

El camino hacia la jubilación

Anuncios de actualizaciones de los planes de jubilación
de Wofford College



MUNGO STUDENT CENTER



Índice

Nuevas prestaciones para que sea más fácil planificar y ahorrar para la jubilación	1
Fechas clave para las actualizaciones del plan de jubilación	1
La nueva serie Lifecycle Retirement de Wofford College evoluciona con usted	2-3
Su experiencia de transición	4-5
Su listado de opciones de inversión	6
Recursos de planificación para la jubilación	7
Eventos informativos	8
Preguntas y respuestas	9-10
Información legal	11-13
Estamos aquí para ayudar	Contraportada

Nuevas prestaciones para que sea más fácil planificar y ahorrar para la jubilación

Wofford College tiene el compromiso de brindarle beneficios competitivos para su jubilación. Como parte de ese compromiso, recientemente revisamos los planes de jubilación con nuestro asesor de planes, CAPTRUST, y estamos haciendo algunos cambios importantes, los cuales esperamos que satisfagan las necesidades específicas de nuestra población. Los cambios que se describen a continuación ofrecen opciones, servicios y herramientas de inversión que pueden ser útiles para planificar sus objetivos de ahorro para la jubilación. Estas actualizaciones entrarán en vigencia alrededor del 6 de junio de 2024.

- **Serie Lifecycle Retirement de Wofford College.**
Este nuevo servicio administra automáticamente sus inversiones, lo que facilita mantener los objetivos de jubilación. Estas carteras modelo serán la nueva opción de inversión predeterminada de los planes, que reemplazarán los actuales fondos TIAA-CREF Lifecycle. En función de sus inversiones actuales, es posible que se seleccione una cartera modelo para usted.
- **Asesoramiento sobre la inversión del plan de jubilación.**
Puede seguir recibiendo asesoramiento sobre las opciones de inversión de un consultor financiero de TIAA. También puede optar por el servicio pago de Retirement Plan Portfolio Manager, que ofrece gestión profesional de su cuenta.
- **Nueva cuenta.** Es posible que se inscriba en un nuevo tipo de cuenta del plan con TIAA. Si tiene saldo en los fondos de TIAA-CREF Lifecycle, se le creará una cuenta Group Supplemental Retirement Annuity. Caso **contrario**, se le creará una cuenta Group Retirement Annuity. (Consulte la página 4 para ver más detalles sobre la cuenta que se le creará).

¿Ya no trabaja para Wofford College? Aunque ya no esté contribuyendo activamente a los planes de jubilación, tiene saldos en una o más cuentas. Si bien en este momento no tiene que hacer nada, lea esta información para saber cómo podrían afectar los cambios su caso.

Fechas clave para las actualizaciones del plan de jubilación

Fechas	Eventos
Semana del 15 de abril de 2024	Comienzan los seminarios presenciales y virtuales.
6 de junio de 2024	Se prevé la inscripción de algunos participantes en una nueva cuenta del plan con TIAA. Recibirá la confirmación de la inscripción.
Semana del 10 de junio de 2024	Si actualmente tiene saldos en el fondo TIAA-CREF Lifecycle, los que correspondan a fondos comunes se dirigirán a una nueva cartera modelo.
14 de junio de 2024 (quincenal) 25 de junio de 2024 (mensual)	Primera contribución de nómina, ya sea a su nueva cartera modelo o a las inversiones que haya seleccionado del listado de opciones de inversión principal.

La nueva serie Lifecycle Retirement de Wofford College evoluciona con usted

Personalice su información

Puede ayudar a determinar una cartera modelo apropiada proporcionando información adicional sobre su situación financiera y sus preferencias.

Solo inicie sesión en su cuenta de TIAA. En *Accounts* (Cuentas), seleccione *Retirement* (Jubilación) y, luego, *Personalize it* (Personalizar). Seleccione su edad de jubilación y complete el breve cuestionario para iniciar una recomendación de cartera modelo.

Una vez que lo haya revisado, puede seleccionarlo y aprobarlo para finalizar la suscripción. Todos los activos y contribuciones futuras elegibles de su plan se invertirán en la cartera modelo que elija.

Para personalizar su información antes de la transferencia del saldo del fondo común, complételo antes de las 4 p. m. (hora del este) del 7 de junio de 2024. Puede cambiar su información y la cartera modelo que utiliza en cualquier momento.

La serie Lifecycle Retirement de Wofford College hace que sea más fácil planificar y ahorrar para la jubilación con una cartera modelo administrada de manera profesional. Es una alternativa conveniente para que pueda elegir del listado sus propias inversiones en los planes de jubilación.

¿Qué es una cartera modelo?

Cada modelo incluye una combinación de opciones de inversión del listado de planes de jubilación. La combinación de inversiones ofrece un equilibrio específico entre el riesgo financiero y la ganancia, y tiene en cuenta la edad actual y la edad de jubilación prevista. La asignación de inversiones se ajusta para que sea más conservadora a medida que se acerca y comienza la jubilación.

Con el tiempo, el servicio ajusta automáticamente su cuenta para mantener el modelo alineado con su nivel objetivo de riesgo de inversión.

Beneficios para usted

Es fácil de usar.

Ofrece una combinación diversificada de inversiones.

Cuenta con carteras modelo diseñadas y administradas de manera profesional.

Garantiza rendimientos anuales de la asignación de TIAA Traditional Annuity.

Tiene en cuenta cualquier saldo del plan de anualidades ajeno al modelo en la gestión de su cartera modelo.

