

Путь к пенсии

Сообщаем об обновлении пенсионных планов Колледжа Уоффорд



MUNGO STUDENT CENTER



Содержание

Новые функции, которые помогут вам формировать пенсионные накопления	1
Ключевые даты обновления пенсионных планов	1
Новая серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд развивается вместе с вами	2-3
Ваш опыт перехода	4-5
Ваша линейка инвестиционных планов	6
Ресурсы для формирования пенсионных накоплений	7
Информационные мероприятия	8
Вопросы и ответы	9-10
Раскрытие информации	11-13
Мы всегда готовы помочь	Задняя сторона обложки

Новые функции, которые помогут вам формировать пенсионные накопления

Колледж Уоффорд (Wofford College) стремится обеспечить вас конкурентоспособными пенсионными выплатами. Поэтому мы совместно с нашим консультантом по планам, компанией CAPTRUST, недавно пересмотрели пенсионные планы и внесли некоторые важные изменения, которые, как мы надеемся, будут лучше отвечать уникальным потребностям нашего населения. Описанные ниже обновления включают в себя возможности инвестирования, услуги и инструменты, которые помогут вам ставить цели по формированию пенсионных накоплений. Обновления вступят в силу примерно с 6 июня 2024 года.

- **Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд (Wofford College Lifecycle Retirement Series).** Эта новая услуга предусматривает автоматическое управление вашими инвестициями, в результате чего вам будет проще добиться своих целей по формированию пенсионных накоплений. Новые модельные инвестиционные портфели заменят действующие фонды жизненного цикла (Lifecycle Funds) организации TIAA-CREF в качестве варианта, используемого по умолчанию. Выбор подходящего для вас модельного портфеля будет зависеть от текущего уровня ваших инвестиций.
- **Новый счет.** Вы можете получить новый тип счета пенсионного плана в TIAA. Если у вас имеются средства в фондах жизненного цикла TIAA-CREF, для вас будет открыт счет группового дополнительного пенсионного аннуитета (Group Supplemental Retirement Annuity). Если средств в фондах жизненного цикла TIAA-CREF у вас **нет**, для вас будет открыт счет группового пенсионного аннуитета (Group Retirement Annuity). (Подробнее о том, какой счет вам будет открыт, см. на стр. 4.)
- **Консультации по инвестициям в пенсионный план.** Вы можете продолжать получать консультации по вариантам инвестирования от финансового консультанта TIAA. Вы также можете выбрать управляющего пенсионным портфелем. Это платная услуга, которая предполагает профессиональное управление вашим счетом.

Вы больше не работаете в Колледже Уоффорд? Хотя вы не делаете взносы в пенсионные планы, у вас имеются средства на одном или нескольких счетах. На данный момент вам не нужно предпринимать никаких действий, тем не менее рекомендуем ознакомиться с этой информацией, чтобы понимать, каким образом изменения могут повлиять на вас.

Ключевые даты обновления пенсионных планов

Даты	События
Неделя с 15 апреля 2024 г.	Начинается проведение очных семинаров и вебинаров.
6 июня 2024 г.	Для некоторых участников ожидается оформление нового счета плана в TIAA. Вы получите подтверждение об оформлении счета.
Неделя с 10 июня 2024 г.	Если у вас имеются средства в фондах жизненного цикла TIAA-CREF, все средства из паевых инвестиционных фондов будут перенаправлены в новый модельный портфель.
14 июня 2024 г. (раз в две недели) 25 июня 2024 г. (ежемесячно)	Первый взнос из заработной платы либо в новый модельный портфель, либо в выбранный вами инвестиционный план из основной линейки.

Новая серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд развивается вместе с вами

Персонализируйте свою информацию

Вы можете помочь выбрать для вас подходящий модельный портфель, предоставив дополнительную информацию о своем финансовом положении и предпочтениях.

Просто войдите в свою учетную запись TIAA. В разделе *Accounts* (Счета) выберите *Retirement* (Пенсия), затем *Personalize it* (Персонализация). Выберите свой возраст выхода на пенсию и заполните краткую анкету, чтобы получить рекомендации по составлению модельного портфеля.

После ознакомления с портфелями вы можете просто выбрать и утвердить один из них, чтобы завершить подписку. Все ваши активы плана и будущие взносы будут инвестироваться в выбранный вами модельный портфель.

Чтобы персонализировать свою информацию до перевода средств со счета паевого фонда, выполните эту процедуру до 16:00 по восточному поясному времени (ET) 7 июня 2024 г. Вы можете изменить свою информацию и выбранный модельный портфель в любое время.

Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд облегчает планирование и накопление средств на пенсию, предоставляя профессионально управляемый модельный портфель. Это удобная альтернатива самостоятельному выбору из линейки инвестиционных пенсионных планов.

Что такое модельный портфель?

Каждая модель портфеля включает комбинацию вариантов из линейки инвестиционных пенсионных планов. Подборка инвестиционных предложений основывается на определенном балансе финансовых рисков и вознаграждений, а также учитывает ваш текущий возраст и предполагаемую дату выхода на пенсию. По мере приближения к выходу на пенсию распределение инвестиций становится более консервативным.

Со временем ваш счет автоматически ребалансируется для поддержания соответствия модели целевому уровню инвестиционного риска.

