

MARZO 2025 ERSRI: EL COMPASS *en español*

EN ESTE NÚMERO:

- Mensaje del Tesorero
- Recursos de ERSRI.org
- Información actualizada del TIAA
- Actualización de inversiones

Un mensaje del:

TESORERO GENERAL JAMES A. DIOSSA

Estimado miembro del ERSRI,

Nuestro compromiso de brindar servicios de alta calidad a nuestros más de sesenta mil miembros, tanto activos como jubilados, se mantiene firme. Quiero expresar nuestro más sincero agradecimiento a Frank Karpinski, quien se prepara para jubilarse en junio, después de tres décadas de servicio público distinguido. Frank se incorporó a ERSRI en mayo de 1994 y fue director financiero durante siete años antes de convertirse en director ejecutivo en febrero del 2001. Es ampliamente reconocido como un experto en la materia de pensiones estatales y municipales, y sus contribuciones han sido invaluable. A lo largo de su mandato, el conocimiento, la integridad y la orientación perspicaz incomparables de Frank han sido esenciales para mantener nuestro enfoque en servirle a los miembros del ERSRI y a todos los habitantes de Rhode Island. Estamos profundamente agradecidos por su dedicación y liderazgo, que han dejado un impacto duradero en la Tesorería.

Mientras buscamos un nuevo director ejecutivo, estamos comprometidos a garantizar una transición sin problemas. Le deseamos a Frank todo lo mejor en su jubilación y esperamos que disfrute de esta nueva etapa de su vida.

Sinceramente,
Tesorero Diossa

Visión general del plan de jubilación ERSRI y TIAA para los miembros activos*

Miércoles 23 de abril a las 6 PM
Auditorio de la Escuela Secundaria Lincoln
135 Old River Road, Lincoln, RI 02865

Esta presentación presencial de una hora está abierta a todos los miembros del ERS/MERS; no es necesario registrarse. Las futuras presentaciones trimestrales se llevarán a cabo en otras regiones del estado.

**Miembros activos o con aplazamiento de beneficios que aún no reciben beneficios.*

ERSRI.org – Más que formularios y portales

DESCUBRE SUS RECURSOS

Si ha visitado ERSRI.org (<https://www.ersri.org>), es probable que estuviera buscando algo específico – tal vez un formulario, información sobre el pago de beneficios o una forma de iniciar la sesión en su portal de miembros. Mientras que estos recursos son ciertamente importantes, ¿sabía que hay una gran cantidad de otra información valiosa en el sitio que puede ayudarlo a comprender mejor y planificar su jubilación?

Aquí hay algunos recursos clave que pueden haber pasado por alto pero que pueden proporcionar información valiosa sobre sus beneficios de jubilación:

1. Planificación para la jubilación

Ya sea que aún falten años o que esté a la vuelta de la esquina, ERSRI.org ofrece orientación para ayudarlo a prepararse. Desde comprender cómo se calculan sus beneficios hasta revisar qué pasos tomar a medida que se acerca la edad de jubilación, encontrará herramientas y recursos para ayudarlo a tomar decisiones informadas sobre su futuro en:

<https://ersri.org/members/retirement-planning>.

2. Comprendiendo los acontecimientos de la vida y sus beneficios

La vida puede traer cambios inesperados, y sus beneficios de jubilación pueden verse afectados por eventos como el matrimonio, el divorcio o los cambios en el empleo. El sitio web incluye información importante sobre cómo estos eventos afectan a su pensión, para que pueda planificar adecuadamente. Si usted está pasando por un divorcio, por ejemplo, entendiendo cómo puede afectar sus beneficios de jubilación puede ayudarlo a navegar el proceso

3. Determinación de la elegibilidad para la jubilación

¿Preguntándose cuándo será elegible para los beneficios de Determinación de la elegibilidad para la jubilación? <https://ersri.org/members/retirement-eligibility> tiene explicaciones claras y fáciles de entender sobre la elegibilidad de los beneficios basadas en diferentes trayectorias profesionales, horarios y años de servicio.

