

Шлях до пенсії

Оголошення про оновлення пенсійних планів коледжу Wofford



MUNGO STUDENT CENTER



Зміст

Нові можливості, що допоможуть у плануванні та заощадженні на пенсію	1
Ключові дати оновлення пенсійних планів	1
Нова серія пенсійних планів коледжу Wofford зазнає змін разом із вами	2-3
На що можна розраховувати у разі переходу	4-5
Ваша інвестиційна лінійка	6
Ресурси з пенсійного планування	7
Інформаційні події	8
Питання та відповіді	9-10
Розкриття інформації	11-13
Будемо раді допомогти вам	Задня частина обкладинки

Нові можливості, що допоможуть у плануванні та заощадженні на пенсію

Коледж Wofford прагне забезпечити конкурентоспроможні пенсійні виплати. У рамках цього прагнення ми нещодавно переглянули пенсійні плани разом із нашим консультантом, компанією CAPTRUST, і вносимо деякі важливі зміни, які, сподіваємося, краще відповідатимуть особливим потребам нашого населення. Описані нижче оновлення пропонують варіанти інвестування, послуги та інструменти, які допоможуть вам спланувати накопичення своїх пенсійних заощаджень. Ці оновлення набувають чинності приблизно 6 червня 2024 року.

- **Серія пенсійних планів коледжу Wofford.** Цей новий сервіс автоматично керує вашими інвестиціями, полегшуючи досягнення пенсійних цілей. Ці модельні портфелі стануть у планах новим варіантом інвестування за замовчуванням, покликаним замінити нинішні фонди Асоціації страхування та регулярного доходу викладачів (Teachers Insurance and Annuity Association, TIAA) і пенсійних вкладень коледжів (College Retirement Equities Fund, CREF). Залежно від того, як ви сьогодні інвестуєте, вам може бути підібрано відповідний модельний портфель.
- **Новий обліковий запис.** Можливо, у TIAA на вас відкрито рахунок пенсійного плану нового типу. Якщо ви маєте залишок коштів у фондах TIAA-CREF, вам буде відкрито додатковий рахунок групового пенсійного ануїтету. Якщо у вас немає залишку коштів у фондах TIAA-CREF, вам може бути відкрито рахунок групового пенсійного ануїтету. Додаткову інформацію про те, який рахунок вам буде відкрито, див. на сторінці 4.
- **Консультації з питань інвестування в пенсійний план.** Ви можете продовжувати отримувати консультації щодо варіантів інвестування від фінансового консультанта TIAA. Ви також можете обрати портфельного менеджера пенсійного плану, платну послугу, яка пропонує професійне керівництво вашим рахунком.

Більше не працюєте у коледжі Wofford? Незважаючи на те, що ви не зовсім активно робите внески у пенсійні плани, у вас є залишки на одному або декількох рахунках. Хоча ви зараз не зобов'язані вживати жодних заходів, проте вам слід переглянути цю інформацію, щоб дізнатися, яким чином зміни можуть вплинути на вас.

Ключові дати оновлення пенсійних планів

Дати	Події
Тиждень від 15 квітня 2024 року	Розпочинаються виїзні семінари та вебінари.
6 червня 2024 року	Очікується, що деяким учасникам у TIAA буде відкрито новий рахунок пенсійного плану. Ви отримаєте підтвердження про відкриття.
Тиждень від 10 червня 2024 року	Якщо у вас зараз є залишок коштів у фондах TIAA-CREF, всі залишки, які ви маєте у взаємних фондах, буде переведено до нового модельного портфеля.
14 червня 2024 року (два рази на місяць) 25 червня 2024 року (щомісяця)	Перше відрахування у фонд заробітної плати для поповнення будь-якого з нових модельних портфелів або інвестиції, які ви обрали з основної лінійки.

Нова серія пенсійних планів коледжу Wofford зазнає змін разом із вами

Персоналізуйте свої дані

Ви можете допомогти визначитися з відповідним модельним портфелем, надавши додаткову інформацію про свій фінансовий стан і вподобання.

Просто увійдіть до свого облікового запису TIAA. У розділі «Рахунки», виберіть «Пенсія», а потім «Персоналізувати». Виберіть свій вік виходу на пенсію та заповніть коротку анкету, щоб отримати рекомендацію щодо модельного портфеля.

Ознайомившись із нею, ви можете просто вибрати й схвалити її, щоб завершити підписку. Усі ваші прийнятні активи пенсійного плану та майбутні внески інвестуватимуться в обраний вами модельний портфель.

Щоб персоналізувати інформацію, перш ніж відбудеться переказ залишку коштів у взаємному фондї, заповніть цю форму до 16:00 (за східним часом) 7 червня 2024 року. Ви можете в будь-який час змінити свою інформацію та модельний портфель, який використовуєте.

Надаючи вам професійно керований модельний портфель, серія пенсійних планів коледжу Wofford спрощує процес планування та накопичення пенсійних заощаджень. Це зручна альтернатива самостійному обираю з інвестиційної лінійки пенсійних планів.

Що таке модельний портфель?

Кожна модель включає комбінацію варіантів інвестування з лінійки пенсійних планів. Структура інвестицій пропонує певний баланс між фінансовим ризиком і винагородою, а також враховує ваш поточний вік і передбачувану дату виходу на пенсію. Розподіл інвестицій стає більш консервативним, коли ви наближаєтеся до виходу на пенсію.

Із часом сервіс автоматично відновлює залишки на вашому рахунку, щоб підтримувати модель у відповідності до цільового рівня інвестиційного ризику.