Brinda la opción de recibir pagos de ingresos mensuales de por vida cuando se jubile.

Nueva inversión predeterminada

Wofford College ha decidido cambiar la opción de inversión predeterminada para los planes. Si actualmente invierte en un fondo TIAA-CREF Lifecycle y no elige una opción de inversión, se seleccionará una cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College para usted. Cada cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College ofrece una cartera de jubilación diversificada.

¿Puedo utilizar la serie Lifecycle Retirement de Wofford College y también seleccionar opciones del listado de inversión?

Para cada cuenta de TIAA que cumpla los requisitos, deberá elegir la serie Lifecycle Retirement de Wofford College o su propia estrategia de inversión.

Es importante señalar que las inversiones de corretaje no se tendrán en cuenta en la asignación de la cartera modelo.

Cualquier garantía relativa a las anualidades emitidas por TIAA está sujeta a la capacidad de pago de reclamaciones de TIAA.

Opciones de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College

Algunas o todas estas opciones de inversión pueden estar incluidas en su cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College.

Opción de inversión	Teletipo bursátil
TIAA Traditional Annuity (anualidad garantizada)	N/C
Vanguard 500 Index Fund Admiral Shares	VFIAX
Vanguard Extended Market Index Fund Admiral Shares	VEXAX
Vanguard Total Bond Market Index Fund Admiral Shares	VBTLX
Vanguard Total International Stock Index Fund Admiral Shares	VTIAX

Si utiliza la serie Lifecycle Retirement de Wofford College

Si utiliza la serie Lifecycle Retirement de Wofford College o si no selecciona opciones de inversión y se convierte en su inversión predefinida, se le cobrará \$1.30 anualmente por cada \$1,000 de su cuenta administrada por el servicio en concepto de asesoramiento de inversiones prestado por CAPTRUST.¹ Esta comisión se deducirá de su cuenta cada trimestre y se reflejará en su extracto trimestral.

A continuación, se comparan los gastos de inversión de la nueva opción predefinida (serie Lifecycle Retirement de Wofford College) con los de la opción predefinida actual (fondos TIAA-CREF Lifecycle).

Fecha objetivo	2070	2065	2060	2055	2050	2045	2040
Años de nacimiento para la serie Lifecycle Retirement de Wofford College	2003 a la fecha	Desde 1998 hasta 2002	Desde 1993 hasta 1997	Desde 1988 hasta 1992	Desde 1983 hasta 1987	Desde 1978 hasta 1982	Desde 1973 hasta 1977
Gastos estimados de inversión	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.06%
Costo estimado de CAPTRUST	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%
Gastos estimados de inversión para la nueva serie Lifecycle Retirement de Wofford College	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.19%
Años de nacimiento para los fondos TIAA-CREF Lifecycle	N/C	1999 a la fecha	Desde 1994 hasta 1998	Desde 1989 hasta 1993	Desde 1984 hasta 1988	Desde 1979 hasta 1983	Desde 1974 hasta 1978
Tasa de gastos netos para los fondos actuales de TIAA-CREF Lifecycle*	N/C	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.69%

Fecha objetivo	2035	2030	2025	2020	2015	2010	Ingresos
Años de nacimiento para la serie Lifecycle Retirement de Wofford College	Desde 1968 hasta 1972	Desde 1963 hasta 1967	Desde 1958 hasta 1962	Desde 1953 hasta 1957	Desde 1948 hasta 1952	Desde 1943 hasta 1947	1942 o antes
Gastos estimados de inversión	0.06%	0.05%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%	0.03%
Costo estimado de CAPTRUST	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%	0.13%
Gastos estimados de inversión para la nueva serie Lifecycle Retirement de Wofford College	0.19%	0.18%	0.18%	0.17%	0.17%	0.17%	0.16%
Años de nacimiento para los fondos TIAA-CREF Lifecycle	Desde 1969 hasta 1973	Desde 1964 hasta 1968	Desde 1959 hasta 1963	Desde 1954 hasta 1958	Desde 1949 hasta 1953	1948 o antes	N/C
Tasa de gastos netos para los fondos actuales de TIAA-CREF Lifecycle*	0.68%	0.67%	0.66%	0.64%	0.63%	0.62%	0.62%

*Coeficientes de gastos desde el 21 de febrero de 2024.

Obtenga más información

Para conocer más detalles sobre la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, consulte la hoja de datos y el aviso de Alternativa de Inversiones Predeterminadas Calificadas (QDIA) adjuntos.




Consulte la Información legal que comienza en la página 11 para ver detalles importantes sobre la serie Lifecycle Retirement de Wofford College y sobre productos de inversión, seguros y anualidades.

¹ CAPTRUST es un asesor de inversiones registrado independiente que eligió su empresa para administrar las carteras modelo de su plan de jubilación. Cuando se inscribe en la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, CAPTRUST tiene autoridad para seleccionar las opciones de inversión correspondientes en su nombre. Esto se hace de forma discrecional, lo que significa que ajustaremos su cuenta según la estrategia que consideremos adecuada para cada participante, lo cual se hace en su nombre.

Su experiencia de transición

Si no tiene saldo en los fondos TIAA-CREF Lifecycle



Puede prever lo siguiente...

