

BẢN TIN LỢI ÍCH



CHO CÁC NHÂN VIÊN KHU HỌC CHÁNH CYPRESS-FAIRBANKS

CÁC KẾ HOẠCH ĐÓNG GÓP HOÃN THUẾ (HƯU TRÍ) – THÔNG BÁO HÀNG NĂM

THÁNG 2 NĂM 2011

Tiền Lương Hoãn Thuế Giúp Ta Thuận Lợi Hơn trong Tương Lai

Quý vị đã có kiểm soát chương trình hưu bổng của mình chưa? Nhiều người trong chúng ta sẽ chỉ muốn bắt đầu tiết kiệm cho quỹ hưu trí của chúng ta sớm hơn. Quý vị không thể bắt đầu tiết kiệm sớm. Lời khuyên tốt nhất là bắt đầu tiết kiệm cho quỹ hưu trí của quý vị với tấm check lương đầu tiên của quý vị. Thiết lập một tỷ lệ phần trăm đóng góp nhỏ để được trừ vào tổng thu nhập của quý vị mỗi ngày lãnh lương sẽ được gửi trực tiếp vào tài khoản thuế Hoãn Hưu trí. Mỗi năm sau đó, hoặc với mỗi lần tăng lương, cố gắng tăng tỷ lệ phần trăm một chút cho đến cuối cùng quý vị bỏ được tiết kiệm 10-20% tổng thu nhập cho quỹ hưu trí của quý vị. Đây giống như việc trả tiền cho mình trước; và khấu trừ tiền lương tự động thông qua những gì quý vị không thấy quý vị sẽ không thấy quý vị sẽ không bỏ lỡ.

Kế Hoạch Tiết Kiệm Đóng Góp (Hưu Trí) Hoãn Thuế - Cho Toàn Bộ Nhân Viên

Năm mới là thời điểm lý tưởng để cho quý vị biết điều kiện để tham gia vào Kế Hoạch Tiết Kiệm Hoãn Thuế của Cypress-Fairbanks ISD, kế hoạch 457 và 403(b). **Tất cả các nhân viên, bao gồm cả giáo viên dạy thể, đều có đủ điều kiện để tham gia.** Các kế hoạch này (thường được gọi là "Khoản Trợ Cấp Hoãn Thuế" hoặc TSA) là các kế hoạch tự nguyện cho phép quý vị hoãn một phần tiền lương của bạn tạo thành một kế hoạch hưu trí. Đây là một trong những lợi ích của nhân viên có giá trị nhất được cung cấp bởi vì chúng có thể giúp quý vị lấp đầy khoảng cách thu nhập tiền hưu trí của quý vị và cùng lúc giảm thuế cho quý vị. Mặc dù quý vị được phép rút tiền từ kế hoạch đóng góp hoãn thuế lúc đầu vì các lý do rất hạn chế và cụ thể, mục đích duy nhất của phần lương hưu hoãn thuế là trợ giúp cho nhân viên trong việc tiết kiệm dành cho hưu trí.

Theo Kế Hoạch Hưu Trí Hoãn thuế, phần thu nhập quý vị đã chuyển trực tiếp vào kế hoạch sẽ không bị đánh thuế cho đến khi rút ra, thường là khi quý vị nghỉ hưu, và sau đó có thể là dưới một mức thuế suất thấp hơn (vì quý vị sẽ không còn nguồn thu nhập). Theo luật pháp liên bang, quý vị không có phải đóng thuế thu nhập trên những đóng góp của quý vị hoặc các thu nhập tài khoản cho đến khi quý vị rút tiền ra khỏi kế hoạch. Trong những năm qua đó, quý vị sẽ không phải trả nhiều thuế thu nhập liên bang.

Xin đọc dưới đây tại sao đây là một ý tưởng tốt để bắt đầu đầu tư sớm cho các quỹ hưu trí của bạn và cho các chi tiết về cách thức đăng ký và bắt đầu tiết kiệm ngay bây giờ.