Переваги, які ви отримуєте

Простота у використанні

Диверсифікована структура інвестицій

Професійно розроблені та керовані модельні портфелі

Гарантовані річні надходження від розподілу традиційного ануїтету TIAA

Урахування будь-яких залишків за немодельними ануїтетними планами в керуванні модельним портфелем

Можливість щомісячних довічних виплат після виходу на пенсію

Нове інвестування за замовчуванням

У коледжі Wofford вирішили змінити варіант інвестування за замовчуванням для планів. Якщо ви наразі інвестуєте у фонд TIAA-CREF і не обираєте варіант інвестування, для вас буде підібрано модельний портфель серії пенсійних планів коледжу Wofford. Кожен модельний портфель серії пенсійних планів коледжу Wofford забезпечує диверсифікований пенсійний портфель.

Чи можу я скористатися серією пенсійних планів коледжу Wofford, а також вибрати варіанти з інвестиційної лінійки?

Для кожного відповідного рахунку TIAA потрібно обрати або серію пенсійних планів коледжу Wofford, або власну інвестиційну стратегію.

Важливо зазначити, що брокерські інвестиції не враховуватимуться при розподілі модельного портфеля.

Будь-які гарантії щодо ануїтетів, виданих із боку TIAA, залежать від платоспроможності TIAA.

Варіанти інвестування для серії пенсійних планів коледжу Wofford

Деякі або всі ці варіанти інвестування можуть бути включені до вашого модельного портфеля серії пенсійних планів коледжу Wofford.

Варіант інвестування	Код
Традиційний анuitет TIAA (гарантований анuitет)	Не визначено
Акції Admiral індексного фонду Vanguard 500	VFIAX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard на розширеному ринку	VEXAX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard загального ринку облігацій	VBTLX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard Total International Stock	VTIAX

Якщо ви користуєтеся пенсійним планом коледжу Wofford

Якщо ви користуєтеся пенсійним планом коледжу Wofford, або якщо ви не визначилися з варіантами інвестування і він стає вашим інвестуванням за замовчуванням, з вас щороку стягуватиметься плата в розмірі 1,30 доларів США за кожні 1000 доларів США на вашому рахунку, що керується сервісом інвестиційного консультування, який надається компанією CAPTRUST.¹ Цей збір списуватиметься з вашого рахунку щоквартально і відобразатиметься у вашій кварталній відомості.

Ось порівняння інвестиційних витрат за новим варіантом за замовчуванням (серія пенсійних планів коледжу Wofford) із витратами за поточним варіантом за замовчуванням (фонди TIAA-CREF).

Цільовий термін	2070	2065	2060	2055	2050	2045	2040
Серія пенсійних планів коледжу Wofford за роками народження	2003 — дотепер	1998 — 2002	1993 — 1997	1988 — 1992	1983 — 1987	1978 — 1982	1973 — 1977
Орієнтовні інвестиційні витрати	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,06%
Орієнтовна вартість послуг CAPTRUST	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
Орієнтовні інвестиційні витрати на нову серію пенсійних планів коледжу Wofford	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,19%
Поточні фонди TIAA-CREF за роками народження	Не визначено	1999 — дотепер	1994 — 1998	1989 — 1993	1984 — 1988	1979 — 1983	1974 — 1978
Коефіцієнт чистих витрат поточних фондів TIAA-CREF*	Не визначено	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,69%

Цільовий термін	2035	2030	2025	2020	2015	2010	Дохід
Серія пенсійних планів коледжу Wofford за роками народження	1968 — 1972	1963 — 1967	1958 — 1962	1953 — 1957	1948 — 1952	1943 — 1947	1942 або раніше
Орієнтовні інвестиційні витрати	0,06%	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%
Орієнтовна вартість послуг CAPTRUST	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
Орієнтовні інвестиційні витрати на нову серію пенсійних планів коледжу Wofford	0,19%	0,18%	0,18%	0,17%	0,17%	0,17%	0,16%
Поточні фонди TIAA-CREF за роками народження	1969 — 1973	1964 — 1968	1959 — 1963	1954 — 1958	1949 — 1953	1948 або раніше	Не визначено
Коефіцієнт чистих витрат поточних фондів TIAA-CREF*	0,68%	0,67%	0,66%	0,64%	0,63%	0,62%	0,62%

*Коефіцієнти витрат наведено станом на 21 лютого 2024 року.

Докладніше

Додаткові відомості щодо нової серії пенсійних планів коледжу Wofford можна отримати в доданому сповіщенні про кваліфіковану альтернативу інвестуванню за замовчуванням (Qualified Default Investment Alternative, QDIA), а також інформаційному бюлетені.




Див. розділ «Розкриття інформації», починаючи зі сторінки 11, щоб отримати важливі відомості щодо нової серії пенсійних планів коледжу Wofford і інвестиційні, страхові та анuitетні продукти.

¹CAPTRUST є незалежним зареєстрованим інвестиційним консультантом, обраним вашим роботодавцем для керування модельними портфелями в межах вашого пенсійного плану. Якщо вас зареєстровано в серії пенсійних планів коледжу Wofford, компанія CAPTRUST має право обирати базові варіанти інвестування від вашого імені. Це робиться на власний розсуд, тобто ми налаштуємо ваш рахунок відповідно до стратегії, яку вважаємо доречною для кожного учасника, і це здійснюватиметься від вашого імені.

На що можна розраховувати у разі переходу

Якщо ви не маєте залишку у фондах TIAA-CREF


Ось на що ви можете розраховувати...

