

Introduciendo...



Plan de jubilación FFINvest 457(b)

Estimado/a trabajador/a del Distrito Escolar Independiente de Castleberry:

En este momento, usted tiene la oportunidad de tener un impacto verdadero en el futuro de su jubilación. ¿Cómo? ¡Al afiliarse al plan de retiro 457(b) de su trabajo y FFINvest!

El Plan que ofrecemos es de gran utilidad para ayudar a ahorrar para el futuro. El ahorrar ahora le puede ayudar a tener los ingresos que necesitará cuando se jubile. La participación en el Plan es sencilla. Mediante una conveniente deducción por nómina, cada día de pago usted contribuye una porción de su sueldo a su cuenta del Plan. Las contribuciones son luego distribuidas entre las opciones de inversión del Plan que usted seleccione.

Asimismo, también existen importantes ventajas fiscales. Por ejemplo, sus contribuciones que reúnen los requisitos y todos los rendimientos en su cuenta no están sujetos al actual impuesto federal sobre la renta (o, en donde sea aplicable, a los impuestos estatales o locales) hasta que usted los retire del Plan. Este beneficio de los impuestos diferidos le proporciona a sus ahorros de jubilación la posibilidad de crecer bajo los términos más favorable posibles. Al combinar la comodidad con estos beneficios fiscales especiales, su plan de ahorros de jubilación le ofrece una de las mejores maneras para proporcionar fondos para su futuro.

Usted puede contribuir \$19.500 (dls) o \$26.000 (dls) anualmente si tiene 50 años o más.

Nos complace el poder ofrecerle este útil Plan y esperamos que lo use para hacer que sus sueños de jubilación sean una realidad. ¡Empiece hoy mismo y tome los primeros pasos hacia un futuro financiero más próspero!

Más información también se puede encontrar en el sitio web: <http://ffinvest.my457account.com> o <http://benefits.ffga.com/castleberryisd> y seleccionando "Plan de Jubilación" ("[457 Retirement Plan - FFINvest](#)") bajo Benefit Plans & Premiums/[2021-2022 Plan Year](#).

Atentamente,

Ryan Hancock

Sr. Account Administrator

Registered Representative

correo electrónico: Ryan.Hancock@ffga.com



Introduciendo...



FFInvest 457(b) Plan de Jubilación

Nos complace anunciar el Plan de Jubilación de FFINVEST que ahora está disponible. El Plan de Jubilación FFINVEST 457 (b) es un plan integral financiado por los Fondos Mutuos Net Asset Value (NAV). Es un plan competitivo y simple pero flexible con un enfoque tipo 401 (k).

Puntos importantes del Plan:

- **Múltiples opciones de inversión**

El plan brinda 21 opciones de inversión diferentes para aprovechar las cambiantes condiciones del mercado de inversión, incluidos American Funds, Vanguard, Harbor y Delaware. También hay Fondos de Bonos y Fondos de Fecha Objetivo (Target Date Funds) para elegir.

- **Opción de deducción Roth (después de impuestos) disponible**

- **Rollovers/Transferencias**

Los rollovers / transferencias se aceptan en el plan de otros planes de jubilación, incluidos los de IRA.

- **Crédito de contribuciones de ahorro de jubilación (crédito de ahorro)**

Una persona puede recibir un crédito tributario de hasta \$ 1.000 (dls) (\$ 2.000 (dls) si presenta una declaración conjunta por hacer contribuciones elegibles a un plan de jubilación patrocinado por un empleador.

- **SIN penalización del IRS**

SIN Multa del 10% del IRS por retiros antes de los 59 años ½

- **SIN cargo de venta por adelantado**

NO hay cargos por ventas tomados de las contribuciones. Esto significa que el 100% de todas las contribuciones se invierten y comienzan a trabajar para usted.

- **SIN cargo por ventas diferidas**

- **Tecnología y comunicación amigable con el cliente**

- » Centro de educación: <http://ffinvest.my457account.com>
- » Teléfono de servicio al cliente: 1-866-848-0258
- » Sitio web interactivo: www.my457account.com
- » Proyecciones de beneficios personalizados
- » Opción de préstamo
- » [Blog / Calculadoras](#)
- » [Boletín \(Newsletter\) trimestral](#)
- » Estado de cuenta trimestral

Limites de contribución 2021

\$19.000 (dls) – menos de 50 años

\$26.000 (dls) – 50 años o más

ENROLL NOW

¡Inscríbese en línea ahora!

- » Ir a www.my457account.com
- » Seleccionar "[Retirement Plan Login](#)" (esquina superior, arriba del logotipo de InvesTrust)
- » Seleccione "[New User](#)" (Nuevo usuario)
- » Ingrese la contraseña (caso sensible): Castle

Si tiene alguna pregunta, comuníquese con un especialista en planes de jubilación de InvesTrust al 1-866-848-0258, lunes a viernes, 8 a.m. a 5p.m.