	<p>Nueva cuenta</p> <p>Alrededor del 6 de junio de 2024:</p> <p><i>En su plan de contribución definida</i> Si aún no tiene una cuenta Group Retirement Annuity (GRA), se inscribirá en una.*</p> <p><i>En su plan de anualidad con impuestos diferidos</i> Si aún no tiene una cuenta Group Supplemental Retirement Annuity (GSRA), se inscribirá en una.*</p>
	<p>¿Qué sucede con las contribuciones futuras y los saldos existentes?</p> <p><i>En su plan de contribución definida</i> Las contribuciones futuras y los saldos existentes de fondos comunes se dirigirán a las opciones de inversión de su cuenta GRA. Los saldos de anualidades permanecerán en su cuenta actual.</p> <p><i>En su plan de anualidad con impuestos diferidos</i> Las contribuciones futuras y los saldos existentes de fondos comunes se dirigirán a su cuenta GSRA. Los saldos de anualidades permanecerán en su cuenta actual.</p>
	<p>Qué debe considerar si tiene una cuenta de corretaje autodirigida</p> <p>Si tiene una cuenta de corretaje autodirigida, se trasladará automáticamente a su nueva cuenta del plan si se le crea una. No habrá cambios en la forma en que se invierte su saldo de corretaje actual.</p>

Si desea aprovechar la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, puede iniciar sesión en su cuenta o llamar a TIAA al **800-842-2252** para suscribirse.

Si tiene saldo en los fondos TIAA-CREF Lifecycle

Puede prever lo siguiente...

	<p>Nueva cuenta</p> <p>Alrededor del 6 de junio de 2024, es posible que se le cree una nueva cuenta GSRA.* Una vez que se inscribe, se seleccionará una cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College que se ajuste a su edad prevista de jubilación.</p>
	<p>¿Qué sucede con las contribuciones futuras y los saldos existentes?</p> <p>Las contribuciones futuras se destinarán a la cartera modelo que se ajuste a su edad prevista de jubilación.</p> <p>Durante la semana del 10 de junio de 2024, los saldos de su fondo común se dirigirán a la cartera modelo de la cuenta GSRA.</p> <p>Los saldos de anualidades permanecerán en sus cuentas actuales. Si tiene una cartera modelo, se tendrán en cuenta sus saldos de anualidades en su asignación a la combinación de inversiones objetivo del modelo.</p>

*Consulte la pregunta 10 en la página 10 para saber qué tipo de cuenta tiene.



Cómo modificar su cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College o elegir sus propias inversiones

Alrededor del 6 de junio de 2024, puede iniciar sesión para personalizar la cartera modelo de su cuenta respondiendo algunas preguntas sobre su estilo de inversión y actualizando su fecha de jubilación prevista. Puede seleccionar la cartera modelo de la serie Lifecycle Retirement de Wofford College sugerida o elegir entre los otros modelos que se muestran.

Si no quiere usar una cartera modelo, puede crear su propia cartera a partir de las opciones en el listado de inversiones. Al iniciar sesión en su cuenta, puede cancelar la suscripción a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College y, luego, seleccionar las opciones de inversión disponibles en el listado de su plan. Puede realizarle actualizaciones a su cuenta en cualquier momento, como cambiar las opciones de inversión o volver a suscribirse a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College. Consulte las preguntas 5 y 6 en la página 9 para ver más detalles.

Beneficiario	Impacto de los cambios en las transacciones	Asistencia a un seminario presencial o virtual
<p>Sus designaciones de beneficiarios actuales se aplicarán a la nueva cuenta. Asegúrese de revisar sus designaciones con frecuencia y actualizarlas según sea necesario.</p> <p>Si presentó previamente una exención conyugal firmada, deberá solicitar un nuevo formulario de beneficiario y una nueva exención después de la configuración de la nueva cuenta.</p>	<p>Si recibe en el presente distribuciones de un plan de jubilación, tiene el reequilibrio automático de la cuenta o tiene préstamos, y se inscribirá en una nueva cuenta, recibirá comunicaciones adicionales con más información sobre cómo se ve afectada su cuenta.</p>	<p>Obtenga más información sobre los cambios en el plan de jubilación. Consulte la página 8 para ver el cronograma.</p>

Consulte la *Información legal* que comienza en la página 11 para ver detalles importantes sobre los productos de inversiones, seguros y anualidades.

Su listado de opciones de inversión

Piense cómo invertirá

Puede quedarse con la serie Lifecycle Retirement de Wofford College para tener un enfoque de no intervención o seleccionar las opciones del listado a partir del 6 de junio de 2024.

Para tomar sus propias decisiones de inversión, inicie sesión en su cuenta de jubilación en TIAA.org/wofford. Seleccione *Personalize it (Personalizar)* junto al nombre de la cuenta que desea actualizar.

¿Quiere recibir ayuda con sus opciones?

Un consultor financiero de TIAA está disponible para ofrecer asesoría y educación sobre la jubilación y contestar sus preguntas. Programe una sesión usando la información de la contraportada. *No se le cobrará un costo adicional por este servicio.*

Los listados le ofrecen la flexibilidad para elegir opciones de TIAA y otros proveedores de inversiones que se adapten a sus preferencias y objetivos financieros. Para obtener más información sobre cada opción, visite TIAA.org y escriba el teletipo bursátil o el nombre de la inversión en la función de búsqueda del sitio.