	<p>Новий рахунок</p> <p>Приблизно 6 червня 2024 року:</p> <p><i>У вашому пенсійному плані зі встановленим розміром внесків</i> Якщо ви ще не маєте рахунку групового пенсійного анuitету (GRA), вам його буде надано.*</p> <p><i>У вашому анuitетному плані з відстрочкою сплати податків</i> Якщо ви ще не маєте додаткового рахунку групового пенсійного анuitету (GSRA), вам його буде надано.*</p>
	<p>Що відбуватиметься з майбутніми внесками та наявними залишками коштів?</p> <p><i>У вашому пенсійному плані зі встановленим розміром внесків</i> Майбутні внески та наявні залишки у взаємному фонді спрямовуватимуться на інвестиційну лінійку на вашому GRA-рахунку. Залишки анuitету залишатимуться на вашому поточному рахунку.</p> <p><i>У вашому анuitетному плані з відстрочкою сплати податків</i> Майбутні внески та наявні залишки коштів взаємного фонду спрямовуватимуться на ваш GSRA-рахунок. Залишки анuitету залишатимуться на вашому поточному рахунку.</p>
	<p>Що слід враховувати, якщо у вас є підконтрольний брокерський рахунок</p> <p>Якщо у вас є підконтрольний брокерський рахунок, його буде автоматично переміщено до вашого нового рахунку пенсійного плану, якщо вам його буде відкрито. Інвестування залишку вашого поточного брокерського рахунку не зазнає змін.</p>

Якщо ви бажаєте скористатися перевагами серії пенсійних планів коледжу Wofford, ви можете увійти до свого облікового запису або зателефонувати до TIAA за номером **800-842-2252**, щоб оформити підписку.

Якщо ви маєте залишок у фондах TIAA-CREF

Ось на що ви можете розраховувати...

	<p>Новий рахунок</p> <p>Приблизно 6 червня 2024 року ви можете отримати новий GSRA-рахунок.* Щойно ви зареєструєтесь, для вас буде підбрано модельний портфель серії пенсійних планів коледжу Wofford, який відповідатиме вашому очікуваному віку виходу на пенсію.</p>
	<p>Що відбуватиметься з майбутніми внесками та наявними залишками коштів?</p> <p>Майбутні внески спрямовуватимуться до модельного портфеля, який відповідає вашому очікуваному віку виходу на пенсію.</p> <p>Протягом тижня з 10 червня 2024 року залишки на ваших взаємних інвестиційних фондах будуть спрямовані до модельного портфеля на GSRA-рахунку.</p> <p>Залишки анuitету залишатимуться на вашому поточному рахунку (рахунках). Якщо у вас модельний портфель, ваші залишки анuitету враховуватимуться при розподілі цільової структури інвестицій моделі.</p>

*Про те, як дізнатися, який у вас тип рахунку, див. питання 10 у розділі «Запитання та відповіді» на сторінці 10.



Як змінити свій модельний портфель серії пенсійних планів коледжу Wofford або обрати власні інвестиції

Починаючи приблизно з 6 червня 2024 року, ви можете увійти до свого облікового запису, щоб персоналізувати свій модельний портфель, відповівши на кілька запитань щодо вашого стилю інвестування та оновивши очікувану дату виходу на пенсію. Ви можете обрати запропонований модельний портфель серії пенсійних планів коледжу Wofford або вибрати одну з інших представлених моделей.

Якщо ви не хочете використовувати модельний портфель, у вас є можливість створити власний портфель із наданих варіантів інвестиційної лінійки. Увійшовши до свого облікового запису, ви можете скасувати підписку на серію пенсійних планів коледжу Wofford, а потім вибрати варіанти інвестування, доступні в лінійці ваших пенсійних планів. Ви можете вносити зміни до свого облікового запису в будь-який час, зокрема змінити варіанти інвестування або знову підписатися на серію пенсійних планів коледжу Wofford. Для отримання додаткових відомостей див. питання 5 і 6 у розділі «Запитання та відповіді» на сторінці 9.

Вигодонабувач	Вплив змін на транзакції	Відвідування виїзного семінару або вебінару
<p>Ваше поточне призначення бенефіціара(-ів) застосовуватиметься до будь-якого нового рахунку(-ів). Ми наполегливо рекомендуємо вам переглянути свої призначення та за потреби оновити їх.</p> <p>Якщо у вас є підписана відмова з боку подружжя, вам потрібно буде запитати нову форму бенефіціара та нову відмову після створення нового облікового запису.</p>	<p>Якщо ви наразі отримуєте виплати за пенсійним планом, маєте автоматичне відновлення залишків на рахунку та/або маєте позики, і вам буде зареєстровано новий рахунок, ви отримаєте додаткові повідомлення з більш детальною інформацією про те, як це вплине на ваш рахунок.</p>	<p>Докладніше про зміни у пенсійному плані. Див. розклад на сторінці 8.</p>

Див. розділ «Розкриття інформації», починаючи зі сторінки 11, щоб отримати важливі відомості щодо інвестиційних, страхових та анuitетних продуктів.

Ваша інвестиційна лінійка

Подумайте, як ви інвестуватимете

Ви можете залишитись із серією пенсійних планів коледжу Wofford для отримання підходу до інвестування в автоматичному режимі або вибрати з лінійки продуктів, починаючи з 6 червня 2024 року.

Щоб зробити свій власний інвестиційний вибір, увійдіть до свого пенсійного рахунку за адресою TIAA.org/wofford. Виберіть «Персоналізувати» поруч із назвою рахунку, який хочете оновити.

Потрібна допомога у виборі?

Фінансовий консультант TIAA готовий надати консультації та роз'яснення з питань виходу на пенсію, а також відповісти на ваші запитання. Заплануйте сеанс, використовуючи інформацію на задній частині обкладинки. За цю послугу *із вас не стягуватиметься додаткова плата.*

Лінійка забезпечує гнучкість у виборі варіантів від TIAA та інших інвестиційних компаній, які відповідають вашим фінансовим уподобанням і цілям. Для отримання додаткової інформації щодо кожного з варіантів, відвідайте TIAA.org і введіть код або назву інвестиції в пошуковому рядку сайту.