4. Recursos para jubilados Jubilados, ¿están pensando en regresar a la fuerza laboral? Antes de hacerlo, revise las restricciones en <https://ersri.org/retirees/post-retirement-employment> y envíe una solicitud de información en línea si tiene preguntas adicionales. Los jubilados pueden visitar <https://ersri.org/retirees/benefit-payments> para obtener información relacionada con sus pagos de pensiones, incluida la COLA y la información fiscal.

5. Acceso al Boletín de los Miembros y a las Publicaciones

¿Se perdió una edición anterior de Compass? El sitio web tiene un archivo completo de boletines y otras publicaciones útiles. Estos pueden mantenerlo actualizado sobre cambios importantes, consejos útiles y anuncios del sistema de jubilación.

6. Obteniendo respuestas a sus preguntas

Si tiene preguntas sobre sus beneficios de jubilación pero no sabe por dónde empezar, la sección de preguntas frecuentes (FAQ) del sitio web puede tener las respuestas que necesita. También puede encontrar información de contacto si prefiere hablar con alguien directamente.

Explore!

La próxima vez que visite ERSRI.org, tómese unos minutos adicionales para explorar más allá de los formularios y enlaces de inicio de sesión. ¡Usted podría encontrar respuestas a preguntas que ni siquiera se dio cuenta de que tenía!

Las diez mejores razones...

POR LO QUÉ DEBERÍA REUNIRSE CON UN CONSULTOR FINANCIERO DE TIAA

1. **Crezca su confianza**

Ya sea que esté empezando a ahorrar o se esté acercando a la jubilación, saber dónde está puede ayudarlo a crecer su confianza en el logro de sus metas.

2. **Se adapta a una agenda ocupada**

En el mismo tiempo que dura un episodio de televisión, usted puede averiguar si está ahorrando lo suficiente, invirtiendo apropiadamente y en el camino para jubilarse cuando usted quiera.

3. **Los consultores están aquí para ayudar**

¿No está seguro si ha ahorrado lo suficiente o incluso por dónde empezar? Esa es una razón más para reunirse con alguien cuyo único trabajo es ayudarlo.

4. **El saldo de su cuenta no importa**

Cualquier empleado o participante activo en el Plan de la Contribución Definida puede trabajar con un consultor financiero de TIAA. Independientemente de si tiene \$500 o \$5 millones, puede recibir asesoramiento individual sobre el plan de jubilación basado en las opciones de inversión del plan y los servicios relacionados.

5. **El asesoramiento es objetivo**

Un consultor financiero de TIAA se tomará el tiempo para entender sus metas, tolerancia al riesgo, ahorros actuales y otros factores. Luego, a través de una metodología de asesoramiento por parte de un tercero independiente, Morningstar Investment Management, LLC, verá qué opciones de inversión hay para seleccionar.

6. **La edad no importa**

Los consultores pueden ayudarlo independientemente de dónde se encuentre en su carrera o vida, ya sea que esté empezando o listo para jubilarse.

7. **Puede incluir todos sus activos**

Los asesores financieros de la TIAA también pueden tener en cuenta de activos adicionales fuera del plan de jubilación. Esto puede incluir los ahorros de su cónyuge/pareja para una revisión más completa; incluso puede pedirles que se unan a usted en la reunión.

8. **Los consultores tienen experiencia**

Los consultores financieros de la TIAA están familiarizados con los entresijos del Plan de Contribuciones Definidas del Estado de Rhode Island. También pueden ofrecer asesoramiento

personalizado y educación basada en sus metas y objetivos de jubilación, revisar las opciones de ingresos y discutir muchas otras consideraciones de planificación de la jubilación.