Преимущества для вас

Простота использования

Диверсифицированный набор инвестиций

Профессионально разработанные управляемые модельные портфели

Гарантированный годовой доход от распределения средств по традиционным аннуитетам TIAA

При управлении модельным портфелем учитываются средства на счетах аннуитетных планов, не относящихся к модели

Возможность ежемесячных пожизненных выплат дохода после выхода на пенсию

Новые инвестиции по умолчанию

Колледж Уоффорд решил изменить вариант инвестирования по умолчанию для пенсионных планов. Если вы в настоящее время инвестируете в фонд жизненного цикла TIAA-CREF и не выбрали вариант инвестирования, для вас будет выбран модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд. Каждый модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд предусматривает диверсифицированный пенсионный портфель.

Могу ли я использовать серию пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, а также выбрать варианты из линейки инвестиционных планов?

Для каждого соответствующего требованиям счета TIAA вы должны выбрать либо портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, либо свою собственную инвестиционную стратегию.

Важно отметить, что брокерские инвестиции не будут учитываться при распределении средств в модельном портфеле.

Любые гарантии по аннуитетам, выданным TIAA, зависят от способности TIAA выплачивать страховые возмещения.

Варианты инвестирования в рамках серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд

Ваш модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд может включать в себя некоторые или все перечисленные ниже варианты инвестирования.

Вариант инвестирования	Тикер
Традиционный аннуитет TIAA (гарантированный аннуитет)	H/П
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

Если вы пользуетесь серией пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд

Если вы используете серию пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд или если вы не выберете варианты инвестирования и она становится вашим вариантом инвестирования по умолчанию, с вас ежегодно будет взиматься 1,30 долл. США за каждые 1000 долл. США на вашем счете, управляемом этой услугой, за инвестиционные консультационные услуги, предоставляемые CAPTRUST¹. Эта комиссия будет списываться с вашего счета каждый квартал и отражаться в вашей ежеквартальной выписке.

Далее приведено сравнение инвестиционных расходов для нового варианта по умолчанию (серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд) и расходов для текущего варианта по умолчанию (фонды жизненного цикла TIAA-CREF).

Целевая дата	2070 г.	2065 г.	2060 г.	2055 г.	2050 г.	2045 г.	2040 г.
Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, годы рождения	С 2003 г. по настоящее время	1998–2002 г.	1993–1997 г.	1988–1992 г.	1983–1987 г.	1978–1982 г.	1973–1977 г.
Предполагаемые инвестиционные расходы	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,06 %
Предполагаемая стоимость услуг CAPTRUST	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %
Предполагаемые инвестиционные расходы для новой серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,19 %
Текущие фонды жизненного цикла TIAA-CREF, годы рождения	H/П	С 1999 г. по настоящее время	1994–1998 г.	1989–1993 г.	1984–1988 г.	1979–1983 г.	1974–1978 г.
Чистый коэффициент расходов для текущих фондов жизненного цикла TIAA-CREF*	H/П	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,69 %

Целевая дата	2035 г.	2030 г.	2025 г.	2020 г.	2015 г.	2010 г.	Доход
Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, годы рождения	1968–1972 г.	1963–1967 г.	1958–1962 г.	1953–1957 г.	1948–1952 г.	1943–1947 г.	1942 г. или ранее
Предполагаемые инвестиционные расходы	0,06 %	0,05 %	0,05 %	0,04 %	0,04 %	0,04 %	0,03 %
Предполагаемая стоимость услуг CAPTRUST	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %	0,13 %
Предполагаемые инвестиционные расходы для новой серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд	0,19 %	0,18 %	0,18 %	0,17 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %
Текущие фонды жизненного цикла TIAA-CREF, годы рождения	1969–1973 г.	1964–1968 г.	1959–1963 г.	1954–1958 г.	1949–1953 г.	1948 г. или ранее	H/П
Чистый коэффициент расходов для текущих фондов жизненного цикла TIAA-CREF*	0,68 %	0,67 %	0,66 %	0,64 %	0,63 %	0,62 %	0,62 %

* Коэффициенты расходов приведены по состоянию на 21 февраля 2024 г.

Подробнее

Для получения дополнительной информации о серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд см. прилагаемое уведомление о квалифицированном инвестиционном варианте по умолчанию (Qualified Default Investment Alternative, QDIA) и информационный бюллетень.




Важные сведения о серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд и инвестиционных, страховых и аннуитетных продуктах см. в разделе «Раскрытие информации» на стр. 11.

¹CAPTRUST — это независимая зарегистрированная инвестиционная компания, предоставляющая консультационные услуги, которая была выбрана вашим работодателем для управления модельными портфелями в рамках вашего пенсионного плана. Если вы зарегистрированы в программе серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, CAPTRUST вправе выбирать базовые инвестиционные варианты от вашего имени. Эти действия выполняются по нашему усмотрению, то есть мы будем корректировать ваш счет в соответствии со стратегией, которую считаем подходящей для каждого участника, и будем делать это от вашего имени.

Ваш опыт перехода

Если у вас нет средств в фондах жизненного цикла TIAA-CREF

Вот что вас ожидает...