Garantizado	Teletipo bursátil
TIAA Traditional Annuity (anualidad garantizada)	N/C
Mercado monetario	Teletipo bursátil
CREF Money Market Account Class R2 (anualidad variable)	QCMMPX
Vanguard Federal Money Market Investor	VMFXX
Ingreso fijo (bonos)	Teletipo bursátil
PGIM Total Return Bond Fund – Class R6	PTRQX
Vanguard Inflation-Protected Securities Fund Admiral Shares	VAIPX
Vanguard Total Bond Market Index Fund Admiral Shares	VBTLX
Activos múltiples	Teletipo bursátil
CREF Social Choice Account Class R2 (anualidad variable)	QCSCPX
Bienes inmuebles	Teletipo bursátil
TIAA Real Estate Account (anualidad variable)	QREARX
Títulos (acciones)	Teletipo bursátil
American Funds EuroPacific Growth Fund® Class R-6	REGRX
BlackRock Mid-Cap Growth Equity Portfolio Class K	BMGKX
CREF Global Equities Account Class R2 (anualidad variable)	QCGLPX
CREF Stock Account Class R2 (anualidad variable)	QCSTPX
Delaware Small Cap Value Fund Class R6	DVZRX
JPMorgan Equity Income Fund Class R6	OIEJX
Loomis Sayles Small Cap Growth Fund Class N	LSSNX
MFS Mid Cap Value Fund Class R6	MVCKX
TIAA-CREF Growth & Income Institutional Class	TIGRX
TIAA-CREF Large-Cap Growth Institutional Class	TILGX
TIAA-CREF Real Estate Securities Institutional Class	TIREX
TIAA-CREF Social Choice Equity Institutional Class	TISCX
Vanguard 500 Index Fund Admiral Shares	VFIAX
Vanguard Extended Market Index Fund Admiral Shares	VEXAX
Vanguard Total International Stock Index Fund Admiral Shares	VTIAX
Cuenta de corretaje de TIAA	Página 4

A partir del 1 de mayo de 2024, ciertos fondos de TIAA-CREF pasarán a llamarse *Nuveen*. Nuveen es el administrador de activos global de TIAA. Además, se cambiará el nombre de las clases Retail, Advisor e Institutional para que se alinee con el de las clases de acciones de Nuveen. Obtenga más información en TIAA.org.

Consulte la *Información legal* que comienza en la página 11 para ver detalles importantes sobre los productos de inversiones, seguros, anualidades y la serie *Lifecycle Retirement de Wofford College*.

Recursos de planificación para la jubilación




Asesoramiento sobre las inversiones del plan de jubilación

Como participante del plan de jubilación de Wofford College, tiene acceso a asesorías personalizadas sobre las opciones de inversión del plan con un consultor financiero de TIAA.

No importa si está comenzando o está cerca de jubilarse, puede organizar una reunión en línea, por teléfono o en persona para conversar sobre sus metas financieras específicas y cómo hacer planes para lograrlas. El servicio está disponible como parte de su programa de jubilación *sin costo adicional para usted*.

Herramientas en línea

Visite [TIAA.org/tools](https://www.tiaa.org/tools) para consultar recursos convenientes que pueden ser útiles en su camino hacia la jubilación. Usted suministra la información y las herramientas hacen el resto.

 Prepare su propio plan de acción para la jubilación	 Descubra sus necesidades de ingresos para la jubilación	 Haga un seguimiento de todas sus cuentas en un solo lugar
<p>Explore la herramienta Retirement Advisor para:</p> <ul style="list-style-type: none">■ Recibir un plan de jubilación a su medida en cinco pasos■ Recibir recomendaciones sobre ahorros e inversiones	<p>Use Retirement Income Illustrator para:</p> <ul style="list-style-type: none">■ Averiguar qué parte de sus ingresos actuales necesitará reemplazar para cubrir sus gastos después de la jubilación■ Explorar sus opciones de ingresos para la jubilación■ Ver sus ingresos mensuales estimados para la jubilación y saber cómo maximizarlos	<p>Use 360° Financial View para:</p> <ul style="list-style-type: none">■ Consolidar su información de más de 11,000 instituciones financieras en un solo lugar■ Hacer seguimiento a sus gastos■ Configurar alertas por correo electrónico■ Preparar un presupuesto que funcione para usted

Consulte la **Información legal** que comienza en la página 11 para ver detalles importantes sobre la asesoría (*legal, tributaria, de inversiones*).



Eventos informativos


Eventos presenciales

Asista a una sesión presencial para conocer las actualizaciones de los planes.

Fecha	Hora (hora del este)	Ubicación
Martes 16 de abril de 2024	de 2:30 p. m. a 4:30 p. m.	McMillan Theater en el Mungo Student Center

Seminarios virtuales

Asista a una sesión de una hora para conocer las actualizaciones del plan.

Fecha	Hora (hora del este)	Enlace
Martes 21 de mayo de 2024	10 a. m.	
Jueves 23 de mayo de 2024	3 p. m.	

Preguntas y respuestas

1. ¿Qué es la serie Lifecycle Retirement de Wofford College?

El servicio fue diseñado específicamente por Wofford College y su asesor de inversiones, CAPTRUST, para su plan de jubilación usando el servicio TIAA RetirePlus Pro®. Cada cartera modelo consiste en una combinación de inversiones seleccionadas y administradas de manera profesional, que tiene en cuenta su fecha de jubilación prevista.

2. ¿Por qué los participantes consideran la serie Lifecycle Retirement de Wofford College?

El servicio ofrece un enfoque simplificado de la inversión. Utiliza su información, su tolerancia al riesgo y sus metas financieras para recomendarle una cartera modelo. Puede utilizar el servicio en lugar de elegir sus propias inversiones entre las opciones de inversión de los planes de jubilación.

3. ¿Mi modelo se ajusta de forma automática?

