos, y es posible que las facturas médicas de su bolsillo aumenten gradualmente. Por lo tanto, es mejor no confiar con una caída significativa en el gasto en las últimas décadas de su jubilación.

La jubilación perfecta comienza con un plan

La visión para cada persona sobre la jubilación es única. Ya sea que se vea usted viajando por el mundo, persiguiendo sus sueños en una segunda carrera, o estableciéndote en un hogar cómodo cerca con sus nietos, una cosa es cierta: la planificación puede ayudarte a averiguar cómo pagarlo. Cuanto antes tenga una idea de sus gastos de la jubilación y usted tenga una estrategia para satisfacerlos cómodamente- más probable es que espere el futuro con confianza.

Información para el miembro

ENTIENDA SU BENEFICIO DE LA JUBILACIÓN ERSRI

Como miembro del Sistema de la Jubilación de los Empleados, es probablemente que usted tendrá un plan de los beneficios híbrido compuesto por un plan de Beneficios Definidos y un plan de Contribuciones Definidas. *(Nota: Los oficiales correccionales, la policía estatal y ciertos empleadores de la seguridad pública solo proporcionan el plan de los beneficios definidos y no participan en el plan de las contribuciones definidas de conformidad con la Ley General de Rhode Island.)*

Un Plan de Beneficios Definidos se conoce comúnmente como una "jubilación." Este plan le paga una cantidad de beneficio específica cada mes cuando usted se jubila, durante toda su vida. Estos planes tienen fórmulas para determinar cuánto usted recibirá cada mes, en función de los criterios como cuánto tiempo trabajado y su salario.

El plan le permite ahorrar dinero para su jubilación en una cuenta con impuestos diferidos que es similar a un plan de 401(k). Tanto usted como su empleador deben contribuir un porcentaje de su salario a su plan de Contribución Definida. TIAA invierte estos fondos en su nombre, como usted instruya y cuando usted se jubile, usted puede comenzar a retirar estos fondos. Para obtener más información, visite la página web de TIAA

¿Desea obtener más información?

Vea las tasas actuales de la contribución de los miembros en: qrco.de/bf3oZh

Reciba más información sobre TIAA en: qrco.de/bf5OXg

Discusión y Análisis de la Gerencia

LA SITUACIÓN FINANCIERA DE SU SISTEMA DE JUBILACIONES SIGUE SIENDO SÓLIDA

El Sistema proporciona beneficios de jubilación y debilidad de los planes a los beneficios definidos a los empleados estatales, maestros de las escuelas públicas, empleados municipales de seguridad general y pública participantes, oficiales de la policía y jueces estatales. Estos beneficios se financian con las contribuciones de los miembros y los empleadores y los ingresos de inversiones determinadas por los miembros y actuarios. La posición neta fiduciaria está disponible para satisfacer las obligaciones financieras con los miembros, jubilados y los beneficiarios. El Sistema también proporciona beneficios de

jubilación mediante a un plan de aportaciones definidas que tiene por objetivo al complementar los beneficios de jubilación disponibles a través de los planes de beneficios definidos para ciertos miembros como parte de la estructura de beneficios "híbrida" del Sistema.

La posición neta total restringida para las jubilaciones del 30 de junio del 2023 aumentó a \$12.4 mil millones en comparación de \$11.6 mil millones al 30 de junio del 2022.

Las siguientes tablas demuestran la posición neta condensada y los cambios condensados en la posición neta o ERSRI para los años fiscales terminados del 30 de junio del 2023 y el 30 de junio del 2022.

Resumen de los cambios en la posición neta fiduciaria - Todos los planes (en millones)

Año terminado	Año terminado	
30 de junio de 2023	30 de junio del 2022	
Adiciones:		
Contribuciones	\$ 900.7	\$ 962.1
Ganancia (pérdida) de la inversión neta*	1,018.3	(515.8)
Servicio Transferencias del Crédito	16.8	16.0
Adicionales Totales	1,935.8	462.3
Deducciones		
Beneficios y distribuciones	1,069.0	1,047.
Restituciones de las cotizaciones	6.7	6.8
Gastos administrativos	10.6	11.9
Servicio Transferencias de Crédito	16.8	16.0
Total, de las deducciones	1,103.1	1,082.6
El aumento y la (Disminución)		
En disposición Neta:	832.7	(620.3)
Posición de la red fiduciaria:		
El principio del Año	11,550.4	12,170.7
El fin del Año	\$ 12,383.1	\$ 11,550.4

* Ajustado para incluir las valoraciones de los activos privados recibidas después del cierre de la custodia del año fiscal del 2023.