	<p>Новый счет</p> <p>Примерно 6 июня 2024 г.</p> <p><i>В вашем плане с установленными взносами</i> Если у вас еще нет счета группового пенсионного аннуитета (Group Retirement Annuity, GRA), он будет для вас оформлен*.</p> <p><i>В вашем плане аннуитета с отсрочкой уплаты налогов</i> Если у вас еще нет счета группового дополнительного пенсионного аннуитета (Group Supplemental Retirement Annuity, GSRA), он будет для вас оформлен*.</p>
	<p>Что произойдет с будущими взносами и текущими остатками средств?</p> <p><i>В вашем плане с установленными взносами</i> Будущие взносы и средства, имеющиеся на счетах паевых фондов, будут направлены на инвестиционную линию вашего счета GRA. Средства по аннуитетам останутся на вашем текущем счете.</p> <p><i>В вашем плане аннуитета с отсрочкой уплаты налогов</i> Будущие взносы и средства, имеющиеся на счетах паевых фондов, будут направлены на ваш счет GSRA. Средства по аннуитетам останутся на вашем текущем счете.</p>
	<p>Что следует учитывать, если у вас есть брокерский счет с самостоятельным управлением</p> <p>Если у вас есть брокерский счет с самостоятельным управлением, он будет автоматически перенесен на счет вашего нового плана, если он будет заведен для вас. При этом схема инвестирования средств с вашего существующего брокерского счета не изменится.</p>

Если вы хотите воспользоваться преимуществами плана серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, вы можете войти в свою учетную запись или позвонить в TIAA по номеру **800-842-2252**, чтобы зарегистрироваться.

Если у вас имеются средства в фондах жизненного цикла TIAA-CREF

Вот что вас ожидает...

	<p>Новый счет</p> <p>Примерно 6 июня 2024 г. для вас может быть открыт новый счет GSRA*. После оформления для вас будет подобран модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, соответствующий вашему предполагаемому возрасту выхода на пенсию.</p>
	<p>Что произойдет с будущими взносами и текущими остатками средств?</p> <p>Будущие взносы будут направляться в модельный портфель, соответствующий вашему предполагаемому возрасту выхода на пенсию.</p> <p>В течение недели с 10 июня 2024 г. средства, хранящиеся на ваших счетах паевых инвестиционных фондов, будут направлены в модельный портфель на счете GSRA.</p> <p>Остатки по аннуитетам останутся на вашем текущем счете или счетах. Если вы пользуетесь модельным портфелем, остатки по аннуитетам будут учитываться при распределении средств в целевой инвестиционный портфель модели.</p>

* Информацию о том, как узнать тип своего счета, см. в вопросах и ответах на стр. 10.



Как изменить модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд или выбрать собственную инвестиционную стратегию

Примерно с 6 июня 2024 г. вы сможете войти в свою учетную запись, чтобы персонализировать свой модельный портфель, ответив на несколько вопросов о своем стиле инвестирования и обновив предполагаемую дату выхода на пенсию. Вы сможете выбрать предложенный вам модельный портфель серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд или одну из других представленных моделей.

Если вы не хотите использовать модельный портфель, у вас будет возможность создать свой собственный портфель из вариантов, представленных в инвестиционной линейке. Войдя в свою учетную запись, вы сможете отказаться от участия в программе серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, а затем выбрать один из вариантов инвестиций, доступных в линейке планов. Вы сможете в любое время внести изменения в своей учетной записи, в том числе изменить выбор инвестиций или повторно подписаться на серию пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд. Более подробную информацию см. в вопросах и ответах 5 и 6 на стр. 9.

Бенефициар	Влияние изменений на операции	Посещение очного семинара или вебинара
<p>Информация о назначенных вами бенефициарах будет перенесена на новый счет (счета). Рекомендуем вам проверить свои назначения и внести необходимые изменения.</p> <p>Если у вас есть подписанный отказ супруга (-и) от прав на пенсионные выплаты, вам нужно будет запросить форму для регистрации нового бенефициара и новый отказ после создания нового счета.</p>	<p>Если вы в настоящее время получаете выплаты пенсионных накоплений, пользуетесь автоматической ребалансировкой счета и (или) у вас есть кредиты, а в будущем вы собираетесь оформить новый счет, вы получите дополнительные сообщения с более подробной информацией о том, как это отразится на вашем счете.</p>	<p>Узнайте подробнее об изменениях в пенсионных планах. График см. на стр. 8.</p>

Важные сведения об инвестиционных, страховых и аннуитетных продуктах см. в разделе «Раскрытие информации» на стр. 11.

Ваша линейка инвестиционных планов

Выбор способа инвестирования

Вы можете продолжить участие в серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, чтобы не заниматься инвестированием самостоятельно, либо выбрать один из вариантов линейки с 6 июня 2024 г.

Чтобы выбрать вариант инвестирования, войдите в свою учетную запись на сайте TIAA.org/wofford.

Выберите *Personalize it* (Персонализация) рядом с названием счета, по которому вы хотите внести изменения.

Хотите получить помощь в выборе?

Финансовый консультант TIAA готов дать рекомендации по вопросам пенсионного обеспечения и ответить на ваши вопросы. Запишитесь на консультацию, воспользовавшись информацией на задней стороне обложки. Эта услуга *не требует от вас дополнительных расходов*.

Эта линейка обеспечивает гибкость при выборе вариантов от TIAA и других поставщиков инвестиционных услуг, которые соответствуют вашим финансовым предпочтениям и целям. Для получения более подробной информации по каждому варианту посетите сайт TIAA.org и введите тикер или название инвестиции в поисковую строку.