Sí. Con el tiempo, el valor de cada activo dentro de su cartera modelo puede cambiar debido a las fluctuaciones del mercado y las variaciones de los rendimientos. Para mantener el nivel de riesgo de inversión de su cartera modelo alineado con su objetivo, se ajustará trimestralmente de acuerdo con su fecha de nacimiento. La ponderación de cada activo se puede ajustar de forma automática para mantener el nivel de riesgo de inversión especificado.

4. ¿Qué ocurre si cambian mis objetivos o mi situación financiera?

Puede iniciar sesión en su cuenta y actualizar el cuestionario en línea para proporcionar cualquier información nueva. Sus respuestas pueden dar lugar a una nueva recomendación de cartera modelo. También puede cancelar la suscripción al servicio y elegir sus propias inversiones de las opciones del plan de jubilación.

5. ¿Cómo modifico mi suscripción a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College?

Inicie sesión en su cuenta en [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) alrededor del 6 de junio de 2024 y elija *Personalize it* (Personalizar) debajo de su cuenta del plan de jubilación. Luego, puede completar el breve cuestionario para iniciar una recomendación de cartera modelo. Una vez que lo haya revisado, puede seleccionarlo y aprobarlo para finalizar la suscripción. Todos los activos y contribuciones futuras elegibles de su plan se invertirán en la cartera modelo que elija.

6. ¿Cómo cancelo mi suscripción a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College?

Puede iniciar sesión en su cuenta en [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) alrededor del 6 de junio de 2024 y elegir *Personalize it* (Personalizar) debajo de su cuenta del plan de jubilación. Luego, baje y seleccione *Stop using* (Dejar de usar) para elegir sus propias inversiones. Si cancela la suscripción, tenga en cuenta lo siguiente:

- Las contribuciones futuras que se dirigieron a una cartera modelo (así como los saldos que eran administrados por una cartera modelo) se transferirán a las inversiones que seleccione en la cuenta Group Retirement Annuity (GRA) (dentro del plan de contribución definida) y en la cuenta Group Supplemental Retirement Annuity (GSRA) (dentro del plan de anualidad con impuestos diferidos).
- Si aún no tiene una cuenta GSRA, se le asignará una a tal efecto y recibirá una confirmación de inscripción. Deberá designar a un beneficiario para esta nueva cuenta GSRA, ya que no se transferirá el actual.
- Si decide cancelar la suscripción y hacer sus propias elecciones de inversión durante la semana del 10 de junio de 2024, su cuenta puede tardar hasta tres días en reflejar con precisión sus intenciones.
- Si tiene saldo en la anualidad TIAA Traditional que quiere transferir por haber cancelado la suscripción a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, se le ofrecerá la tasa actual de TIAA Traditional.
- Además, TIAA Traditional en su cuenta GRA tendrá menos opciones de liquidez. Comuníquese con un consultor financiero de TIAA para obtener más información.

continúa

Preguntas y respuestas (continuación)

7. Con la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, ¿qué activos se tienen en cuenta para la administración de mi cuenta de jubilación?

La serie Lifecycle Retirement de Wofford College puede tener en cuenta el saldo de la cartera modelo al igual que cualquier anualidad ajena al modelo (anualidades de cuentas heredadas que ya no aceptan contribuciones) que pueda tener, o los ingresos por anualidades de por vida dentro del plan para mantener la combinación de activos deseada. Esto puede ofrecer una visión más completa para determinar una asignación de activos apropiada. Si bien las anualidades ajenas al modelo se pueden tener en cuenta en la asignación de activos de su cartera modelo, el servicio no las administra de forma activa.

A partir del 6 de junio de 2024, puede modificar su suscripción a la serie Lifecycle Retirement de Wofford College, por ejemplo, si las anualidades ajenas al modelo se tienen en cuenta en la asignación de activos de su cartera. Para comenzar, inicie sesión en su cuenta en [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) y elija *Personalize it* (Personalizar) debajo de su cuenta del plan de jubilación.

8. ¿Qué puedo prever de una sesión personalizada de asesoría sobre inversiones?

Puede prever que se hará una revisión rigurosa de la cuenta de su plan de jubilación y un plan de acción para seguir adelante. Las sesiones de asesoría duran aproximadamente una hora. Traiga todos sus estados de cuenta de inversiones, incluidos los de cualquier inversión de jubilación externos a los planes de jubilación y su declaración del seguro social más reciente, en caso de que esté disponible. Un consultor financiero de TIAA utilizará esta información para comprender su situación financiera actual y elaborar un plan de acción. Puede venir con cualquier persona que quiera a la sesión. Consulte la contraportada para obtener información sobre cómo programar una sesión.

9. ¿Qué sucede con mi préstamo pendiente actual, retiro sistemático, anualidad de pago por transferencia o distribución mínima requerida?

Recibirá notificaciones separadas si es necesario que tome alguna medida.

10. ¿Cómo sé qué tipo de cuenta tengo?

Puede iniciar sesión en su cuenta en [TIAA.org](https://www.tiaa.org) y seleccionar el plan en *Accounts* (Cuentas). El tipo de cuenta se indicará debajo del nombre del plan. Sus cuentas actuales son Retirement Annuity (RA), Supplemental Retirement Annuity (SRA), GRA o GSRA. Sus nuevas cuentas serán cuentas GRA o GSRA. Consulte el cuadro comparativo en [TIAA.org/comparison](https://www.tiaa.org/comparison) para obtener más información.

11. ¿Qué son las anualidades?