Гарантовано	Код
Традиційний ануїтет TIAA (гарантований ануїтет)	Не визначено
Ринок грошових коштів	Код
CREF-рахунок на ринку грошових коштів класу R2 (змінний ануїтет)	QCMMPX
Федеральний інвестор Vanguard на ринку грошових коштів	VMFXX
Фіксований дохід (облігації)	Код
Облігаційний фонд PGIM із загальною прибутковістю — клас R6	PTRQX
Акції Admiral фонду цінних паперів Vanguard із захистом від інфляції	VAIPX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard загального ринку облігацій	VBTLX
Фонд змішаних інвестицій	Код
CREF-рахунок соціального вибору класу R2 (змінний ануїтет)	QCSCPX
Нерухомість	Код
Рахунок нерухомості TIAA (змінний ануїтет)	QREARX
Прості акції (фондові папери)	Код
Фонд American Funds EuroPacific Growth Fund® класу R-6	REGRX
Портфель простих акцій компанії BlackRock із середньою капіталізацією класу K	BMGKX
CREF-рахунок глобальних акцій класу R2 (змінний ануїтет)	QCGLPX
Фондовий CREF-рахунок класу R2 (змінний ануїтет)	QCSTPX
Інвестиційний фонд із малою капіталізацією Delaware класу R6	DVZRX
Фонд прибуткових акцій JPMorgan класу R6	OIEJX
Фонд акцій зростання з малою капіталізацією Loomis класу N	LSSNX
Інвестиційний фонд із середньою капіталізацією MFS класу R6	MVCKX
Інституційний фонд TIAA-CREF за класом зростання та прибутків	TIGRX
Інституційний фонд TIAA-CREF із високим рівнем капіталізації	TILGX
Інституційний фонд TIAA-CREF із цінними паперами у сфері нерухомості	TIREX
Інституційний фонд TIAA-CREF із акціями соціального вибору	TISCX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard 500	VFIAX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard на розширеному ринку	VEXAX
Акції Admiral індексного фонду Vanguard Total International Stock	VTIAX
Брокерський рахунок TIAA	Сторінка 4

Починаючи з 1 травня 2024 року, деякі TIAA-CREF-фонди будуть перейменовані на Nuveen. Nuveen є глобальним розпорядником активів TIAA. Крім того, акції класу Retail, Advisor та Institutional будуть перейменовані, щоб привести їх у відповідність до акцій класу Nuveen. Докладніше за адресою TIAA.org.

Див. розділ «Розкриття інформації», починаючи зі сторінки 11, щоб отримати важливі відомості щодо інвестиційних, страхових та ануїтетних продуктів і серії пенсійних планів коледжу Wofford.

Ресурси з пенсійного планування


Консультації з питань інвестування в пенсійний план

Як учасник програми пенсійних планів коледжу Wofford, ви маєте доступ до індивідуальних консультацій щодо варіантів інвестування в пенсійні плани від фінансового консультанта TIAA.

Незалежно від того, чи ви тільки починаєте свою кар'єру, чи наближаєтеся до виходу на пенсію, ви можете зустрітися онлайн, по телефону або особисто, щоб обговорити свої конкретні фінансові цілі та способи їх досягнення. Ця послуга передбачена вашою пенсійною програмою *без будь-яких додаткових витрат з вашого боку*.

Онлайн-інструменти

Відвідайте [TIAA.org/tools](https://www.tiaa.org/tools), щоб скористатися зручними ресурсами, які можуть допомогти вам на шляху до пенсії. Ви надаєте інформацію, а інструменти роблять все інше.

 Створіть власний план дій щодо виходу на пенсію	 Визначте свої потреби у пенсійному доході	 Відстежуйте всі свої рахунки в єдиному місці
<p>Ознайомтеся з інструментом «Пенсійний консультант», щоб:</p> <ul style="list-style-type: none">■ отримати індивідуальний пенсійний план у п'ять кроків■ отримувати рекомендації щодо заощаджень та інвестицій	<p>Використовуйте «Ілюстратор пенсійного доходу», щоб:</p> <ul style="list-style-type: none">■ дізнатися, яку частину власного поточного доходу потрібно буде замінити для покриття пенсійних витрат■ дослідити варіанти пенсійного доходу■ побачити свій очікуваний щомісячний дохід після виходу на пенсію та дізнатися, як його збільшити	<p>Використовуйте «Фінансовий огляд на 360°», щоб:</p> <ul style="list-style-type: none">■ консолідувати інформацію з понад 11 000 фінансових установ в єдиному місці■ відстежувати свої витрати■ налаштувати сповіщення електронною поштою■ створити бюджет, який буде ефективним саме для вас

Див. розділ «Розкриття інформації», починаючи зі сторінки 11, щоб отримати важливі відомості щодо консультацій (юридичні, податкові, інвестиційні).



Інформаційні події


Виїзний семінар

Відвідайте особисту зустріч, щоб дізнатися про оновлення планів.

Дата	Час (східний час)	Місце проведення
Вівторок, 16 квітня 2024 року	14:30 — 16:30	Театр McMillan у студентському центрі Mungo

Вебінари

Відвідайте годинну сесію, щоб дізнатися про оновлення планів.

Дата	Час (східний час)	Посилання
Вівторок, 21 травня 2024 року	10:00	
Четвер, 23 травня 2024 року	15:00	

Питання та відповіді

1. Що являє собою серія пенсійних планів коледжу Wofford?

Дану послугу було спеціально розроблено в коледжі Wofford за участю його інвестиційного консультанта, компанії CAPTRUST, для вашого пенсійного плану за допомогою сервісу TIAA RetirePlus Pro®. Кожен модельний портфель складається із професійно підібраної та керованої структури інвестицій і враховує очікувану дату вашого виходу на пенсію.

2. Чому учасники розглядають можливість використання серії пенсійних планів коледжу Wofford?

Даний сервіс забезпечує спрощений підхід до інвестування. Він використовує інформацію про вас, ваші межі ризику та фінансові цілі, щоб рекомендувати відповідний модельний портфель. Ви можете скористатися цим сервісом у якості альтернативи обранню власних інвестицій із запропонованих пенсійними планами варіантів інвестування.

3. Чи буде моя модель автоматично відновлювати залишки?