Гарантированные	Тикер
Традиционный аннуитет TIAA (гарантированный аннуитет)	H/П
Денежный рынок	Тикер
CREF Money Market Account Class R2 (переменный аннуитет)	QCMPX
Vanguard Federal Money Market Investor	VMFXX
Фиксированный доход (облигации)	Тикер
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
Смешанные инвестиции	Тикер
CREF Social Choice Account Class R2 (переменный аннуитет)	QCSCPX
Недвижимость	Тикер
TIAA Real Estate Account (переменный аннуитет)	QREARX
Капитал (акции)	Тикер
American Funds EuroPacific Growth Fund® Class R-6	RERGX
BlackRock Mid-Cap Growth Equity Portfolio Class K	BMGKX
CREF Global Equities Account Class R2 (переменный аннуитет)	QCGLPX
CREF Stock Account Class R2 (переменный аннуитет)	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
Брокерский счет TIAA	Стр. 4

С 1 мая 2024 г. некоторые фонды TIAA-CREF будут переименованы в *Nuveen*. Nuveen — это глобальный управляющий активами TIAA. Кроме того, розничный, институционный и консультативный классы акций будут переименованы, чтобы привести их в соответствие с классами акций Nuveen. Подробнее на сайте TIAA.org.

Важные сведения об инвестиционных, страховых и аннуитетных продуктах и серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд см. в разделе «Раскрытие информации» на стр. 11.

Ресурсы для формирования пенсионных накоплений

Консультации по инвестициям в пенсионный план

Будучи участником пенсионных планов Колледжа Уоффорд, вы можете получить индивидуальную консультацию по инвестиционным возможностям планов от финансового консультанта TIAA.

Независимо от того, находитесь ли вы в самом начале своего карьерного пути или уже скоро выходите на пенсию, вы можете обсудить свои конкретные финансовые цели и способы их достижения онлайн, по телефону или лично. Эта услуга предоставляется в рамках вашей пенсионной программы *без дополнительной платы*.

Онлайн-инструменты

Перейдите на сайт [TIAA.org/tools](https://www.tiaa.org/tools) чтобы найти удобные ресурсы, которые помогут вам в формировании пенсионных накоплений. От вас требуется только предоставить информацию, а инструменты сделают все остальное.

 Создайте собственный план действий для формирования пенсионных накоплений	 Определите свои потребности в отношении пенсионного дохода	 Отслеживайте все свои счета в одном месте
<p>Изучите инструмент Retirement Advisor (Пенсионный консультант), чтобы:</p> <ul style="list-style-type: none">■ получить индивидуальный пенсионный план за пять шагов;■ получить рекомендации по сбережениям и инвестициям.	<p>Используйте инструмент Retirement Income Illustrator (Демонстрация пенсионного дохода), чтобы:</p> <ul style="list-style-type: none">■ выяснить, какую часть вашего текущего дохода вам необходимо заменить, чтобы покрыть расходы на пенсию;■ изучить варианты пенсионного дохода;■ узнать свой предполагаемый ежемесячный пенсионный доход и способы его повышения до максимума.	<p>Используйте инструмент 360° Financial View (Финансовый обзор на 360°), чтобы:</p> <ul style="list-style-type: none">■ собрать информацию из более чем 11 000 финансовых учреждений в одном месте;■ отслеживать свои расходы;■ настроить оповещения по электронной почте;■ спланировать бюджет, который вам подходит.

Важные сведения о консультациях (по юридическим, налоговым, инвестиционным вопросам) см. в разделе «Раскрытие информации» на стр. 11.



Информационные мероприятия


Очные семинары

Посетите очный семинар, чтобы узнать об обновлениях планов.

Дата	Время (восточное поясное)	Место
Вторник, 16 апреля 2024 г.	14:30–16:30	Театр McMillan Theater в студенческом центре Mungo Student Center

Вебинары

Посетите часовой вебинар, чтобы узнать об обновлениях планов.

Дата	Время (восточное поясное)	Ссылка
Вторник, 21 мая 2024 г.	10:00	
Четверг, 23 мая 2024 г.	15:00	

Вопросы и ответы

1. Что такое серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд?

Эта услуга была специально разработана Колледжем Уоффорд и его инвестиционным консультантом, компанией CAPTRUST, для вашего пенсионного плана с использованием услуги TIAA RetirePlus Pro®. Каждый модельный портфель состоит из профессионально подобранной и управляемой комбинации инвестиций и учитывает предполагаемую дату вашего выхода на пенсию.

2. Почему участники рассматривают возможность участия в серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд?

Эта услуга обеспечивает упрощенный подход к инвестированию. Она предполагает рекомендацию модельного портфеля на основе информации о вас, вашей устойчивости к рискам и финансовых целях. Вы можете использовать эту услугу в качестве альтернативы выбору собственных инвестиций из вариантов пенсионных планов.

3. Будет ли моя модель автоматически ребалансироваться?

Да. Со временем стоимость каждого актива в рамках вашего модельного портфеля может меняться из-за колебаний на рынке и различной доходности. Для поддержания уровня инвестиционного риска в вашем модельном портфеле в соответствии с поставленной целью он будет ежеквартально ребалансироваться на основе вашей даты рождения. Доля каждого актива может автоматически корректироваться для поддержания заданного уровня инвестиционного риска.

4. Что делать, если мои цели или финансовая ситуация изменятся?

Вы можете войти в свою учетную запись и обновить онлайн-анкету, предоставив новую информацию. Ваши ответы могут послужить основанием для составления новых рекомендаций по модельному портфелю. Вы также можете отказаться от услуги и выбрать собственные инвестиции из вариантов пенсионных планов.

5. Как изменить свою подписку на серию пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд?