Hay diferentes tipos de anualidades, pero, en general, están diseñadas para incrementar potencialmente su dinero mientras trabaja y darle la opción de recibir ingresos de por vida cuando se jubile. De hecho, las anualidades son los únicos productos de jubilación que pueden garantizarle ingresos de por vida a usted (o a usted y a un cónyuge o pareja).

Las anualidades garantizadas (también conocidas como anualidades fijas) le permiten ganar una tasa de interés mínima garantizada en sus contribuciones. Algunas anualidades garantizadas, como TIAA Traditional, también ofrecen la posibilidad de obtener intereses adicionales. En la jubilación, las anualidades garantizadas pueden ofrecerle ingresos de por vida que nunca caerán por debajo de un cierto nivel garantizado y brindarle un ingreso asegurado para toda la vida. Las garantías se basan en la capacidad de pago de reclamaciones de la empresa emisora.

Las anualidades variables le permiten invertir en una variedad de clases de activos y los valores de la cuenta fluctuarán en función del rendimiento de las inversiones en las cuentas. Es posible perder dinero en las anualidades variables. En la jubilación, las anualidades variables pueden ofrecerle un flujo de ingresos garantizados para toda la vida. Sin embargo, el importe de los ingresos por anualidades variables aumentará o disminuirá en función del rendimiento de la inversión.

Información legal

Asesoría (legal, tributaria, de inversión)

El grupo de empresas de TIAA no brinda asesoría tributaria ni legal. Consulte con su asesor tributario o legal.

La asesoría de nuestro grupo de consultoría de campo se obtiene utilizando una metodología de asesoría de un tercero independiente. Advice & Planning Services, una división de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, un asesor de inversiones registrado, ofrece los servicios de asesoramiento que brinda nuestro Grupo de servicios de asesoría individual.

Es posible que los servicios de asesoría individual no estén disponibles para todos los participantes. Los servicios de asesoría prestados a través de los servicios de asesoría individual tienen un cargo por servicio que le corresponde al empleado.

Se ofrece asesoría sobre los planes de jubilación patrocinados por su empleador y administrados por TIAA. TIAA no supervisa sus activos de jubilación de forma regular ni actualiza su información en la herramienta Retirement Advisor para reflejar los cambios en su situación personal. Usted debe supervisar periódicamente su estrategia de jubilación, a medida que cambien sus necesidades y su situación personal. No se garantizan los resultados y estos no reflejan los rendimientos reales de ninguna inversión. La herramienta TIAA Retirement Advisor no es un sustituto de la asesoría tributaria, legal ni de planificación financiera integral. La herramienta TIAA Retirement Advisor es un servicio de corretaje ofrecido por TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, un corredor-agente registrado, y miembro de la FINRA y la SIPC.

Las proyecciones u otra información generadas por las herramientas en línea de TIAA con respecto a la probabilidad de varios resultados de inversión, asignaciones de inversión e ingresos para la jubilación son de naturaleza hipotética, no reflejan resultados reales y no representan una garantía de resultados futuros. Los resultados pueden variar cada vez que se use la herramienta y con el paso del tiempo.

Servicios de corretaje

La opción de cuenta de corretaje está disponible para los participantes que tienen una dirección residencial legítima en EE. UU. y también una dirección postal legítima en EE. UU. Es posible que ciertos valores no sean adecuados para todos los inversionistas. Los valores están sujetos a riesgos de inversión, entre los que se incluye la pérdida del monto principal invertido.

Al abrir una cuenta de corretaje, se le cobrará una comisión solamente sobre las transacciones aplicables y otras tarifas relacionadas con la cuenta, de acuerdo con la tabla de comisiones y tarifas de TIAA. Visite TIAA.org/SDA_CAA. Se aplican otras comisiones y gastos a una inversión continua en los fondos, los cuales se describen en los folletos vigentes de los fondos. Es posible que algunos valores no sean adecuados para todos los inversionistas.

TIAA Brokerage, una división de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC., miembro de FINRA y SIPC, distribuye valores. Las cuentas de corretaje están a cargo de Pershing, LLC, una subsidiaria de The Bank of New York Mellon Corporation, miembro de FINRA, NYSE y SIPC.

Distribuciones y retiros

Según los términos del plan, es posible que las contribuciones del empleador invertidas en cuentas de custodia (fondos comunes de inversión) y los diferimientos opcionales no se paguen al participante antes de que este se desvincule del empleo, muera, tenga una discapacidad, cumpla 59 años y medio o sufra una dificultad. Por lo general, las contribuciones del empleador invertidas en contratos de anualidad pueden distribuirse al momento de la separación del empleo o al ocurrir un evento establecido en el plan.

Productos de inversión, seguros y anualidades

Los productos de inversión pueden estar sujetos al mercado y otros factores de riesgo. Consulte la bibliografía de los productos correspondientes o visite TIAA.org y escriba el teletipo bursátil en la función de búsqueda del sitio para obtener más información.

Algunas opciones de inversión pueden tener comisiones de salida y otros cargos. **Consulte el folleto del fondo para conocer los detalles.**

Podría perder dinero al invertir en una cuenta CREF Money Market. Debido a que el valor de la unidad de acumulación de la cuenta tendrá fluctuaciones, el valor de su inversión puede aumentar o disminuir. Ninguna inversión en la cuenta está asegurada o garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador de la cuenta no tiene ninguna obligación legal de proveer asistencia para la cuenta, y no debe esperar que el patrocinador le brinde asistencia financiera para la cuenta en ningún momento.

