



Su guía para inscribirse en RPB

Dé el siguiente paso hacia
la jubilación que se merece.

¡Es un gran día para comenzar a invertir en el futuro!

Los asuntos financieros pueden sentirse abrumadores. El objetivo de RPB es hacer que ahorrar y prepararse para su jubilación sea lo más fácil posible. Esta guía lo ayudará a través de los pasos básicos y las decisiones que debe tomar, y le mostrará el material donde hay más información, si la necesita o la quiere.

Después de que su empleador lo agregue en el sistema, recibirá un correo electrónico de RPB con algunas cosas que deberá hacer para completar su inscripción. **Comience con los siguientes pasos ahora para estar listo cuando reciba ese correo electrónico.**

¿Preguntas? Estamos para ayudarlo

Robert Perry
*Director de Servicios para el
Participante y el Empleador*
646.884.9890
rperry@rpb.org

Chase Bouchie
Asociado de Cuentas Sénior
646.884.9897
cbouchie@rpb.org

PASO

1

Conozca sobre RPB y su plan de jubilación.

El único objetivo de RPB es dar un plan de jubilación y programas de seguro de vida y discapacidad adaptados a las necesidades financieras y los valores compartidos de quienes trabajan en el Movimiento Reformista.

Es importante saber que RPB funciona solo y siempre en beneficio de los participantes de nuestro plan y sus empleadores. No tenemos accionistas que complacer, objetivos de ingresos que cumplir ni productos que impulsar.

RPB administra el plan de jubilación y las opciones de inversión disponibles para usted. Nos asociamos con Fidelity para los servicios de mantenimiento de los registros de nuestro plan. Mediante la página web NetBenefits de Fidelity, podrá ajustar fácilmente sus inversiones y acceder a útiles herramientas y recursos financieros. También tiene acceso a los planificadores de jubilación y a los asesores financieros de Fidelity sin costo adicional para usted.

Puede acceder a todos los recursos mencionados en esta guía y más en rpb.org/enrollment.

Obtenga más información en:

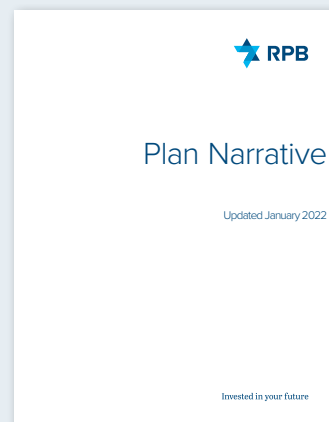
Lea nuestro folleto, [Invierta en su futuro: Una introducción a RPB.](#)



Explore nuestro sitio web, comenzando con la página [Acerca de RPB.](#)



Lea la [Explicación del plan RPB](#), si quiere profundizar en toda la información.



PASO

2

Decida cuánto ahorrar.

Una de las primeras decisiones que deberá tomar es cuánto quiere aportar de su cheque de pago a su cuenta de jubilación. Esto se conoce como “aplazamientos electivos”.

Algunas cosas importantes que debe saber:

- **Tanto usted como su empleador pueden hacer contribuciones a su cuenta 403(b).** El IRS establece límites anuales de contribuciones para las cuentas de jubilación 403(b) y suele ajustarlos cada año. Los mayores de 50 años tienen un límite máximo más alto de contribuciones. Si le preocupa que las contribuciones de su empleador superen el límite, puede leer sobre el plan [Rabbi Trust](#) de RPB, un **plan de remuneración diferida no calificado**.
- **Debe decidir si quiere hacer contribuciones antes de impuestos o contribuciones Roth después de impuestos, o las dos.**
- **Comenzar sus ahorros para la jubilación temprano en su carrera y aumentar sus contribuciones con el tiempo lo ayudará a asegurarse de estar preparado para la jubilación en el futuro.** Eso se debe al efecto de bola de nieve de la capitalización: al aumentar el saldo de su cuenta, una mayor parte de su dinero se invierte y tiene la posibilidad de crecer cuando esas inversiones tengan buenos resultados.



Qué debe hacer

Hable con su empleador de cuánto de su cheque de pago quiere aportar a su cuenta de jubilación y si quiere hacer contribuciones antes de impuestos o contribuciones Roth después de impuestos, o las dos.

Obtenga más información en:

Lea [este artículo sobre capitalización de Fidelity](#).



Lea sobre las [contribuciones antes de impuestos y contribuciones Roth después de impuestos y los límites del IRS](#) en nuestro sitio web.



Use esta [calculadora](#) para ver cómo pueden crecer diferentes cantidades de contribuciones con el tiempo.



Use esta [calculadora](#) para ver cómo las aportaciones antes de impuestos o contribuciones Roth después de impuestos afectarán al crecimiento con el tiempo.



