

Transcripción del video (Español)

[Esta transcripción ha sido traducida usando Microsoft Word.]

Título: Plan. Salvar. Retirarse.

Ponente: Ben Hensarling

Descripción: Este video proporciona una descripción básica del Plan de Compensación Diferida de Florida.

Aprender:

- Breve historia del Plan
- ¿Qué es el Plan?
- ¿Quién es elegible para el plan?
- Cerrar la brecha de ahorro
- Comience a ahorrar ahora
- La importancia de ahorrar más
- Tipos de inversiones
- Información del informe trimestral de rendimiento

[Inicio del vídeo.]

[El logotipo del Plan de Compensación Diferida de Florida y el logotipo del CFO Jimmy Patronis están en pantalla.]

[La música suena en.]

[Corte al altavoz en pantalla.]

Rosemary Isham es Jefa de Compensación Diferida y Administrador del Plan de Compensación Diferida de la Florida, a partir del 28 de diciembre de 2023. Esta función supervisa el Plan y sus Proveedores de Inversiones.

[Cortar a texto en pantalla.]

Comisionado en 1982, el Plan de Compensación Diferida de Florida presta servicios a más de 87,000 empleados actuales y anteriores con \$ 6 mil millones invertidos. El Plan de Compensación Diferida es un plan de jubilación voluntaria que complementa el Sistema de Jubilación de Florida y otros planes patrocinados por el empleador. El Plan opera bajo la Sección 457B del Código de Rentas Internas y está diseñado para que cada Participante pueda ahorrar a un ritmo cómodo mientras se beneficia de la inversión antes de impuestos.

[Corte a la tarjeta de título.]

¿Quién es elegible para el plan?

[Corte a texto en pantalla.]

El Plan de Compensación Diferida de Florida se ofrece a todos los empleados del Estado de Florida. Esto incluye a los empleados de OPS y empleados del Sistema Universitario Estatal, el Estado Consejo de Administración y otros Empleadores del Gobierno, incluyendo condados, ciudades, universidades estatales, Distritos Especiales, Distritos de Gestión del Agua, y más que están sujetos a la participación del empleador.

[Corte al altavoz en pantalla.]

Analicemos por qué el Plan de Compensación Diferida de Florida es importante y cómo puede ayudarlo a alcanzar sus metas de jubilación.

[Corte a la animación en pantalla: Se está construyendo un puente sobre una carretera mientras el orador explica la información transmitida por las señales que se colocan en el puente a medida que se está armando.]

La mayoría de los empleados tendrán un plan de jubilación obligatorio patrocinado por el empleador que reemplaza aproximadamente el 48% de los ingresos laborales, y el Seguro Social reemplaza aproximadamente el 30%, dejando una brecha de ingresos de casi el 22%. El Plan de Compensación Diferida de Florida lo ayudará a cerrar esta brecha y obtener un reemplazo de ingresos del 100%. Pero es importante comenzar temprano.

[La animación termina con un automóvil conduciendo a través del puente completamente construido.]

[Corte a animación en pantalla: un gráfico se está llenando con datos a medida que el orador explica su contenido.]

Comparemos dos empleados. Jamie y Jordan comienzan a trabajar a los 25 años. Jamie comienza a ahorrar \$ 100 cada mes con el Plan, de inmediato. Jordan, sin embargo, espera 10 años para comenzar a ahorrar y, ahora, debe ahorrar más de \$ 234 al mes para alcanzar un saldo de jubilación similar. Sé cómo Jamie y empieza a ahorrar, ahora.

[Corte al altavoz en pantalla.]

Sus necesidades de jubilación pueden ser diferentes. Algunas personas necesitan más; algunas personas necesitan menos. Se trata de lo que es manejable para ti.

[Corte a animación en pantalla: un gráfico se encuentra en la parte inferior izquierda con datos de los que habla el orador; un avión se encuentra sobre el gráfico, y las líneas salen del avión y terminan en ciertos puntos de un mapa de Florida para representar viajar más lejos con sus ahorros ahorrando más.]

Considere ahorrar tan poco como \$25 al mes. Podría ahorrar casi \$ 4400 en tan solo 10 años. Aumente eso hasta \$ 50 al mes y podría ahorrar alrededor de \$ 26,000 en 20 años. Ahorrar más durante un tiempo más largo mantiene una tendencia al alza. Cuando se observa el ahorro de \$ 75 en 30 años, podría alcanzar más de \$ 91,000 en ahorros. Debe ahorrar lo que es manejable, pero es importante ver cómo el presupuesto para ahorrar más para la jubilación puede llevar sus ahorros más lejos.

[Descargo de responsabilidad en pantalla: Todos los cuadros/gráficos son solo para fines ilustrativos y no pretenden representar el rendimiento de ninguna opción de inversión específica. Cada escenario asume un retorno del 7% y la reinversión de las ganancias, sin retiros. Los montos de devolución se han redondeado al dólar más cercano. Las tasas de retorno pueden variar.]