Примерно после 6 июня 2024 г. войдите в свою учетную запись на сайте TIAA.org/wofford и выберите пункт *Personalize it* (Персонализация) под счетом пенсионного плана. Затем вы сможете заполнить краткую анкету, чтобы получить рекомендации по составлению модельного портфеля. После ознакомления с портфелями вы можете просто выбрать и утвердить один из них, чтобы завершить подписку. Все ваши активы плана и будущие взносы будут инвестироваться в выбранный вами модельный портфель.

6. Как отказаться от серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд?

Примерно с 6 июня 2024 г. вы можете войти в свою учетную запись на сайте TIAA.org/wofford и выбрать пункт *Personalize it* (Персонализация) под счетом пенсионного плана. Затем прокрутите страницу вниз и выберите *Stop using* (Прекратить использование), чтобы выбрать вариант собственных инвестиций. Если вы отказываетесь от подписки, обратите внимание на нижеследующее.

- Будущие взносы, которые были направлены в модельный портфель (а также средства, управление которыми осуществлялось по модельному портфелю), будут перенаправлены в инвестиции, которые вы выберете на счете группового пенсионного аннуитета (GRA) (в рамках плана с установленными взносами) и счете группового дополнительного пенсионного аннуитета (GSRA) (в рамках аннуитетного плана с отсрочкой уплаты налогов).
- Если у вас еще нет счета GSRA, он будет открыт, и вам будет выслано подтверждение о его оформлении. Вам нужно будет назначить бенефициара для этого нового счета GSRA, поскольку перенос существующего бенефициара на новый счет не производится.
- Если вы решите отказаться от подписки и выбрать свой вариант инвестирования в течение недели с 10 июня 2024 г., на обработку вашего счета может потребоваться до трех дней, и только после этого внесенные изменения станут видны.
- Если у вас имеются средства на счете традиционного аннуитета TIAA, на который вы решили перевести накопления после отказа от программы серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, будет действовать текущая стандартная ставка TIAA.
- Кроме того, традиционный аннуитет TIAA на вашем счете GRA будет иметь ограниченные возможности ликвидности. Для получения дополнительной информации обратитесь к финансовому консультанту TIAA.

продолжение

Вопросы и ответы (продолжение)

7. Какие активы учитываются при управлении моим пенсионным счетом с помощью серии пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд?

Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд может учитывать баланс модельного портфеля вместе с любыми имеющимися у вас немодельными аннуитетами (унаследованными аннуитетами, по которым взносы больше не принимаются) и (или) пожизненным аннуитетным доходом в рамках плана для поддержания целевой структуры активов. Это может дать более полную картину для определения соответствующего распределения активов. Хотя немодельные аннуитеты могут учитываться при распределении активов вашего модельного портфеля, они не находятся под активным управлением программы.

С 6 июня 2024 г. вы можете изменить свою подписку на серию пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд, в том числе указать, учитываются ли немодельные аннуитеты в распределении активов вашего портфеля. Чтобы начать, войдите в свою учетную запись на сайте [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) и выберите пункт *Personalize it* (Персонализация) под счетом пенсионного плана.

8. Чего мне следует ожидать от индивидуальной консультации по вопросам инвестиций?

Вы можете рассчитывать на тщательный анализ своего пенсионного плана и план действий по дальнейшему развитию. Консультация длится примерно один час. Принесите все выписки со своих инвестиционных счетов, включая любые пенсионные инвестиции, не относящиеся к пенсионным планам, и последнюю выписку по социальным пособиям, если вы их получаете. На основе этой информации финансовый консультант TIAA оценит вашу текущую финансовую ситуацию и разработает план действий. Вы можете привести кого-нибудь с собой на консультацию. Информацию о расписании смотрите на задней стороне обложки.

9. Что произойдет с моим текущим непогашенным кредитом, систематическим снятием средств, аннуитетом с переходящей выплатой или обязательным минимальным распределением?

Если вам нужно будет предпринять какие-либо действия, вы получите отдельное сообщение.

10. Как узнать, какой у меня тип счета?

Вы можете войти в свою учетную запись на сайте [TIAA.org](https://www.tiaa.org) и выбрать план в разделе *Accounts* (Счета). Тип счета будет указан под названием плана. В настоящее время есть такие счета, как пенсионный аннуитет (Retirement Annuity, RA), дополнительный пенсионный аннуитет (Supplemental Retirement Annuity, SRA), групповой пенсионный аннуитет (Group Retirement Annuity, GRA) и (или) групповой дополнительный пенсионный аннуитет (Group Supplemental Retirement Annuity, GSRA). Ваши новые счета будут относиться к типу GRA и (или) GSRA. Для получения дополнительной информации см. сравнительную таблицу на сайте [TIAA.org/comparison](https://www.tiaa.org/comparison).

11. Что такое аннуитеты?

Существуют различные виды аннуитетов, но, как правило, они предназначены для потенциального приумножения ваших средств в период, когда вы работаете, и предоставления вам возможности получать доход в течение всей жизни после выхода на пенсию. Фактически аннуитет — это единственный пенсионный продукт, который может гарантировать вам (или вам и супругу (-е) или партнеру) доход в течение всей жизни.

Гарантированные аннуитеты (также известные как фиксированные аннуитеты) позволяют вам получать минимальную гарантированную процентную ставку по вашим взносам. Некоторые гарантированные аннуитеты, такие как традиционный аннуитет TIAA, также предлагают возможность получения дополнительных сумм процентов. При выходе на пенсию гарантированные аннуитеты могут предложить вам пожизненный доход, который никогда не опустится ниже определенного гарантированного уровня, и доход, который гарантированно сохранится в течение всей вашей жизни. Гарантии основаны на платежеспособности компании-эмитента.