Los activos totales aumentaron por \$835.2 millones, o 7.2%, en el año fiscal que finalizó el 30 de junio del 2023, en comparación con el año fiscal que finalizó el 30 de junio del 2022. El aumento puede atribuirse casi en su totalidad a las ganancias de la inversión experimentadas por la Cartera de Inversiones del Sistema para el ejercicio fiscal terminado el 30 de junio del 2023.

El efectivo y equivalentes de efectivo del 30 de junio del 2023 aumentaron \$3.3 millones en comparación con el año fiscal que finalizó el 30 de junio de 2022. Las contribuciones por recibir disminuyeron con respecto del año anterior porque el saldo del 30 de junio del 2022 incluía los \$61.7 millones en contribuciones complementarias adeudadas al Estado por las sumas diferidas del 1991 y el 1992 que se recibieron durante el ejercicio económico del 2023.

Los pasivos totales aumentaron \$2.5 millones, o 31.3%, para el año fiscal que finalizó el 30 de junio del 2023 a debido del tiempo que se les debía a los comerciantes.

Acciones, pasivos y posición neta fiduciaria - Todos los planes

(En millones)

Junio 30, del 2023 junio 30 del 2022

Activo:

Efectivo y

Equivalentes del efectivo	\$ 11.0	\$ 7.7
Inversiones	12,334.5	11,439.4
Cuentas por cobrar y otras acciones	48.1	111.3
Total, de las acciones	12,393.6	11,558.4

Pasivo:

Cuentas a pagar		
Otros pasivos	10.5	8.0
El total de los pasivos	10.5	8.0
Posición neta fiduciaria	\$12,383.1	\$11,550

Para los Planes Estatales y de los Maestros, la UAAL Agregada disminuyó por quinto año consecutivo - para el año fiscal 2023 disminuyó de \$4.77b a \$4.50b

Para los Planes Estatales y de los Maestros, la UAAL Agregada disminuyó consecutivo por quinto año consecutivo - para el año fiscal 2023 disminuyó de \$4.77b a \$4.50b

Estado de la financiación del Plan del 30 de junio del 2023

La Junta de Jubilación de ERSRI realiza una evaluación actuarial de todos los planes cada año fiscal en el 30 de junio. La valoración disponible más reciente aprobada por la Junta es para el año fiscal que finalizó el 30 de junio del 2023.

El objetivo de la financiación de la ERSRI es intentar a desarrollar tasas de la contribución estables y alcanzar un estado de financiación al 100%. A partir de la evaluación actuarial del 30 de junio del 2023, la proporción de los empleados estatales aumentó al 58.8% en el año anterior fue de 60.4%, así como un aumento para los maestros 61.5% al 64.5%.

El Sistema de la Jubilación de los Empleados Municipales (MERS) prepara valoraciones separadas para cada unidad del participante. Para fines de referencia únicamente, la proporción global de financiación para los empleados generales del MERS fue el 88.7%, y para los empleados de la seguridad pública del MERS, fue 86.5%. Para obtener información sobre el estado de financiación de cada grupo de los empleadores, consulte la última evaluación actuarial del MERS en:

https://www.ersri.org/sites/default/files/2023-12/MERS_ValReport_2023.pdf

La proporción de los fondos para el Fondo Judicial de Rhode Island aumentó de 7.4% al 8.2%. Después de varios años de financiamiento avanzado, la proporción de fondos para el Fondo de la Jubilación de la Policía Estatal aumentó de 14.9% al 17.7%.

La proporción de fondos para el Fideicomiso de los Beneficios de Jubilación Judicial (JRBT) disminuyó ligeramente del 104.0% en el año anterior a 102.3%. El Fideicomiso de Beneficios de Jubilación de Policías Estatal (SPRBT) también experimentó una disminución en su estado de la financiación del 90% al 85.5% en la evaluación actuarial más reciente.

**ERSRI: 50 Service Avenue 2nd Floor, Warwick, RI 02886-1021 | Phone: 401-462-7600 |
Website: www.ersri.org**