Так. Із часом вартість кожного активу у вашому модельному портфелі може змінюватися через ринкові коливання та змінну прибутковість. Щоб рівень інвестиційного ризику у вашому модельному портфелі відповідав зазначеній меті, залишки портфеля щоквартально оновлюватимуться, виходячи з дати вашого народження. Вагомість кожного активу може бути автоматично скоригована для підтримки зазначеного рівня інвестиційного ризику.

4. Що робити, якщо мої цілі або фінансове становище зазнають змін?

Ви можете увійти до свого облікового запису та оновити онлайн-анкету, щоб надати будь-які нові відомості. Ваші відповіді можуть стати приводом запропонувати новий модельний портфель. Ви також можете скасувати підписку на сервіс та обрати власні інвестиції серед варіантів інвестування пенсійних планів.

5. Як можна змінити підписку на серію пенсійних планів коледжу Wofford?

Увійдіть до свого облікового запису за адресою TIAA.org/wofford, починаючи приблизно з 6 червня 2024 року, і виберіть «Персоналізувати» під рахунком свого пенсійного плану. Потім можете заповнити коротку анкету, щоб отримати рекомендацію щодо модельного портфеля. Ознайомившись із нею, ви можете просто вибрати й схвалити її, щоб завершити підписку. Усі ваші прийнятні активи пенсійного плану та майбутні внески інвестуватимуться в обраний вами модельний портфель.

6. Як скасувати підписку на серію пенсійних планів коледжу Wofford?

Ви можете увійти до свого облікового запису за адресою TIAA.org/wofford, починаючи приблизно з 6 червня, 2024 року, і вибрати «Персоналізувати» під рахунком свого пенсійного плану. Потім прокрутіть донизу й виберіть «Припинити використання», щоб обрати власні інвестиції. У разі скасування підписки радимо звернути увагу на наступне:

- Майбутні внески, спрямовані до модельного портфеля (а також залишки, які кувалися модельним портфелем), будуть перенесені до вибраних вами інвестицій на рахунку групового пенсійного анuitету (GRA) (у визначеному плані зі встановленим розміром внесків), і додатковому рахунку групового пенсійного анuitету (GSRA) (за анuitетним планом із відстрочкою сплати податків).
- Якщо у вас ще немає рахунку GSRA, його буде створено з цієї мети, а ви отримаєте відповідне підтвердження про реєстрацію. Вам доведеться призначити вигодонабувача для цього нового рахунку GSRA, оскільки вашого наявного вигодонабувача не буде перенесено.
- Якщо ви вирішите скасувати підписку та зробити свій власний інвестиційний вибір протягом тижня після 10 червня 2024 року, може знадобитися до трьох днів, перш ніж ваш рахунок налаштується на точне відображення ваших бажаних намірів.
- Якщо у вас є залишок на традиційному анuitеті TIAA, який ви вирішили перенести внаслідок скасування підписки на серію пенсійних планів коледжу Wofford, вам буде запропоновано поточну ставку TIAA Traditional.
- Крім того, TIAA Traditional на вашому рахунку GRA матиме обмежені можливості щодо ліквідності. За додатковою інформацією зверніться до фінансового консультанта TIAA.

продовження

Питання та відповіді (продовження)

7. Які активи враховуються в керуванні моїм пенсійним рахунком в рамках серії пенсійних планів коледжу Wofford?

Серія пенсійних планів коледжу Wofford може враховувати залишок модельного портфеля разом із будь-якими немодельними ануїтетами (застарілі ануїтети, що більше не приймають внески), які можна мати, і/або довічний ануїтетний дохід у межах плану для підтримки цільової структури активів. Це може надати більш точну картину для визначення належного розподілу активів. Хоча немодельні ануїтети можуть бути враховані при розподілі активів вашого модельного портфеля, керування ними з боку сервісу здійснюється досить неактивно.

Починаючи з 6 червня 2024 року, ви можете змінити свою підписку на серію пенсійних планів коледжу Wofford, зокрема вказати, чи враховуються будь-які немодельні ануїтети при розподілі активів у вашому портфелі. Щоб розпочати, увійдіть до свого облікового запису за адресою TIAA.org/wofford і оберіть «Персоналізувати» під рахунком свого пенсійного плану.

8. Чого слід очікувати від інвестиційної консультації віч-на-віч?

Ви можете розраховувати на ретельний перегляд рахунку свого пенсійного плану та плану дій для подальшого розвитку. Консультації тривають близько однієї години. Візьміть із собою всі виписки з інвестиційних рахунків, зокрема будь-які пенсійні інвестиції поза межами пенсійних планів, а також останню виписку з рахунку соціального страхування, за наявності. Фінансовий консультант TIAA скористається цією інформацією, щоб зрозуміти ваш поточний фінансовий стан і розробити план дій. Ви можете прийти на сесію з будь-ким, чия присутність вважатимете за необхідне. Інформацію про розклад дивіться на задній частині обкладинки.

9. Що станеться з моєю поточною непогашеною позикою, систематичним зняттям коштів, ануїтетом на виплату переказу або обов'язковим мінімальним розподілом?

Якщо вам потрібно буде вжити якихось заходів, вас буде окремо поінформовано.

10. Як дізнатися, який у мене тип рахунку?

Ви можете увійти до свого облікового запису за адресою TIAA.org і вибрати план у розділі «Рахунки». Під назвою плану буде вказано тип рахунку. Ваші поточні рахунки — це рахунки пенсійних ануїтетів (RA), додаткових пенсійних ануїтетів (SRA), GRA та/або GSRA. Вашими новими рахунками будуть GRA та/або GSRA. Додаткову інформацію див. у порівняльній таблиці на TIAA.org/comparison.

11. Що таке ануїтети?

Існують різні типи ануїтетів, проте зазвичай, вони призначені для потенційного зростання кількості ваших грошей, поки ви працюєте, і надають можливість отримувати довічний дохід після виходу на пенсію. Фактично, ануїтети являють собою єдиний пенсійний продукт, який може гарантувати виплату вам (або вам і вашому подружжю чи партнеру) довічного доходу.