Podría perder dinero al invertir en un fondo Money Market Fund. Aunque el fondo trata de preservar el valor de sus acciones en \$1.00, no puede garantizar que así sea. Ninguna inversión en el fondo está asegurada o garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo no tiene ninguna obligación legal de proveer asistencia para el fondo, y no debe esperar que el patrocinador le brinde asistencia financiera para el fondo en ningún momento.

TIAA Traditional Annuity es un contrato de seguro garantizado y no una inversión de acuerdo con los propósitos de la ley federal de valores. Cualquier garantía relativa a las anualidades emitidas por Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) está sujeta a su capacidad de pago de reclamaciones. Los intereses acreditados incluyen una tasa garantizada más los montos adicionales que establezca el Consejo Directivo de TIAA. Tales montos adicionales, cuando se declaran, permanecen en vigor para el "año de la declaración" que comienza el 1 de marzo para las anualidades acumuladas y el 1 de enero para las anualidades de pago. Los montos adicionales no están garantizados para períodos diferentes al período para el que fueron declarados.

Las opciones de cuentas de anualidades se encuentran disponibles por medio de contratos de anualidad emitidos por TIAA o CREF. Dichos contratos están diseñados para la jubilación u otras metas a largo plazo, y ofrecen diversas opciones de ingresos, entre las que se incluyen los ingresos de por vida. Los pagos de las cuentas de anualidad variable no están garantizados y aumentarán o disminuirán en base al rendimiento de la inversión.

Los contratos de anualidades pueden contener términos para mantenerlos en vigor. Para obtener más detalles, incluidos los costos, llame a TIAA al teléfono **877-518-9161**.

continúa

Información legal (continuación)

Retirement Plan Portfolio Manager

Retirement Plan Portfolio Manager (en adelante, el “Programa”) es un programa de pago discrecional de asesoramiento sobre asignación de activos que ofrece TIAA Trust, N.A. TIAA Trust, N.A. es una filial de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC (en adelante, “Services, LLC”). El Programa invierte y administra de forma discrecional los activos que cumplen con los requisitos de los planes de jubilación (en adelante, los “Activos de jubilación”). Los Activos de jubilación se administran de acuerdo con el asesoramiento proporcionado por Morningstar Investment Management, LLC (en adelante, “Morningstar”). Morningstar es un asesor de inversiones no afiliado que le proporciona a TIAA modelos de asignación de activos independientes de terceros y recomendaciones de inversión específicas para el programa Retirement Plan Portfolio Manager. Las recomendaciones del programa son generadas por Morningstar como autoridad independiente, contratada por TIAA para proporcionar asesoramiento objetivo.

Los activos mantenidos en una cuenta de corretaje de un plan de jubilación no pueden incluirse en el Retirement Plan Portfolio Manager.

Las proyecciones u otra información generadas por la herramienta Morningstar con respecto a la probabilidad de diversos resultados de inversión son de naturaleza hipotética, no reflejan los resultados reales de las inversiones y no constituyen una garantía de los resultados futuros. Las proyecciones dependen, en parte, de suposiciones subjetivas, lo que incluye la tasa de inflación y la tasa de retorno para los diferentes tipos de activos. Estas tasas son difíciles de predecir con exactitud. Los cambios en las leyes, en los mercados financieros o en las circunstancias personales pueden causar una desviación considerable respecto de lo que se ha estimado. Esto puede provocar una disminución en el valor de una cuenta en un período corto o incluso prolongado.

Serie Lifecycle Retirement de Wofford College

Los modelos TIAA RetirePlus Pro® son recomendaciones de asignación de activos elaboradas de una de tres formas, según la estructura del plan: i) por el patrocinador del plan, ii) por el patrocinador del plan en consulta con especialistas y otros asesores de inversión designados por el patrocinador del plan o, iii) exclusivamente por consultores y otros asesores de inversión seleccionados por el patrocinador del plan mediante los cuales los activos se asignan a fondos comunes de inversión subyacentes y anualidades que constituyen inversiones permitidas por el plan. Las cuentas basadas en modelos se administrarán en función de la situación financiera y los objetivos de inversión personales del participante del plan (por ejemplo, teniendo en cuenta factores como la edad del participante y la capacidad de riesgo conforme a lo determinado por un cuestionario sobre tolerancia al riesgo).

Este material es solo para actividades u oportunidades de venta informativas, educativas o no fiduciarias, y no supone un asesoramiento sobre inversiones (por ejemplo, un asesoramiento fiduciario en virtud de la ERISA o de otra índole), una recomendación de valores en virtud de todas las leyes de valores, ni una recomendación de productos de seguro en virtud de las leyes o de las regulaciones estatales de seguros para invertir a través de un modelo o para comprar cualquier valor o asesoramiento sobre la inversión o la administración de ahorros para la jubilación. No toma en consideración circunstancias ni objetivos específicos de ningún cliente en particular ni sugiere ningún plan de acción específico.

Antes de dirigir una inversión basada en el modelo, debe considerar cuidadosamente las metas de inversión, las estrategias principales, los riesgos principales, la tasa de rotación de la cartera, los datos de rendimiento y la información sobre las tarifas y los gastos de cada inversión subyacente. Llame a TIAA al 877-518-9161 para obtener una copia gratuita de la descripción del programa y el folleto u otros documentos de la oferta para cada inversión subyacente (que contenga esta y otra información). Antes de invertir, lea cuidadosamente la descripción del programa y los folletos u otros documentos de la oferta para las inversiones subyacentes.