9. Sin costo adicional para usted

La reunión con un consultor financiero de TIAA se incluye como un beneficio del plan de jubilación ofrecido por el programa de retiro del estado de Rhode Island.

10. Listo cuando estés

Puede reunirse en persona o por teléfono. Programe su cita en [TIAA.org/schedulenow](https://www.tiaa.org/schedulenow) o llame al 800-732-8353, entre semana, 8 a.m. a 8 p.m. (ET) o escanee el código QR arriba con su teléfono.

Actualización de inversiones

RENDIMIENTO DE LA CARTERA ERSRI

La cartera de inversiones de beneficios definidos del Sistema de Jubilación de los Empleados de Rhode Island (ERSRI) continuó generando fuertes rendimientos durante el año fiscal que finalizó el 30 de junio del 2024. El plan de beneficios definidos ERSRI obtuvo un resultado de inversión del 10,5% neto de honorarios para el año fiscal 2024, superando la rentabilidad de referencia del 9,7%, así como la tasa de rentabilidad prevista del 7,0% del plan. La cartera cerró el año fiscal 2024 con unos activos de aproximadamente 11.500 millones de dólares, frente a los 10.500 millones de dólares al final del año fiscal 2023.

El año fiscal 2024 demostró una economía y un mercado laboral estadounidenses sólidos y sostenidos, lo que impulsó la rentabilidad de activos de mayor riesgo como acciones, mientras que los activos fijos sensibles a intereses tuvieron resultados mixtos debido a la incertidumbre en torno a las tasas de interés. El índice MSCI All Country World (Global Stocks) registró una rentabilidad del 19,4%, mientras que el índice Bloomberg US Aggregate Bond (US Investment Grade Fixed Income) registró un 3,8% durante el año fiscal. Por lo tanto, los fuertes rendimientos relativos de la cartera fueron impulsados principalmente por su asignación global de capital público que generó un rendimiento de alrededor del 20%. En un entorno en el que los mercados públicos están aumentando rápidamente, los elementos de diversificación de la cartera pueden reducir el rendimiento.

La diversificación de la exposición de la inversión en beneficios definidos del ERSRI a las clases de activos que mitigan el riesgo ha contribuido a lograr una asimetría positiva de los rendimientos, permitiendo que la cartera participe en las ganancias del mercado a un ritmo proporcionalmente mayor, al tiempo que proporciona protección frente a las pérdidas. Esto se demuestra por el rendimiento relativo de la cartera en comparación con los parámetros del mercado público. Durante el período de tres años que finalizó el 30 de junio de 2024, la cartera de inversiones de beneficios definidos de ERSRI ha superado en 3,7% anualizada una referencia tradicional de 60/40 (60% de acciones globales + 40% de bonos con grado de inversión estadounidense). Durante el último período de 10 años, la cartera ha superado el valor de referencia 60/40 en un 1,5%, anualizado. El Fondo busca lograr un equilibrio entre la búsqueda de rendimientos y la mitigación del riesgo a fin de posicionar la cartera para alcanzar sus objetivos a largo plazo.

La cartera de inversiones con beneficios definidos del ERSRI sigue superando a sus pares. Para el año fiscal 2024, la rentabilidad del 10,5% del Fondo se clasificó en el percentil 29 (siendo el 1.0 el más alto

y el 100.º el más bajo) en relación con otros inversores en el universo de beneficios definidos públicos de las métricas de inversión >\$1 mil millones ("universo"). Este rendimiento superior también se muestra en horizontes temporales más largos. El rendimiento anualizado a 5 años de la cartera de inversiones en beneficios definidos del ERSRI, del 9,1%, se sitúa en el segundo percentil del universo, mientras que el rendimiento anualizado a 10 años de la cartera, del 7,3%, se sitúa en el 14º percentil.

VALORACIÓN DE PENSIONES DE ERSRI

Cartera de inversión (31 de enero de 2025)

\$11,778,177,604

Ratio de financiación (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.