Гарантовані (також відомі як фіксовані) ануїтети дають можливість отримувати мінімальну гарантовану процентну ставку на ваші внески. Деякі гарантовані ануїтети, як-от TIAA Traditional, також передбачають можливість отримання додаткових відсотків. Після виходу на пенсію гарантовані ануїтети можуть запропонувати вам довічний дохід, який ніколи не зменшиться нижче певного гарантованого рівня, а також забезпечити гарантований дохід на все життя. Гарантії базуються на платоспроможності компанії-емітента.

Змінні ануїтети дозволяють інвестувати в різні класи активів, і вартість рахунків коливатиметься залежно від ефективності інвестицій на рахунках. У змінних ануїтетах можна втратити гроші. Після виходу на пенсію змінні ануїтети можуть забезпечити гарантований довічний дохід. Проте сума виплати доходу за змінним ануїтетом буде збільшуватися або зменшуватися залежно від результатів інвестиційної діяльності.

Розкриття інформації

Консультавання (юридичне, податкове, інвестиційне)

Група компаній TIAA не надає юридичних або податкових консультацій. Зверніться до свого консультанта з питань права або податкового консультанта.

Консультації, що надаються нашою групою виїзного консалтингу, отримані з використанням методології консультавання, розробленої незалежною сторонньою компанією. Консультаційні послуги нашої групи індивідуальних консультаційних послуг, надаються зареєстрованим інвестиційним консультантом Advice & Planning Services, який є підрозділом TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC.

Індивідуальні консультаційні послуги можуть бути доступні не всім учасникам. Плата за консультаційні послуги, надані в рамках індивідуальних консультаційних послуг стягується з працівника.

Ми надаємо консультації щодо пенсійних планів, які фінансуються вашим роботодавцем, і адміністрування яких здійснює TIAA. TIAA не відображає зміни у ваших особистих обставинах, оскільки не здійснює постійний моніторинг ваших пенсійних активів, а також не оновлює вашу інформацію в інструменті «Пенсійний консультант». Ви повинні періодично контролювати свою пенсійну стратегію, оскільки ваші потреби та особисті обставини змінюються. Результати не гарантовані та не відображають фактичну прибутковість будь-яких інвестицій. Пенсійний консультант TIAA не може замінити податкову, юридичну чи комплексну консультацію з фінансового планування. Пенсійний консультант TIAA — це брокерська послуга, що надається компанії TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, зареєстрованим брокером-дилером, членом Агентства з регулювання діяльності фінансових інституцій (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) і корпорації із захисту прав інвесторів у цінні папери (Securities Investor Protection Corporation, SIPC).

Прогнози або інша інформація, отримана за допомогою онлайн-інструментів TIAA щодо ймовірності різних інвестиційних результатів, розподілу інвестицій і пенсійного доходу, носять гіпотетичний характер, не відображають фактичних результатів і не є гарантією майбутніх результатів. Результати можуть змінюватися при кожному використанні та з часом.

Брокерське обслуговування

Опція брокерського рахунку доступна учасникам, які мають легальну адресу проживання в США, а також легальну поштову адресу в США. Певні цінні папери можуть підходити не всім інвесторам. Цінні папери схильні до інвестиційного ризику, включаючи можливу втрату основної суми вкладених коштів.

При відкритті брокерського рахунку з вас стягуватиметься комісія лише за відповідні транзакції, а також інші збори, пов'язані з рахунком, відповідно до ставки комісійної винагороди TIAA. Відвідайте TIAA.org/SDA_CAA. Інші збори та витрати застосовуються до подальших інвестицій у фонди й описані в поточних умовах фондів щодо розміщення. Деякі з цінних паперів можуть підходити не всім інвесторам.

TIAA Brokerage, підрозділ компанії TIAA-CREF Individual and Institutional Services, LLC, член FINRA and SIPC, займається розміщенням цінних паперів. Брокерські рахунки веде Pershing, LLC, дочірня компанія корпорації The Bank of New York Mellon Corporation, член FINRA, NYSE, SIPC.

Розподіл і зняття коштів

Відповідно до умов програми, відрахування роботодавця, інвестовані в опікунські рахунки (взаємні фонди) та вибіркові відстрочки, можуть бути виплачені учаснику лише після того, як він звільниться, помре, стане інвалідом, досягне віку 59 з половиною років або зіткнеться зі складними життєвими обставинами. Відрахування роботодавця, інвестовані в анuitетні контракти, зазвичай можуть бути розподілені при звільненні працівника або при настанні певної події, зазначеної в плані.

Інвестиційні, страхові та анuitетні продукти

Інвестиційні продукти можуть зазнавати впливу ринкових та інших факторів ризику. Перегляньте відповідну літературу про продукт або відвідайте TIAA.org і введіть тикер у пошуковий рядок сайту, щоб отримати додаткову інформацію.

Деякі варіанти інвестування можуть передбачати погашення та інші комісійні збори. Додаткову інформацію дивіться в умовах фонду щодо розміщення.

Ви можете втратити гроші, інвестуючи в CREF-рахунок ринку грошових коштів. Оскільки вартість одиниці накопичення рахунку коливається, вартість вашої інвестиції може збільшуватися або зменшуватися. Інвестиції на рахунку не застраховані і не гарантовані Федеральною корпорацією зі страхування вкладів або будь-якою іншою державною установою. Спонсор рахунку не має юридичного зобов'язання надавати підтримку рахунку, і ви не повинні очікувати, що спонсор надасть фінансову підтримку рахунку будь-коли.

