



Plan de Retiro 457(b) FICA Alternative

¿Qué es el Plan 457(b) FICA Alternative?

El Acto Omnibus Budget Reconciliation del 1990 (OBRA 90) manda que empleados de agencias publicas, incluyendo distritos escolares, que no son miembros de del sistema de retiro del empleador desde 1 de enero del 1992 deberán ser cubiertos as of January 1, sean cubiertos por Seguro Social o otro sistema comparable. El plan 457(b) satisface los requerimientos federales y provee gran ahorros comparado al Seguro Social.

Beneficios de Contribuir a un Plan 457(b) FICA Alternative

- Ahorre para su retiro
- Reduzca sus impuestos
- Ahorros automáticos ya que contribuciones salen de su sueldo mensual

900 S Capital of Texas Hwy, Suite 350
Austin, TX 78746

Línea gratuita: 800.943.9179
Fax: 888.989.9247

Email: 457@tcgservices.com

Información Sobre el Plan 457(b) FICA Alternative

Elegibilidad: Empleados son elegibles a participar en el plan FICA Alternative si usted cumple con los requerimientos mencionados abajo.

- Empleado de tiempo medio (20 horas o menos por semana)
- Empleado de contrato estacional (cinco meses o menos por año)
- Empleado temporal (contrato de dos años o menos)
- No califica a cobertura de TRS

Contributions: El sistema de Seguro Social requiere una contribución equivalente al 12.4% del sueldo mensual del empleado (6.2% por empleado y 6.2% por empleador). Sin embargo, el plan FICA Alternative requiere solo una contribución de 7.5% a una cuenta de retiro. Los diferimientos son hechos antes de impuestos, opuesto del plan de Seguro Social que son hechos después de impuestos.

Inversiones: La selección de los portafolios es designada por el empleador y son supervisadas por un comité de inversionistas profesionales. El portafolio contiene diferentes valores y fondos mutos, y obligaciones que son retenidas hasta que maduren. El portafolio es ajustado para adaptarse con diferentes condiciones del mercado económico. Usted puede acceder información sobre las inversiones a terminar de cada trimestre del año, y ver más información en www.tcgservices.com.

Distribuciones: El empleados o sus beneficiarios serán otorgados el balance de la cuenta FICA Alternative cuando sucedan cualquier de estos casos:

- Terminación de empleo
- Discapacidad total y permanente
- Muerte
- Retiro
- Cambio de status de empleo a una designación que sea cubierta por otro modo de sistema de retiro (ej. TRS)

Si no han habido contribuciones a la cuenta por dos (2) años y el balance es menos de \$5,000, el empleado tendrá oportunidad de pedir una distribución.

Más Información Importante Sobre el Plan 457(b) FICA Alternative

Impuestos: Cuando el empleado comienza a recibir beneficios, los fondos se convierten sujetos a impuestos. Si la porción taxable del balance de la cuenta excede \$200, el empleado puede evitar impuestos al cambiar su cuenta por:

- Una cuenta de retiro individual (IRA)
- Un plan proveído por un empleador que acepte su cuenta (i.e., TRS, 403(b), 457, etc.)

Designación de Beneficiario: Si el empleado fallece mientras participa activamente en el plan, el balance de la cuenta será distribuido a los beneficiarios designados. Si el empleado es casado al momento de fallecimiento, el conyugue automáticamente se convierte en el beneficiario. Si el empleado desea designar a otra persona que no sea el conyugue, el empleado debe hacerlo por escrito y el conyugue debe firmar consentimiento. Si el empleado no es casado al momento del fallecimiento, el balance será pagado al patrimonio del empleado a menos de que otro beneficiario haya sido nombrado. Para cambiar su beneficiario, por favor ingrese a www.tcgservices.com.

Compañía de Servicio: La compañía que ha sido elegida para proveer el plan 457(b) FICA Alternative Plan es TCG Administrators, una compañía con muchos años de experiencia administrando planes de retiro a empleados de servicios públicos.

Protección de from responsabilidad: Por ser el patrocinador del plan 457(b), el distrito es responsable por todos los tipos de inversiones ofrecidas a participantes. La mayoría de los planes 457(b) no protegen el distrito de responsabilidad fiduciaria. El plan 457(b) FICA Alternative ofrece protección fiduciaria para el distrito por medio de un Acuerdo de Consejero a Inversiones por TCG Advisory Services, LP.

Costo: Para detalles sobre el costo de su plan y otras reglas, por favor entre a www.tcgservices.com y busque el Resumen de Plan (Summary Plan Description) de su empleador. TCG Administrators le mandará una declaración al fin del año. Usted puede ver el valor de su cuenta a cualquier momento en línea.

Acceso a Cuenta: Para revisar su balance o pedir una distribución, usted puede acceder su cuenta en la página de TCG visitando www.tcgservices.com Por favor siga los siguientes pasos para acceder su cuenta:

1. Haga click en el botón llamado Login en la esquina derecha al principio de la página
2. Haga click en el botón llamado Group Retirement Login
3. Use su número de Seguro Social como su user name (no ponga espacios ni guiones): #####
4. La contraseña será su fecha de nacimiento (MMDDAAAA): #####

.....
 900 S Capital of Texas Hwy, Suite 350
Austin, TX 78746

 Línea gratuita: 800.943.9179
Fax: 888.989.9247

 Email: 457@tcgservices.com
.....

