

Visión General del Plan:

- Plan Académico de Jubilación (ARP) es el plan de jubilación principal de The Claremont Colleges.
- El plan ARP es un plan de contribuciones definidas, calificado según la Sección 403(b) del Código de Impuestos Internos.
- TIAA mantiene los registros del plan ARP.

Requisitos del Plan:

- Usted cumple los requisitos para participar a través de aplazamientos electivos desde la fecha en que es contratado.
- La calificación para las contribuciones del empleador depende del cumplimiento de un requisito de servicio y además se debe tener 21 años de edad.
- Consulte con la Oficina de Recursos Humanos para obtener información sobre los requisitos del plan ARP de su institución para las contribuciones del empleador.

Inscripción en el Plan:

Para inscribirse en el plan ARP, por favor siga las siguientes instrucciones:

- Vaya a www.tiaa.org/theclaremontcolleges.
- Haga clic en "ENROLL NOW" (Inscríbase ahora).
- Haga clic en "Academic Retirement Plan" (Plan académico de jubilación) de su institución en "Enroll Online" (Inscripción en línea).
- Ingrese a su cuenta TIAA o haga clic en "Register with TIAA" (Inscripción en TIAA), para configurar su nombre de usuario y contraseña.
- Código de acceso:
- Siga las instrucciones en la pantalla para completar su solicitud de inscripción.

Aplazamientos Electivos Voluntarios:

- Aplazamientos antes de impuestos:
 - Menores ingresos gravables en el año del aplazamiento.
 - Los aplazamientos y las ganancias acumulados están sujetas a impuestos al momento de hacer retiros en la jubilación.
- Aplazamientos después de impuestos de cuenta Roth:
 - Ningún efecto sobre los ingresos imposables en el año del aplazamiento. Los aplazamientos y las ganancias acumuladas no están sujetos a impuestos al momento de hacer retiros en la jubilación.
 - Los aplazamientos deben estar en el plan durante al menos cinco años para recibir beneficios de impuestos.
- Los aplazamientos se pueden hacer en cualquier combinación antes de impuestos o de cuenta Roth después de impuestos.
- El aplazamiento electivo mínimo es de \$25 por mes.
- El aplazamiento electivo máximo depende de los límites del Servicio de Impuestos Internos (IRS) para el año calendario.
 - Máximo básico: \$23,000 para 2024.
 - Compensación para edad superior a 50 años: \$7,500 para 2024.
 - Compensación de la regla de los 15 años: \$3,000 para 2024 (\$15,000 máximo de por vida).
- Los aplazamientos electivos se envían a TIAA después de cada período de pago.

Acuerdo de reducción de Sueldo, Aplazamientos Electivos Voluntarios:

- Inicie sesión en Workday con sus credenciales de inicio de sesión único proporcionadas por su departamento de TI
- En la página de inicio de Workday, desplácese hacia abajo hasta el escudo Beneficios en Sus aplicaciones principales y haga clic para abrir la información de sus beneficios.
- En Cambiar, haga clic en "Beneficios"
- Para el Motivo del cambio, seleccione "Iniciar/Cambiar las deducciones de los planes de jubilación" de la lista desplegable. Luego, use el calendario para seleccionar la fecha en que desea que su cambio entre en vigencia y haga clic en Enviar.
- Para realizar el cambio en su elección de jubilación, presione el botón "Abrir" para abrir su inscripción actual. Luego, haga clic en el botón "Comencemos" para elegir sus cambios
- Verá mosaicos para los planes de beneficios relacionados con el tipo de evento de beneficios que ha elegido. Para realizar cambios en un plan en el que ya está inscrito, haga clic en Administrar. Para seleccionar un plan en el que aún no está inscrito, haga clic en Inscribirse
- Seleccione o renuncie a su plan y luego haga clic en Confirmar y continuar
- Elija el Tipo de contribución (Cantidad o Porcentaje) y luego ingrese el monto de la Contribución. Luego haga clic en guardar
- Cuando haya terminado de hacer cambios para este evento de inscripción, haga clic en "Revisar y firmar" en la parte inferior de la página. Revise los cambios en su inscripción, haga clic en el cuadro "Acepto" y luego haga clic para enviar su cambio

Contribuciones del Empleador:

- Las contribuciones del empleador se hacen como un porcentaje de la compensación que cumple los requisitos.
- Las contribuciones adquieren el 100% de los derechos inmediatamente al momento de la participación.
- Las contribuciones del empleador son remitidas a TIAA después de cada período de pago.