Para preguntas o información sobre cómo inscribirse en el nuevo Plan de jubilación FFINVEST 457 (b), comuníquese con Ryan Hancock: Ryan.Hancock@ffga.com



ES MUY IMPORTANTE QUE LEIGAS Y ENTIENDES LO SIGUIENTE: Todas las inversiones implican cierto grado de riesgo. Los fondos se ofrecen mediante un folleto de inversión, que contiene información más completa sobre los objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos asociados con una inversión en el fondo. Asegúrese de revisar el folleto de inversión en <http://ffinvest.my457account.com> antes de decidir invertir.

¿Cuándo podré participar?

Los empleados elegibles podrán unirse al Plan (fecha de ingreso) el primer día del mes que coincida o sea posterior a la fecha en la que se cumple el requisito de elegibilidad.

¿Cómo contribuyo al Plan?

» A través de deducciones por nómina, usted puede efectuar contribuciones seleccionadas de sueldo con impuestos diferidos hasta el máximo permitido por la ley. El límite en dólares es de **\$19.500** (dls) para el año tributario 2021.

» También puede designar sus contribuciones de sueldo a una cuenta del Plan que acepte contribuciones **Roth** después de impuestos. En 2021, usted podrá contribuir hasta **\$19.500** (dls), en total, a todas las cuentas (contribuciones Roth después de impuestos y aportaciones de sueldo con impuestos diferidos antes de impuestos). Las contribuciones Roth serán incluidas como ingresos imponibles para el empleado. Las ganancias de la contribución Roth se acumularán libres de impuestos, y los retiros de fondos podrán ser exentos del impuesto federal y estatal sobre la renta.

» Si usted tiene una cuenta existente un plan autorizado de jubilación (antes de impuestos), un convenio 403(b) con impuestos diferidos o un plan 457 gubernamental con un empleador anterior o tiene una cuenta IRA gravable, usted podrá transferir o reinvertir dicha cuenta al Plan en cualquier momento.

¿Puedo efectuar contribuciones de emparejamiento al Plan?

Si usted tiene 50 años de edad o más y efectúa la contribución de sueldo con impuestos diferidos máxima permitida a su Plan, usted tiene derecho a contribuir una cantidad adicional como "contribución de emparejamiento." La contribución de emparejamiento tiene el propósito de ayudar a los empleados con derecho a reponerse de las pequeñas contribuciones efectuadas al principio de sus carreras profesionales. La máxima contribución de emparejamiento es de **\$6.500** (dls) en 2021.

¿Puedo suspender o cambiar mis contribuciones?

» Puede detener, aumentar o disminuir sus contribuciones en cualquier momento. Una vez que interrumpe las contribuciones, puede volver a comenzar mensualmente.

¿Cómo obtengo "derechos adquiridos?"

Siempre tiene derecho al 100% de sus contribuciones al Plan.

¿Cómo se invierten las contribuciones al plan?

Usted decide entre las selecciones de inversión.

Investment Options

Money Market and Fixed Income	Symbol	Expense
Invesco Treasury Portfolio Shrt-Trm Inv Trust (Instl)	TRPXX	0.18
Vanguard GNMA Fund (Admiral (Adm))	VFIJX	0.11
Vanguard Total Bond Market Index (Adm)	VBTLX	0.05
Large Cap Equity		
American Funds American Mutual Fund (R6)	RMFGX	0.28
Delaware Value (R6)	DDZRX	0.58
American Funds Growth Fund of America (R6)	RGAGX	0.30
Harbor Capital Appreciation Fund (Retirement)	HNACX	0.59
Vanguard 500 Index Fund (Adm)	VFIAX	0.04
Mid Cap Equity / Small Cap Equity		
Vanguard Mid-Cap Index Fund (Adm)	VIMAX	0.05
Vanguard Small Cap Value Index Fund (Adm)	VSIAX	0.07
Vanguard Small Cap Growth Index (Adm)	VSGAX	0.07
International Equity		
Harbor International Fund (Retirement Class)	HNINX	0.69
Brandes International Equity (R6)	BIERX	0.75
Artisan International Fund (Institutional)	APHIX	0.97
American Funds EuroPacific Growth Fund (R6)	REGRX	0.46
Asset Allocation Funds / Balanced		
Vanguard Target Retirement Income Fund (Inv)	VTINX	0.12
Vanguard Target Retirement 2015 Fund (Inv)	VTXVX	0.13
Vanguard Target Retirement 2025 Fund (Inv)	VTTVX	0.13
Vanguard Target Retirement 2035 Fund (Inv)	VTTHX	0.14
Vanguard Target Retirement 2045 Fund (Inv)	VTIVX	0.15
Vanguard Target Retirement 2055 Fund (Inv)	VFFVX	0.15
Vanguard Target Retirement 2065 Fund (Inv)	VLXVX	0.15
American Funds American Balanced (R6)	RLBGX	0.26

Si no elige una opción de inversión, su cuenta se invertirá en el fondo que se enumera a continuación más aplicable a su edad actual.