PASO

3

Revise sus opciones de inversión.

Durante la suscripción, **su cuenta se invertirá automáticamente en uno de los fondos con fecha establecida del Nivel 1, basándose en su año de nacimiento.**

Los fondos con fecha establecida son fondos diversificados que ajustan gradual y automáticamente la combinación de acciones y bonos a medida que usted envejece para ayudarlo a administrar el riesgo mientras hace crecer sus ahorros.

Más información sobre [Fondos con fecha establecida de Nivel 1 de RPB](#).

El plan RPB ofrece una amplia gama de fondos en tres niveles.



Qué debe hacer

Una vez inscrito, explore todas las opciones de inversión de RPB para encontrar la que mejor se adapte a sus objetivos financieros. **Si decide no hacer cambios, su dinero permanecerá invertido en el fondo con fecha establecida de Nivel 1 alineado con su año de nacimiento.**

| Nivel 1: Fondos con fecha establecida | Nivel 2: Fondos dirigidos por uno mismo | Nivel 3: Fondos socialmente responsables |
|--|---|--|
| <p><i>Para los que quieren algo simplificado de un solo paso para invertir</i></p> <p>Los fondos del Nivel 1 consisten en una serie de T. Rowe Price Retirement Blend Trusts. Los fideicomisos son fondos diversificados que ajustan de forma gradual y automática la combinación de acciones y bonos a medida que usted envejece para ayudarlo a administrar el riesgo al mismo tiempo que aumentan sus ahorros.</p> <p><i>Los participantes suelen invertir en un único fondo con una fecha establecida más próxima al año en que cumplen 65 años.</i></p> | <p><i>Para los que se sienten seguros construyendo su propia cartera personalizada</i></p> <p>Puede invertir la totalidad o una parte de su cuenta de jubilación de RPB en fondos de Nivel 2, que abarcan un espectro de clases de activos (como acciones y bonos) y estilos de inversión. Puede usar estos fondos para crear una estrategia de inversión personalizada que se alinee con sus objetivos de jubilación y su tolerancia al riesgo.</p> <p><i>En la elección de inversiones de los Niveles 2 y 3, debe monitorear y ajustar su combinación de inversiones con el tiempo.</i></p> | <p><i>Para los que necesitan alinear sus inversiones con sus valores</i></p> <p>El único fondo en el Nivel 3, el RPB Reform Jewish Values Stock Fund invierte en acciones nacionales e internacionales de compañías que se alinean con los valores del Judaísmo Reformista.</p> <p><i>Si usted asigna la mayor parte de su cuenta al RJV Stock Fund, aún es conveniente que considere invertir una parte en fondos del Nivel 1 o Nivel 2 para diversificar su cartera.</i></p> |

Obtenga más información en:

Lea la [Guía para elegir inversiones](#) de RPB y la página [Resumen de inversiones](#) en nuestro sitio web.

Vea nuestro [Video para elegir inversiones](#).

PASO

4

Inicie sesión en línea para completar su inscripción.

Después de que su empleador lo haya agregado al sistema de RPB, recibirá un correo electrónico de RPB informándolo de que debe iniciar sesión en línea y finalizar su inscripción (**no podrá completar este paso hasta que reciba ese correo electrónico**).



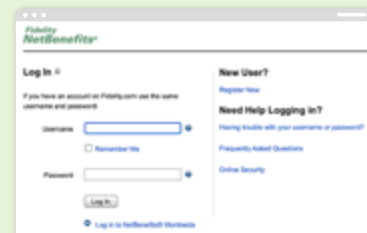
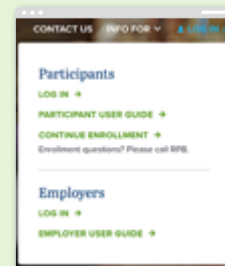
Qué debe hacer

1. Primero, configure su acceso en línea:

- Vaya a rpb.org y en la esquina superior derecha, haga clic en “LOG IN” (Iniciar sesión).
- En “Participants” (Participantes), haga clic en “LOG IN” (Iniciar sesión).
- En la página de Fidelity NetBenefits, en “New User?” (¿Nuevo usuario?) haga clic en “Register Now” (Inscribirse ahora); lo llevará a configurar sus credenciales para iniciar sesión.

NOTA: Si ya tiene una cuenta con Fidelity, use sus credenciales para iniciar sesión existentes en la página Fidelity NetBenefits.

- Haga clic en el enlace **MyRPB Portal** en la parte superior de la página de inicio de Fidelity NetBenefits. Siempre debe empezar en el portal MyRPB, es donde puede obtener información que solo RPB tiene para su cuenta y también puede acceder al sitio de Fidelity NetBenefits para cambiar sus inversiones y más.