El fiduciario del plan y el asesor del plan pueden determinar que una o más inversiones subyacentes son adecuadas para una cartera modelo, pero no para una inversión independiente de un participante que no forme parte del programa. En este caso, los participantes que decidan darse de baja del programa mientras tengan inversiones subyacentes en su cuenta basada en modelos que el fiduciario del plan o el asesor del plan hayan considerado inapropiadas como una opción de inversión independiente tendrán prohibido asignar futuras contribuciones a esas opciones de inversión.

Restricciones establecidas: Cada participante del plan puede, aunque no es necesario, proponer restricciones para su cuenta basada en modelos, lo que personalizará aún más la cartera de inversiones subyacentes de dicho participante del plan. El fiduciario del plan es responsable de considerar cualquier restricción propuesta por el participante del plan y de determinar (junto con los asesores del plan) si la restricción propuesta es “razonable” en cada caso.

Sin registro, conforme a la Ley de Sociedades de Inversión, la Ley de Valores o las leyes de valores del estado: el modelo no constituye un fondo común de inversión ni otro tipo de valor y no se registrará en la Comisión de Bolsa y Valores como una sociedad de inversión en virtud de la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, en su versión modificada; asimismo, ninguna participación ni acción del modelo se registrará en virtud de la Ley de Valores de 1933, en su versión modificada, ni ante ningún regulador de valores del estado. En consecuencia, el modelo no está sujeto al cumplimiento de los requisitos de tales leyes, y los participantes del plan que inviertan en inversiones subyacentes basadas en el modelo no podrán valerse de las protecciones establecidas en ellas, salvo en la medida en que una o más de las inversiones subyacentes o participaciones en ellas se encuentren registradas en virtud de tales leyes.

Sin garantía: las inversiones basadas en el modelo no constituyen depósitos ni obligaciones de TIAA, del asesor de inversiones, del Plan o sus filiales, ni están garantizadas ni avaladas por ellos, y tampoco están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ningún otro organismo. Una inversión basada en el modelo no está garantizada, y usted puede tener pérdidas, tanto en la fecha límite, alrededor de ella o posteriormente. No hay garantía de que las inversiones basadas en el modelo proporcionen ingresos adecuados al momento de su jubilación o posteriormente. Los inversores no deben asignar sus ahorros para la jubilación basados en el modelo a menos que puedan asumir fácilmente las consecuencias de dicha pérdida.

Teachers Insurance and Annuity Association of America (“TIAA”) administra el TIAA RetirePlus Pro como administrador del plan. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la FINRA, distribuye productos de valores. Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) y College Retirement Equities Fund (CREF), Nueva York, NY, respectivamente, emiten los contratos y certificados de anualidad de TIAA y CREF, si es que su plan los ofrece. Cada uno es responsable exclusivo de su propia situación financiera y de sus propias obligaciones contractuales. Las transacciones en las inversiones subyacentes invertidas basadas en el modelo, en nombre de los participantes del plan, se ejecutan a través de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la FINRA.

TIAA RetirePlus Pro® es una marca registrada de Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, Nueva York, NY 10017.

Este material tiene fines informativos o educativos únicamente y no constituye asesoría sobre inversiones fiduciarias en virtud de la ley ERISA, ni recomendaciones de valores en virtud de todas las leyes de valores, ni recomendaciones de productos de seguros en virtud de las leyes o reglamentaciones estatales de seguros. Este material no tiene en cuenta los objetivos o las circunstancias específicas de ningún inversionista en particular, ni sugiere ningún curso de acción específico. Las decisiones de inversión deben tomarse según los objetivos y las circunstancias personales del inversor.

Esta guía de transición actualiza la información proporcionada en el aviso anual para participantes más reciente y no reemplaza el documento del plan. Si hay alguna ambigüedad entre esta guía de transición y el documento del plan, prevalecerán los términos del documento del plan. Guarde una copia de esta guía para su propio registro.

Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), no tienen garantía bancaria, no son depósitos, no están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal, no son una condición para ningún servicio o actividad bancaria y pueden perder valor.

Antes de invertir, debe considerar detenidamente los objetivos, los riesgos, los costos y los gastos de la inversión. Llame al 877-518-9161 o visite [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) para obtener los folletos vigentes de los productos y los fondos, que contienen esta y otra información. Lea los folletos detenidamente antes de invertir.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA), distribuye productos de valores. Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) y College Retirement Equities Fund (CREF), Nueva York, NY, emiten contratos y certificados de anualidad. Cada uno es responsable exclusivo de su propia situación financiera y de sus propias obligaciones contractuales.

©2024 Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, New York, NY 10017

Estamos aquí para ayudar

¿No sabe bien por dónde comenzar? ¡Podemos brindarle asistencia para dar el siguiente paso!



Administre su cuenta

En línea

Visite [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) e inicie sesión. Si no se registró en TIAA, seleccione *Login* (Iniciar sesión) y luego *Need online access?* (¿Necesita acceso en línea?) Siga las instrucciones que aparecen en la pantalla para acceder a su cuenta.

Por teléfono

Llame a TIAA al **800-842-2252**, de lunes a viernes, de 8 a. m. a 10 p. m. (hora del este).



Tenga a mano su planificación usando la aplicación móvil de TIAA.

Descargue la aplicación móvil de TIAA en la App Store o en Google Play.



Programa una sesión de asesoría sobre inversiones

En línea

Visite [TIAA.org/schedulenow](https://www.tiaa.org/schedulenow).

Por teléfono

Llame a TIAA al **800-732-8353** de lunes a viernes, de 8 a. m. a 8 p. m. (hora del este).