Nombre de Inversión	Desde Edad	Hasta Edad
Vanguard Target Retirement Income Fund (Inv)	68	99
Vanguard Target Retirement 2015 Fund (Inv)	58	67
Vanguard Target Retirement 2025 Fund (Inv)	48	57
Vanguard Target Retirement 2035 Fund (Inv)	38	47
Vanguard Target Retirement 2045 Fund (Inv)	28	37
Vanguard Target Retirement 2055 Fund (Inv)	23	27
Vanguard Target Retirement 2065 Fund (Inv)	18	22

¿Cuándo puedo retirar dinero de mi cuenta?

Se podrán efectuar retiros de fondos de su cuenta del Plan en caso de uno de estos eventos:

- Su fallecimiento
- La terminación de su empleo
- Usted cumple la edad de 70 años y medio

Para recibir un tratamiento fiscal favorable, las distribuciones de las contribuciones Roth deben realizarse después de que el participante cumpla 59 años y medio, o debido a la muerte o discapacidad del participante, y deben realizarse al menos 5 años después de la fecha en que se realice la primera contribución Roth. Vea su Resumen de la Descripción del Plan para obtener mayores detalles acerca de cómo efectuar retiros de fondos del Plan. Asegúrese de hablar con su asesor fiscal antes de retirar cualquier dinero de su cuenta del Plan.

¿Podré retirar dinero en caso de una dificultad?

Si usted tiene una necesidad financiera inmediata causada por una grave dificultad financiera y carece de otros recursos razonables disponibles para enfrentarse a dicha necesidad, usted podrá tener derecho a recibir un retiro de dinero por dificultades financieras de su cuenta. Si usted piensa que está enfrentándose a una dificultad financiera (Reg. Section 1.457-6(c)(2)), debe consultar con su Administrador del Plan por teléfono al 1-866-848-0258 para obtener mayores detalles.

¿Podré pedir dinero prestado de mi cuenta?

» El monto del préstamo que el Plan le puede proporcionar está limitado por las reglas establecidas por la ley fiscal. En general, todos los préstamos estarán limitados a lo que resulte menor de: la mitad del saldo de su cuenta con derechos adquiridos o \$50.000 (dls).

» El monto mínimo de un préstamo es de \$1.000 (dls).

» Por lo general, todos los préstamos deben ser pagados dentro de un plazo de cinco años. Un plazo más largo podrá estar disponible si el préstamo es usado para comprar su residencia principal.

» Usted podrá tener 1 préstamo a la vez.

» Usted le paga el interés a su cuenta. La tasa de interés de su préstamo será de la tasa preferencial más 2,00%.

» Un cargo por procesamiento de \$50 para todos los nuevos préstamos es cargado a su cuenta.

Comuníquese con un especialista en planes de jubilación de InvesTrust al 1-866-848-0258 para obtener más detalles sobre préstamos del Plan.

¿Cuáles son los honorarios de administración?

Descripción del honorario	Cantidad
Cuota anual por participante*	\$18
Cuota anual de valor de su cuenta	0,85%
Procesamiento de QDRO (divorcio)	\$100/cada uno
Procesamiento de Préstamo	\$50/cada uno

*Incluido de participantes con saldos en su cuenta

¿Cómo puedo obtener información?

» Recibirá una notificación por correo electrónico cada 3 meses que el estado de su cuenta está disponible en línea. El estado de cuenta muestra el saldo de su cuenta, así como las contribuciones y ganancias acreditadas a su cuenta durante el período del informe.

» Usted también tendrá acceso a un sitio de Internet (www.my457account.com) que está diseñado(s) para proporcionarle información actual sobre la cuenta de su Plan. Usted puede obtener información actualizada sobre el saldo de su cuenta, contribuciones, selecciones de inversión y otros datos del Plan. Usted recibirá información adicional sobre cómo usar el sitio Internet.

Como participante del plan, puede solicitar cierta información de **InvesTrust Retirement Specialists**

5100 N. Classen Blvd. Suite 620

Oklahoma City, OK 73118

Teléfono: 1-866-848-0258, Lunes a viernes de 8 a.m. a 5 p.m.

Esta información incluye: gastos operativos anuales de las inversiones del Plan; copias de folletos financieros, estados financieros, informes u otros materiales relacionados con las inversiones del Plan; una lista de activos contenidos en cada inversión del Plan; el valor de esos activos y unidades de fondos o acciones; y el desempeño pasado y actual de cada inversión del Plan. Más información se puede encontrar en línea: <http://ffinvest.my457account.com>

¿Cómo me inscribo?

Complete los formularios de inscripción y devuélvalos a la persona designada o envíelos por fax al **1-855-300-7454**.

¿Me puedo inscribir en línea?

¡Sí! Vaya al sitio web: www.my457account.com
Haga clic en "[Retirement Plan Login](#)" (en la parte superior de la página, encima del logotipo de InvesTrust)
Seleccione "Nuevo Usuario" ("[New User](#)")
Ingrese la contraseña (caso sensible): **Castle**

Si necesita ayuda, llame InvesTrust Retirement Specialists al 1-866-848-0258.



INVESTTRUST
RETIREMENT SPECIALISTS