Qué debe hacer

2. Luego, designe a sus beneficiarios y ajuste sus inversiones. Desde la página de inicio del portal MyRPB para participantes:

- Haga clic en “**Manage Investments**” (Administrar inversiones) para revisar/cambiar sus inversiones, según sea necesario.
- Haga clic en “**View/Update Beneficiaries**” (Ver/actualizar beneficiarios) para agregar tanto a sus beneficiarios de la jubilación como a los beneficiarios del seguro de vida (incluso si aún no califica para el seguro de vida gratis de RPB).

Obtenga más información en:

Obtenga la [Guía del usuario de MyRPB para participantes](#).

PASO

5

Conozca sobre sus opciones de seguro de RPB.

Con sus ahorros para la jubilación, es importante que tenga otras redes de seguridad para ayudar a que usted y sus seres queridos tengan seguridad económica. Es por eso que RPB da estas opciones de seguro sin costo o a bajo costo:

- **Seguro de vida a término básico.** Este es un beneficio automático que recibe cuando aporta al menos el 10 % de su remuneración a su cuenta de jubilación de RPB anualmente.*
También puede optar por comprar cobertura de **más seguro de vida** por medio de RPB. Visite rpb.org/insurance o llame directamente a RPB para obtener más información.
- **Seguro por discapacidad de largo plazo (LTD).** En el plazo de 60 días después de su fecha de contratación, o durante nuestro período de inscripción abierta, puede inscribirse en el seguro LTD. Si su empleador no da un seguro LTD como un beneficio pagado, puede comprarlo por medio de él. Nota: No tiene que ser un participante del plan de jubilación para estar en el plan de LTD, por lo que es posible que ya tenga este seguro.
- **Seguro de contribución para la jubilación.** Si está inscrito en el plan de LTD de RPB, recibe de manera automática un seguro de contribuciones gratis, que continúa las contribuciones de su empleador para la jubilación hasta el 15 % de su remuneración si queda discapacitado. Califica para este beneficio si recibe contribuciones del empleador y aporta al menos el 10 % de su remuneración a su cuenta de jubilación de RPB anualmente.*



Qué debe hacer

Si quiere inscribirse en el plan de LTD de RPB, hable con su empleador. Si tiene preguntas sobre el seguro de vida, llame a RPB.

Obtenga más información en:

Lea nuestra [Información de seguros](#) o la sección de seguros de nuestro sitio web, comenzando con la [página de seguro de vida](#).

*Las contribuciones pueden ser de sus propios aplazamientos electivos, de su empleador o de los dos.

Seguimiento: Monitoree activamente su cuenta.

Ahorrar para la jubilación no es “hacerlo y olvidarlo”. Sus objetivos y su situación de vida cambian a medida que avanza en su carrera. No olvide revisar su cuenta de jubilación de RPB de manera periódica y ajustarla cuando sea necesario.

- Inicie sesión en su portal web MyRPB para participantes (vaya a rpb.org y haga clic en “LOG IN” (Iniciar sesión) en la esquina superior derecha) para revisar su cuenta:
 - Evalúe si puede aumentar la cantidad de su contribución.
 - Decida si quiere ajustar sus inversiones.
 - Asegúrese de que la información de sus beneficiarios para sus planes de seguro de vida y jubilación sea correcta y esté actualizada.
- Infórmese sobre la planificación de la jubilación.
 - **Programe una consulta personalizada *gratis* con un planificador financiero de Fidelity** para hablar de sus metas (disponible en inglés o español):
 - Inglés: 800.328.6608
 - Español: 800.587.5282
- Hable con un experto de los asuntos monetarios cotidianos.
 - **Llame a Fidelity al 800-791-2363** para concertar una cita con un **consejero financiero**.
- Participe en los seminarios web de RPB o nuestro [seminario anual de planificación de la jubilación](#).
- **Considere la posibilidad de consolidar sus ahorros de jubilación en RPB**, si actualmente tiene activos en otro plan calificado (401(k), 403(b), 401(a), 457(b) gubernamental, cuenta SIMPLE IRA, o IRA de transferencia). Visite rpb.org/rollovers para obtener más información.

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD:
Es importante comprender que los fondos con fecha establecida del RPB, la opción de inversión predeterminada del plan, no dan una tasa de rentabilidad garantizada. Como cualquier inversión, es posible que pierda una parte de su inversión si el fondo tiene un rendimiento negativo o disminuye el valor. El uso del fondo de inversión predeterminado no garantiza que tendrá ingresos de jubilación adecuados ni que esta sea la inversión más adecuada para sus necesidades y objetivos.