Переменные аннуитеты позволяют вам инвестировать в различные классы активов, и стоимость счета будет колебаться в зависимости от эффективности инвестиций на счетах. На переменных аннуитетах можно потерять деньги. При выходе на пенсию переменные аннуитеты могут обеспечить поток доходов, гарантированный в течение всей вашей жизни. Однако сумма выплат по переменному аннуитету будет расти или падать в зависимости от эффективности инвестиций.

Раскрытие информации

Консультации (по юридическим, налоговым, инвестиционным вопросам)

Группа компаний TIAA не предоставляет юридических или налоговых консультаций. Обратитесь к своему юридическому или налоговому консультанту.

Консультационные услуги нашей группы практического консалтинга (Field Consulting Group) предоставляются по методологии консультаций от независимой третьей стороны. Консультационные услуги, оказываемые нашей группой индивидуальных консультационных услуг (Individual Advisory Services Group), предоставляются компанией Advice & Planning Services, подразделением TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, которая является зарегистрированным инвестиционным консультантом.

Индивидуальные консультационные услуги могут быть доступны не всем участникам. Консультационные услуги в рамках индивидуальных консультационных услуг предоставляются работнику на платной основе.

Консультации предоставляются по вашим пенсионным планам, финансируемым работодателем и управляемым TIAA. TIAA не осуществляет постоянный мониторинг ваших пенсионных активов, а также не обновляет информацию о вас в инструменте Retirement Advisor (Пенсионный консультант), чтобы отразить изменения вашей жизненной ситуации. Вы должны периодически контролировать свою пенсионную стратегию по мере изменения своих потребностей и личных обстоятельств. Результаты не гарантируются и не отражают фактическую доходность любого вложения. Инструмент Retirement Advisor от TIAA не заменяет консультации по налоговым, юридическим вопросам или комплексному финансовому планированию. Retirement Advisor от TIAA — это брокерская услуга, предоставляемая компанией TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, зарегистрированным брокером-дилером, членом финансовых регуляторов FINRA и SIPC.

Прогнозы или другая информация, генерируемая онлайн-инструментами TIAA в отношении вероятности различных результатов инвестирования, распределения инвестиций и пенсионного дохода, носят гипотетический характер, не отражают фактических результатов и не являются гарантией будущих результатов. Результаты могут меняться при каждом использовании и с течением времени.

Брокерские услуги

Выбор брокерского счета доступен участникам, имеющим как законный адрес проживания в США, так и законный почтовый адрес в США. Некоторые ценные бумаги могут не подходить для всех инвесторов. Ценные бумаги подвержены инвестиционному риску, включая возможную потерю основной суммы инвестиций.

При открытии брокерского счета с вас будет взиматься комиссия только по соответствующим операциям и другие сборы, связанные со счетом, в соответствии с графиком комиссий и сборов TIAA. Ознакомьтесь с ними можно на сайте TIAA.org/SDA_CAA. Другие сборы и расходы применяются при постоянном инвестировании в фонды и описаны в текущих проспектах фондов. Некоторые ценные бумаги могут не подходить для всех инвесторов.

TIAA Brokerage, подразделение компании TIAA-CREF Individual and Institutional Services, LLC, член FINRA и SIPC, распространяет ценные бумаги. Брокерские счета обслуживаются Pershing, LLC, дочерней компанией The Bank of New York Mellon Corporation, членом FINRA, SIPC и Нью-Йоркской фондовой биржи (New York Stock Exchange, NYSE).

Распределение и снятие средств

В соответствии с условиями плана, взносы работодателя, вложенные в кастодиальные счета (паевые фонды), и выборные отчисления не могут быть выплачены участнику до того, как он уволился, умрет, станет инвалидом, достигнет возраста 59 ½ лет или столкнется с трудностями. Взносы работодателя, вложенные в аннуитетные контракты, обычно могут быть распределены при увольнении или при наступлении определенного события, предусмотренного планом.

Инвестиционные, страховые и аннуитетные продукты

Инвестиционные продукты могут быть подвержены рыночным и другим факторам риска. Для получения подробной информации см. соответствующую литературу по продукту или перейдите на сайт TIAA.org и введите тикер в поисковую строку.

Некоторые варианты инвестиций могут предусматривать комиссию за выкуп и другие сборы. **Подробности см. в проспекте фонда.**

Инвестируя в счет денежного рынка CREF, вы можете потерять деньги. Поскольку стоимость накопительного пая счета будет колебаться, стоимость ваших инвестиций может увеличиться или уменьшиться. Инвестиции в счет не застрахованы и не предполагают гарантий Федеральной корпорации страхования депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation) или какого-либо другого государственного учреждения. Спонсор счета не имеет юридических обязательств по оказанию поддержки счету, и вам не следует ожидать, что спонсор будет оказывать финансовую поддержку счету в любое время.

Инвестируя в фонд денежного рынка, вы можете потерять деньги. Хотя фонд стремится сохранить стоимость своих акций на уровне 1,00 долл. США за акцию, он не может гарантировать, что это удастся. Инвестиции в фонд не застрахованы и не предполагают гарантий Федеральной корпорации страхования депозитов или какого-либо другого государственного учреждения. Спонсор фонда не имеет юридических обязательств по оказанию поддержки фонду, и вам не следует ожидать, что спонсор будет оказывать финансовую поддержку фонду в любое время.