Acceso A Diversas Inversiones:

Puede crear una cartera de inversiones administradas profesionalmente que se adapten a sus objetivos personales y tolerancia al riesgo. Las opciones incluyen fondos de ciclo de vida, opciones de ingresos de por vida, fondos indexados y corretaje:

- Los fondos de ciclo de vida, también conocidos como fondos con fecha objetivo, eliminan la complejidad de decidir qué enfoque de inversión es el adecuado para usted. Estos fondos brindan acceso a una cartera ampliamente diversificada dentro de una única inversión que se ajusta automáticamente con el tiempo.
- Las opciones de ingresos de por vida brindan acceso a productos TIAA con una variedad de clases de activos y opciones de ingresos de por vida. Los fondos se consideran opciones de inversión "básicas" y, como tales, estas opciones se seleccionan y supervisan con la ayuda de un asesor de inversiones externo.
- Los fondos indexados son un tipo de fondo mutuo con una cartera construida para igualar o seguir los componentes de un índice del mercado financiero.
- Una cuenta de corretaje le permite comprar una variedad de activos de inversión, como fondos mutuos, acciones, fondos cotizados en bolsa (ETF), bonos y más.
 - The Claremont Colleges | Opciones de inversión
 - Herramienta de asesoría de jubilación | Ayuda con la planificación de la jubilación

Asesoramiento Y Educación Sobre Plan De Jubilación personalizado

Puede programar una sesión con un asesor financiero, quien puede ayudarlo con las inversiones de su plan de jubilación, visitando

Distribuciones, Aplazamientos Electivos Voluntarios:

- Disponible a la terminación del empleo de la institución
- Disponibles al cumplir los 59 años y medio (contribuciones del empleador y del empleado con la excepción de):
 - Pomona College: aplazamientos electivos solo a los 59 años y medio con un límite máximo anual de \$100,000. A partir de los 65 años, los trabajadores con 15 años de servicio podrán retirar los aportes patronales y se elimina el límite anual.
 - Scripps College: solo aplazamientos electivos
- Préstamos.
 - Préstamo mínimo: \$1,000
 - Préstamo máximo: Lo que resulte menor entre el 50% de la acumulación de aplazamientos electivos o \$50,000.
 - Los empleados de KGI también pueden acceder a las contribuciones patronales no electives.
 - El número máximo de préstamos es dos.
 - Pago a través de débito automático de la cuenta bancaria ya sea mensual o trimestralmente.
- Retiros de dificultades económicas
 - Disponible solo después de que se haya agotado la provisión del préstamo.
 - Los retiros por dificultades económicas no se devuelven.
 - Sujeto a impuestos sobre la renta y un impuesto adicional del 10%.
 - Debe calificar bajo las pautas de puerto seguro del IRS.
 - Gastos por atención médica incurridos anteriormente por el empleado, cónyuge, dependientes o beneficiario o que ahora es necesarios para estas personas obtengan atención médica.
 - Matrícula, cuotas educativas relacionadas y gastos de alojamiento y comida para los próximos 12 meses de educación postsecundaria del empleado, cónyuge, hijos dependientes o beneficiario del empleado.
 - Pagos necesarios para evitar el desalojo del empleado de la residencia principal o la ejecución hipotecaria.
 - Gastos funerarios para el empleado, cónyuge, dependientes o beneficiario del empleado.
 - Ciertos gastos de reparaciones por daños de la residencia principal del empleado.
 - El empleado que hace uso de un retiro de dificultad no puede reintegrarlo al plan.
 - Los retiros de dificultad están sujetos a impuestos sobre la renta y a un 10% de impuestos adicionales sobre distribuciones anticipadas.
 - Muerte del empleado

Contacts at The Claremont Colleges Services (TCCS)

TCCS es la organización central de coordinación y apoyo de The Claremont Colleges. El Supervisor de Servicios de Retiro o el Gerente de Administración de Beneficios pueden ayudarlo con preguntas relacionadas con el ARP.

- TCCS Benefits Administration
 - Kelli Sarslow – Gerente de Administración de Beneficios
 - kelli.sarslow@claremont.edu or (909) 607-4130

RECURSOS DE TIAA	
Centro Telefónico	Se puede comunicar con el centro telefónico de TIAA llamando al (800) 842-2252 y está disponible lunes a viernes de 5:00 a. m. a 7:00 p. m. (hora del Pacífico) y de 6:00 a. m. a 3:00 p. m. (hora del Pacífico) los sábados.
TIAA en Línea	Inicie sesión en www.tiaa.org/theclaremontcolleges para cambiar sus asignaciones de inversión, transferir saldos existentes, ver el rendimiento de la inversión, solicitar préstamos y retiros por dificultades económicas, etc.
Consultoría Financiera	Visite www.tiaa.org/schedulenow para programar una cita con un asesor financiero (sin cargo) s. Obtendrá respuestas a preguntas como: • ¿Estoy invirtiendo en la combinación correcta de inversiones para ayudar a alcanzar mis objetivos? • ¿Estoy ahorrando lo suficiente para crear los ingresos de jubilación que necesito? • ¿Cómo obtengo ingresos de mi cuenta de jubilación una vez que dejo de trabajar?
Seminaries Web	Asista a seminarios web en vivo para ayudar a mejorar sus conocimientos financieros en www.tiaa.org/webinars