Ви можете втратити гроші, інвестуючи у фонд ринку грошових коштів. Хоча фонд прагне зберегти вартість своїх акцій на рівні 1,00 долар США за акцію, він не може гарантувати, що йому це вдасться. Інвестиції у фонд не застраховані і не гарантовані Федеральною корпорацією зі страхування вкладів або будь-якою іншою державною установою. Спонсор фонду не має юридичного зобов'язання надавати підтримку фонду, і ви не повинні очікувати, що спонсор надасть фінансову підтримку фонду будь-коли.

Традиційний анuitет TIAA являє собою гарантований договір страхування, а не інвестицію для цілей федерального законодавства про цінні папери. Будь-які гарантії за анuitетами, виданими Асоціацією страхування та регулярного доходу викладачів (TIAA), залежать від її платоспроможності. Відсотки, що нараховуються, включають гарантовану ставку плюс додаткові суми, які можуть бути встановлені опікунською радою TIAA. Такі додаткові суми після оголошення залишаються чинними протягом «року декларування», який починається щороку 1 березня для накопичувальних анuitетів і 1 січня для анuitетів на виплату. Додаткові суми не гарантуються на періоди, відмінні від оголошеного періоду.

Варіанти анuitетних рахунків доступні через анuitетні контракти, видані TIAA або CREF. Ці контракти призначені для випадків виходу на пенсію або досягнення інших довгострокових цілей і пропонують різні варіанти доходу, зокрема довічний. Виплати з рахунків зі змінним анuitетом не є гарантованими і можуть зростати або зменшуватися залежно від результатів інвестиційної діяльності.

Анuitетний контракт може містити умови збереження його чинності. Для отримання додаткової інформації, зокрема вартості, звертайтеся до TIAA за номером **877-518-9161**.

продовження

Розкриття інформації (продовження)

Портфельний менеджер пенсійного плану

Програма портфельного менеджера пенсійного плану («Програма») є платною консультативною програмою з розподілу активів, що надається компанією TIAA Trust, N.A. TIAA Trust, N.A., є афілійованою особою TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC («Послуги, LLC»). Програма здійснює інвестування та керування відповідними активами пенсійного плану («Пенсійні активи») на власний розсуд. Керування пенсійними активами здійснюється відповідно до консультацій, наданих компанією Morningstar Investment Management, LLC (Morningstar). Morningstar є незалежним інвестиційним консультантом, який надає TIAA незалежні, сторонні моделі розподілу активів та конкретні інвестиційні рекомендації для цілей програми портфельного менеджера пенсійного плану. Рекомендації програми надаються компанією Morningstar, яка є незалежним органом, залученим TIAA для надання об'єктивних консультацій.

Активи, що знаходяться на брокерському рахунку пенсійного плану, не підлягають включенню до портфельного менеджера пенсійного плану.

Прогнози та інша інформація, отримана за допомогою інструменту Morningstar, щодо ймовірності різних результатів інвестування є гіпотетичними, не відображають фактичних результатів інвестування та не гарантують майбутніх результатів. Прогнози частково залежать від суб'єктивних припущень, включаючи рівень інфляції та норму прибутку для активів різних класів. Передбачити ці показники практично неможливо. Зміни в законодавстві, на фінансових ринках або особисті обставини можуть спричинити суттєві відхилення від розрахункових показників. Це може призвести до зниження вартості рахунку протягом короткого або навіть тривалого періоду часу.

Серія пенсійних планів коледжу Wofford

Моделі TIAA RetirePlus Pro® — це рекомендації щодо розподілу активів, розроблені одним із трьох способів, залежно від структури вашого плану: i) спонсором вашого плану, ii) спонсором вашого плану в супроводі консультантів та інших інвестиційних радників, призначених спонсором плану, або iii) виключно консультантами та іншими інвестиційними радниками, обраними спонсором плану. При цьому активи розподіляються між базовими взаємними фондами та ануїтетами, які є дозволеними інвестиціями за планом. Керування модельними рахунками здійснюватиметься на основі особистого фінансового стану учасника пенсійного плану та його інвестиційних цілей (наприклад, з урахуванням таких факторів, як вік учасника та його здатність до ризику, визначена за допомогою анкети виявлення меж ризику).

Цей матеріал призначений лише для інформаційних, освітніх або нефідучіарних можливостей продажу та/або діяльності, і не є інвестиційною консультацією (наприклад, фідучіарною консультацією відповідно до ERISA або іншим чином), рекомендацією щодо цінних паперів відповідно до всіх законів про цінні папери або рекомендацією щодо страхових продуктів відповідно до законів або правил страхування штату щодо інвестування через модель або придбання будь-яких цінних паперів, або консультацією щодо інвестування або керування пенсійними заощадженнями. Він не враховує жодних конкретних цілей чи обставин конкретного клієнта й не пропонує жодного конкретного плану дій.

Вам слід ретельно проаналізувати інвестиційні цілі, основні стратегії, основні ризики, коефіцієнт «оборотності» портфеля, показники продуктивності, а також інформацію про комісійні та витрати кожного портфельного активу, перш ніж спрямовувати інвестиції на основі цієї моделі. Для отримання безкоштовної копії опису програми та умов щодо розміщення або інших документів по кожному з портфельних активів (що містять цю та іншу інформацію), телефонуйте до TIAA за номером 877-518-9161. Уважно ознайомтеся з описом програми та умовами щодо розміщення або іншими документами портфельних активів, перш ніж інвестувати.

Довірена особа програми та консультант програми можуть вирішити, що портфельний актив(-и) підходить для модельного портфеля, але не підходить як окрема інвестиція учаснику, який не бере участі у програмі. У такому випадку учасникам, які вирішили відмовитися від участі в програмі, маючи на своєму модельному рахунку портфельний актив(-и), який був визнано довіреною особою програми та/або консультантом програми неприйнятним як варіант окремого інвестування, буде заборонено розподіляти майбутні внески за цим варіантом(-ами) інвестування.