Recuerde, Jamie pudo alcanzar alrededor de \$ 122,000, solo ahorrando \$ 100 al mes durante 30 años, pero imagine si Jamie hubiera ahorrado aún más.

[Las animaciones terminan con un cohete volando fuera de la pantalla para representar las posibilidades de ahorrar más de \$ 100 al mes.]

[Corte al altavoz en pantalla.]

Hablemos de cómo se pueden invertir sus contribuciones al Plan. Hay tres tipos principales de inversiones en el Plan.

[Corte a la imagen en pantalla: gráfico de fondos mutuos que muestra el crecimiento a lo largo del tiempo que fluctúa hacia arriba y hacia abajo, pero finalmente aumenta.]

Los fondos mutuos responden a los flujos y reflujos de los mercados financieros y la economía en general. Se clasifican por categoría de activos que identifican los tipos de Stocks o Bonds mantenidos para inversión.

[Corte a imagen en pantalla: gráfico de cuentas fijas que muestra un crecimiento constante y conservador hacia arriba a lo largo del tiempo.]

Las cuentas fijas son muy parecidas a las cuentas de ahorro que obtienen un porcentaje de retorno predeterminado que está garantizado por la compañía que ofrece el producto y se establece por contrato.

[Corte a imagen en pantalla: gráfico de Target Date Funds que muestra un crecimiento constante a lo largo del tiempo que comienza agresivamente y termina de manera más conservadora.]

Los fondos de fecha objetivo proporcionan una combinación diversa de inversiones, incluidas acciones, bonos y equivalentes de efectivo, que se ajustan periódica y automáticamente con el tiempo para volverse más conservadoras a medida que se acerca su fecha de jubilación objetivo. Estas son las inversiones predeterminadas, en caso de que un Participante no seleccione Fondos Mutuos o una Cuenta Fija.

[Corte al altavoz en pantalla.]

Además de los tres tipos de inversión, el Plan también pone a disposición una correduría autodirigida. Esto permite a los Participantes invertir en acciones, bonos, fondos mutuos negociados en bolsa, opciones y otras inversiones fuera de la supervisión financiera del Plan de Compensación Diferida.

[Corte a la imagen en pantalla: Imagen en miniatura para el folleto del reloj del plan, que representa un faro, por la noche, con las palabras "Plan Watch" que aparecen en el brillo de la luz direccional del faro; cuatro imágenes aparecen en la esquina inferior derecha de la miniatura para representar los trimestres primer, segundo, tercer y cuarto del año (primer trimestre = azul; segundo trimestre = bronce; tercer trimestre = plata; cuarto trimestre = oro).]

Para obtener una visión más completa del Plan y sus opciones de inversión, consulte el "Informe trimestral de rendimiento", que se encuentra en el Folleto de vigilancia del plan.

[URL en pantalla para el folleto de vigilancia del plan: MyFloridaDeferredComp.com/PWB.]

[Corte a imágenes en pantalla: tres logotipos de proveedores de inversiones.]

El Plan de Compensación Diferida de Florida tiene tres proveedores de inversión: Corebridge, Nationwide y Voya. Estos proveedores de inversión ayudan a los empleados con educación, inversiones y servicio de cuentas.

[URL en pantalla para Corebridge Finacial: FloridaDCP.CorebridgeFinacial.com.]

[Número de teléfono en pantalla para Corebridge Finacial: 888-467-3726.]

[URL en pantalla para Nationwide Retirement Solutions: NRSFlorida.com.

[Número de teléfono en pantalla para Nationwide Retirement Solutions: 800-949-4457.]

[URL en pantalla para Voya Finacial: Florida457.BeReady2Retire.com.]

[Número de teléfono en pantalla para Voya Finacial: 800-282-6295.]

[El texto aparece en pantalla: PLAN. SALVAR. JUBILARSE.]

en el plan. Salvar. Retirarse. , los tres tienen excelentes recursos disponibles para ayudarlo a obtener más información sobre sus servicios individuales.

[URL en pantalla para Plan. Salvar. Retirarse. página: MyFloridaDeferredComp.com/PlanSaveRetire.]

[Corte a texto en pantalla.]

El Plan de Compensación Diferida de Florida está aquí para ayudarle a:

Planificar lo que es posible; Guardar lo que es manejable; y retirarse cuando se sienta cómodo.

[La música se reproduce.]

[El logotipo del Plan de Compensación Diferida de Florida y el logotipo del CFO Jimmy Patronis están en pantalla.]

[URL en pantalla para la página de inicio del Plan de Compensación Diferida de Florida: MyFloridaDeferredComp.com.]

[Número de teléfono gratuito en pantalla para la Oficina de Compensación Diferida de Florida: 877-299-8002.]

[Número de fax en pantalla para la Oficina de Compensación Diferida de Florida: 850-488-7186.]

[Dirección de correo electrónico en pantalla para la Oficina de Compensación Diferida de Florida: DeferredCompensation@MyFloridaCFO.com.]