Традиционный аннуитет TIAA — это договор гарантированного страхования, а не инвестиция для целей федерального закона о ценных бумагах. Любые гарантии по аннуитетам, выданным организацией Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA), зависят от способности TIAA выплачивать страховые возмещения. Начисляемые проценты включают гарантированную ставку плюс дополнительные суммы, которые могут быть установлены Советом попечителей TIAA. Такие дополнительные суммы, если они заявлены, действуют в течение «декларационного года», который начинается 1 марта для накопительных аннуитетов и 1 января для выплатных аннуитетов. Дополнительные суммы не гарантируются на периоды, отличные от периода, на который они были заявлены.

Варианты аннуитетных счетов доступны через аннуитетные контракты, выпущенные TIAA или CREF. Эти контракты предназначены для выхода на пенсию или достижения других долгосрочных целей и предлагают различные варианты дохода, включая пожизненный доход. Выплаты по счетам переменного аннуитета не гарантированы и будут расти или падать в зависимости от инвестиционных показателей.

Аннуитетные контракты могут содержать условия по поддержанию их в силе. Для получения полной информации, в том числе о стоимости, позвоните в TIAA по номеру **877-518-9161**.

продолжение

Раскрытие информации (продолжение)

Портфельный управляющий пенсионного плана

Программа портфельного управляющего пенсионного плана («Программа») — это дискреционная платная консультационная программа по распределению активов, предоставляемая TIAA Trust, N.A. TIAA Trust, N.A. является аффилированной компанией TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC («Services, LLC»). Программа инвестирует активы пенсионного плана («Пенсионные активы») и управляет ими на дискреционной основе. Управление пенсионными активами осуществляется в соответствии с рекомендациями компании Morningstar Investment Management, LLC (Morningstar). Morningstar — это неаффилированная компания, оказывающая услуги инвестиционного консультирования. Она предоставляет TIAA независимые, сторонние модели распределения активов и конкретные инвестиционные рекомендации для целей программы портфельного управляющего пенсионного плана. Рекомендации по программе генерируются компанией Morningstar как независимым учреждением, нанятым TIAA для предоставления объективных консультаций.

Активы, находящиеся на брокерском счете пенсионного плана, не могут быть включены в программу портфельного управляющего пенсионного плана.

Прогнозы и другая информация, полученная с помощью Morningstar, относительно вероятности различных результатов инвестирования являются гипотетическими, не отражают фактических результатов инвестирования и не являются гарантией будущих результатов. Прогнозы частично зависят от субъективных предположений, включая уровень инфляции и норму доходности для различных классов активов. Ставки трудно точно предсказать. Изменения в законодательстве, на финансовых рынках или в личных обстоятельствах могут привести к существенному отклонению от оценок. В результате возможно снижение стоимости счета в течение короткого или даже длительного периода времени.

Серия пенсионных программ жизненного цикла от Колледжа Уоффорд (Wofford College Lifecycle Retirement Series).

Модели TIAA RetirePlus Pro® представляют собой рекомендации по распределению активов, разработанные одним из трех способов, в зависимости от структуры вашего плана: i) спонсором вашего плана, ii) спонсором вашего плана после консультаций с консультантами и другими инвестиционными советниками, назначенными спонсором плана, iii) исключительно консультантами и другими советниками по инвестициям, выбранными спонсором вашего плана, при этом активы распределяются между базовыми паевыми фондами и аннуитетами, которые являются допустимыми инвестициями в рамках плана. Управление счетами на основе моделей будет осуществляться с учетом индивидуального финансового положения участника плана и его инвестиционных целей (например, на основании таких факторов, как возраст участника и готовность к риску, определенная с помощью анкеты об устойчивости к рискам).

Данный материал предназначен только для информационных, образовательных или нефидуциарных продаж (или) действий и не является инвестиционной рекомендацией (например, фидуциарной рекомендацией в соответствии с Законом о безопасности пенсионного обеспечения работников (Employee Retirement Income Security Act, ERISA) или на иных основаниях), рекомендацией по ценным бумагам в соответствии со всеми законами о ценных бумагах или рекомендацией по страховым продуктам в соответствии с законами или правилами штата о страховании для инвестирования через модель или покупки любой ценной бумаги или рекомендацией по инвестированию или управлению пенсионными накоплениями. В нем не учитываются конкретные цели или обстоятельства любого конкретного клиента, и он не предлагает никакого конкретного курса действий.

Прежде чем направлять инвестиции на основе данной модели, следует внимательно изучить инвестиционные цели, основные стратегии, основные риски, коэффициент оборачиваемости портфеля, данные о результатах деятельности, а также информацию о комиссиях и расходах по каждой базовой инвестиции. Чтобы получить бесплатный экземпляр описания программы и проспект или другие документы о предложении по каждой из базовых инвестиций (содержащих эту и другую информацию), позвоните в TIAA по номеру 877-518-9161. Прежде чем инвестировать, внимательно ознакомьтесь с описанием программы и проспектами или другими документами по базовым инвестициям.

Доверительный управляющий планом и консультант плана могут определить, что базовые инвестиции подходят для модельного портфеля, но не подходят в качестве самостоятельного варианта инвестирования для участника, который не участвует в программе. В таком случае участникам, которые решат отказаться от участия в программе, имея на своем счете, основанном на модели, базовые инвестиции, которые доверительный управляющий планом и (или) консультант плана сочтут неприемлемыми в качестве самостоятельного варианта инвестирования, будет запрещено направлять будущие взносы на эти варианты инвестирования.