Установлені обмеження: Кожен учасник пенсійного плану може, але не зобов'язаний, пропонувати обмеження для свого рахунку на основі моделі, що дозволить додатково налаштувати власний портфель активів такого учасника плану. Довірена особа плану несе відповідальність за розгляд будь-яких обмежень, запропонованих учасником пенсійного плану, і за визначення (разом із консультантом(-ами) плану), чи є запропоноване обмеження «обґрунтованим» у кожному конкретному випадку.

Відсутність реєстрації відповідно до Закону про інвестиційні компанії, Закону про цінні папери або законів штатів про цінні папери. Модель не є взаємним фондом або іншим видом цінних паперів і не буде зареєстрована Комісією з цінних паперів і бірж як інвестиційна компанія відповідно до Закону про інвестиційні компанії від 1940 року зі змінами та доповненнями, а паї або акції моделі не будуть зареєстровані відповідно до Закону про цінні папери від 1933 року зі змінами та доповненнями, а також не будуть зареєстровані жодним державним органом, що регулює ринок цінних паперів. Відповідно, модель не підлягає дотриманню вимог таких актів, а учасники плану, які інвестують у портфельні активи на основі моделі, не можуть користуватися захистом, передбаченим цими актами, за винятком випадків, коли один або більше портфельних активів чи часток у них зареєстровані відповідно до таких актів.

Інвестиції на основі моделі не є депозитами, не є зобов'язаннями, не гарантуються та не схвалюються TIAA, інвестиційним консультантом, пенсійним планом або їхніми афілійованими особами, а також не застраховані Федеральною корпорацією зі страхування вкладів або будь-якою іншою установою. Інвестиції, засновані на цій моделі, не є гарантованими, і ви можете зазнати збитків, включаючи збитки поблизу, під час або після цільового терміну. Немає жодних гарантій, що інвестиції на основі цієї моделі забезпечать адекватний довічний дохід після виходу на пенсію. Інвесторам не слід розподіляти свої пенсійні заощадження на основі цієї моделі, якщо вони не можуть із легкістю витримати наслідки такої втрати.

TIAA RetirePlus Pro адмініструється Асоціацією страхування та регулярного доходу викладачів (TIAA), яка виступає в якості реєстратора плану. TIAA-CREF Individual & Institutional Services LLC, член FINRA, займається розміщенням цінних паперів. Якщо вони пропонуються у вашому плані, ануїтетні контракти та сертифікати TIAA та CREF видаються Асоціацією страхування та регулярного доходу викладачів (TIAA) та фондом пенсійних вкладень коледжів (CREF), Нью-Йорк, штат Нью-Йорк, відповідно. Кожна з установ несе повну відповідальність за власний фінансовий стан та договірні зобов'язання. Операції з портфельними активами, інвестованими на основі моделі, від імені учасників плану здійснюються через TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, члена FINRA.

TIAA RetirePlus Pro® є зареєстрованою торговою маркою Асоціації страхування та регулярного доходу викладачів і фонду пенсійних вкладень коледжів, 730 Third Avenue, Нью-Йорк, штат Нью-Йорк 10017.

Цей матеріал призначений виключно для інформаційних або освітніх цілей і не є фідучіарною інвестиційною консультацією відповідно до ERISA, рекомендацією щодо цінних паперів відповідно до всіх законів про цінні папери або рекомендацією щодо страхового продукту відповідно до законів або правил страхування штату. Цей матеріал не враховує жодних конкретних цілей чи обставин конкретного інвестора й не пропонує жодного конкретного плану дій. Інвестиційні рішення повинні прийматися на основі власних цілей та обставин інвестора.

Цей перехідний посібник оновлює інформацію, надану вам в останньому щорічному повідомленні учасника, і не замінює документ пенсійного плану. У разі виникнення будь-яких розбіжностей між цим посібником із переходу та планом, переважну силу мають положення плану. Збережіть копію цього посібника для своїх записів.

Інвестиційні, страхові та ануїтетні продукти не застраховані FDIC, не гарантовані банком, не є депозитами, не застраховані жодною федеральною державною установою, не є умовою надання будь-яких банківських послуг або діяльності і можуть втратити свою вартість.

Перш ніж інвестувати, вам слід ретельно зважити інвестиційні цілі, ризики, збори та витрати. Зателефонуйте за номером 877-518-9161 або відвідайте [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford), щоб ознайомитися з актуальними можливостями продуктів і умовами фондів щодо розміщення, які містять цю та іншу інформацію. Уважно читайте умови фондів щодо розміщення, перш ніж інвестувати.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, член FINRA, займається розміщенням цінних паперів. Ануїтетні контракти та сертифікати видаються Асоціацією страхування та регулярного доходу викладачів (TIAA) та фондом пенсійних вкладень коледжів (CREF), Нью-Йорк, штат Нью-Йорк. Кожна з установ несе повну відповідальність за власний фінансовий стан та договірні зобов'язання.

©2024 Асоціація страхування та регулярного доходу викладачів і фонд пенсійних вкладень коледжів, 730 Third Avenue, Нью-Йорк, штат Нью-Йорк 10017

Будемо раді допомогти вам

Не знаєте, з чого почати? Дозвольте нам допомогти вам зробити наступний крок!



Керуйте своїм рахунком

Онлайн

Відвідайте TIAA.org/wofford та увійдіть до системи. Якщо ви вперше у TIAA, виберіть «Увійти», потім «Потрібен доступ онлайн?» Дотримуйтесь інструкцій на екрані, щоб отримати доступ до свого рахунку.

Телефон

Телефонуйте до TIAA за номером 800-842-2252, будні дні, з 8:00 до 22:00 (східний час).



Візьміть із собою мобільний додаток TIAA.

Завантажте мобільний додаток TIAA з App Store або Google Play.



Заплануйте сесію інвестиційної консультації

Онлайн

Відвідайте TIAA.org/schedulenow.

Телефон

Телефонуйте до TIAA за номером 800-732-8353, будні дні, з 8:00 до 20:00 (східний час).