Установленные ограничения. Каждый участник плана может, но не обязан, предлагать ограничения для своего счета, основанного на модели, на основе которых будет производиться дальнейшая персонализация портфеля базовых инвестиций участника плана. Доверительный управляющий планом несет ответственность за рассмотрение любых ограничений, предложенных участником плана, и за определение (совместно с консультантами плана) того, является ли предложенное ограничение «разумным» в каждом конкретном случае.

Регистрация в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях (Investment Company Act), Законом о ценных бумагах (Securities Act) или законами штата о ценных бумагах отсутствует — модель не является паевым фондом или другим видом ценных бумаг и не будет зарегистрирована в Комиссии по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission) в качестве инвестиционной компании в соответствии с Законом об инвестиционных компаниях 1940 г. с поправками. Паи или акции модели не будут зарегистрированы в соответствии с Законом о ценных бумагах 1933 г. с поправками, а также не будут зарегистрированы в каком-либо государственном органе по ценным бумагам. Соответственно, требования таких законов не распространяются на модель, и участники плана, инвестирующие в базовые инвестиции, основанные на модели, не могут воспользоваться защитой, предусмотренной этими законами, за исключением случаев, когда одна или несколько базовых инвестиций или долей в них зарегистрированы в соответствии с этими законами.

Нет гарантий — инвестиции, основанные на модели, не являются депозитами, обязательствами, не гарантируются и не подтверждаются TIAA, инвестиционным консультантом, планом или их аффилированными лицами и не застрахованы Федеральной корпорацией страхования депозитов или каким-либо другим органом. Инвестиции, основанные на данной модели, не гарантированы, и вы можете понести убытки, включая убытки в целевую дату, до или после нее. Гарантии того, что инвестиции, основанные на модели, обеспечат достаточный доход в период вашего выхода на пенсию, отсутствуют. Инвесторы не должны распределять свои пенсионные сбережения на основе этой модели, если они не готовы принимать последствия таких потерь.

TIAA RetirePlus Pro находится под управлением организации Teachers Insurance and Annuity Association of America («TIAA») в качестве регистратора плана. TIAA-CREF Individual & Institutional Services LLC, член FINRA, распространяет ценные бумаги. Аннуитетные контракты и сертификаты TIAA и CREF, если они предлагаются в рамках вашего плана, выпускаются организациями Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) и College Retirement Equities Fund (CREF), г. Нью-Йорк, штат Нью-Йорк, соответственно. Каждая из них несет полную ответственность за свое финансовое состояние и договорные обязательства. Операции с базовыми инвестициями, инвестированными в соответствии с моделью от имени участников плана, осуществляются через TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, члена FINRA.

TIAA RetirePlus Pro® является зарегистрированной торговой маркой Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, New York, NY 10017.

Данный материал предназначен только для информационных или образовательных целей и не является фидуциарной инвестиционной рекомендацией (например, фидуциарной рекомендацией в соответствии с законом ERISA), рекомендацией по ценным бумагам в соответствии со всеми законами о ценных бумагах или рекомендацией по страховым продуктам в соответствии с законами или правилами штата о страховании. В нем не учитываются конкретные цели или обстоятельства любого конкретного инвестора, и он не предлагает никакого конкретного курса действий. Инвестиционные решения должны приниматься на основе собственных целей и обстоятельств инвестора.

Данное руководство по переходу обновляет информацию, предоставленную в последнем ежегодном уведомлении участника, и не заменяет документ плана. В случае несоответствий между данным руководством по переходу и документом плана, преимущественную силу имеют условия документа плана. Сохраните себе экземпляр этого руководства.

Инвестиционные, страховые и аннуитетные продукты не застрахованы Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), не гарантированы банком, не являются депозитами, не застрахованы каким-либо федеральным правительственным учреждением, не являются условием для предоставления банковских услуг или осуществления деятельности и могут утратить свою стоимость.

Прежде чем инвестировать, необходимо внимательно изучить инвестиционные цели, риски, сборы и расходы. Позвоните по номеру 877-518-9161 или посетите сайт [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford), чтобы ознакомиться с проспектами продуктов и фондов, содержащими эту и другую информацию. Внимательно прочитайте проспекты перед инвестированием.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services LLC, член FINRA, распространяет ценные бумаги. Аннуитетные контракты и сертификаты выпускаются организациями Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) и College Retirement Equities Fund (CREF), г. Нью-Йорк, штат Нью-Йорк. Каждая из них несет полную ответственность за свое финансовое состояние и договорные обязательства.

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

Мы всегда готовы помочь

Не знаете, с чего начать? Мы поможем вам сделать следующий шаг!



Управляйте своим счетом

Онлайн

Зайдите на сайт [TIAA.org/wofford](https://www.tiaa.org/wofford) и войдите в систему. Если вы впервые имеете дело с TIAA, выберите *Login* (Вход), а затем *Need online access?* (Нужен онлайн-доступ?). Следуйте указаниям на экране, чтобы получить доступ к своему счету.

По телефону

Позвоните в TIAA по номеру **800-842-2252** в будние дни с 8:00 до 22:00 (по восточному поясному времени).



Ваш план всегда с вами благодаря мобильному приложению TIAA. Загрузите мобильное приложение TIAA в App Store или Google Play.



Запишитесь на консультацию по инвестициям

Онлайн

Перейдите на сайт [TIAA.org/schedulenow](https://www.tiaa.org/schedulenow).

По телефону

Позвоните в TIAA по номеру **800-732-8353** в будние дни с 8:00 до 20:00 (по восточному поясному времени).