Tại sao Tôi cần đến Tiết kiệm cho hưu trí nếu tôi có TRS?

Trợ cấp của quý vị và/hoặc trợ cấp an sinh xã hội không thể thay thế tất cả thu nhập của quý vị trong các quỹ hưu trí. Việc nghỉ hưu trung bình chỉ nhận được 60-65 phần trăm thu nhập của họ lúc nghỉ hưu.

Ví dụ, nếu mức lương trung bình cao nhất trong 5 năm của quý vị (hoặc 3 năm trung bình nếu bạn là TRS "grandfathered") tại thời điểm nghỉ hưu của quý vị là \$5,000/tháng (\$60,000 hàng năm) và bạn có 28 năm của dịch vụ TRS, quyền lợi nghỉ hưu của quý vị sẽ bằng 64 phần trăm (28 năm x 0.23 (yếu tố hưu trí TRS hiện thời)) tiền lương, quý vị sẽ nhận được \$3,220 mỗi tháng. Tuy nhiên, nghiên cứu TRS chỉ ra rằng người về hưu cần phải nhận được 90-95 phần trăm thu nhập trước hưu trí của họ để có thể duy trì mức sống trước khi nghỉ hưu của họ. Trong ví dụ này, quý vị sẽ có **một thiếu hụt khoảng \$1,500 mỗi tháng**. Có cách nào để bạn bù vào phần thiếu hụt này? Kế Hoạch Tiền Lương Hoãn Thuế cho phép quý vị bắt đầu tiết kiệm ngay bây giờ để lấp đầy khoản thiếu hụt đó.

Tại sao Quý vị nên Đóng góp vào một Kế hoạch Hưu Trí Hoãn Thuế?

- ◆ Lấp khoảng trống trong tiền lương hưu trí của quý vị.
- ◆ Giảm thuế thu nhập trong những năm làm việc của quý vị.
- ◆ Thật dễ dàng để bắt đầu tiết kiệm bây giờ thông qua các khoản khấu trừ lương.

Các Kế Hoạch Của Chúng Tôi

CFISD có hai Kế Hoạch Đóng Góp Hoãn Thuế, Kế hoạch 457, quản lý bởi The Standard, và Kế hoạch 403 (b), quản lý bởi Đối tác Jem Resource.

Kế Hoạch 457

Kế hoạch 457, quản lý bởi **The Standard**, có lẽ là cách dễ dàng hơn trong hai kế hoạch để ghi danh vào vì tất cả các thông tin gia nhập của họ và hình thức ghi danh của họ đang có trong bản "Thông Tin Kế hoạch và Chương Trình Gia Nhập" có sẵn trên Trang web của Phòng Bảo Hiểm Cơ Quan. Thêm vào đó, sự lựa chọn đầu tư vào chương trình của quý vị được giới hạn chỉ là 12 khoản tiền mà họ đã điều tra và được chọn sẵn. Nếu bạn cần hỗ trợ hoặc muốn biết thêm chi tiết từ họ, xin vui lòng gọi **Trung Tâm Dịch Vụ Khách Hàng** ở số **800-370-9601**.

Kế Hoạch 403(b)

Quá trình để bắt đầu một tài khoản 403(b) hoặc 403(b)(7) khá đơn giản trong khái niệm, nhưng trong lúc thực hiện có thể hơi khó khăn và tốn thời gian. Bước đầu tiên là xác định công ty dịch vụ tài chính quý vị muốn để quản lý những phần đóng góp của mình. Do đó trước tiên quý vị hãy vào trang web Đối tác JEM Resource tại: <http://www.region10rams.org/publicsite/> để tìm hiểu về **các Nhà Cung Cấp 403(b)** đã đăng ký bán sản phẩm đầu tư với kế hoạch của chúng tôi. Quý vị cũng có thể xem các sản phẩm đầu tư của họ được đăng ký với Hệ Thống Hưu trí cho Giáo Viên Bang Texas (TRS), như uỷ thác của pháp luật tiểu bang, tại: <https://oapi.trs.state.tx.us/FOTB/do/memberWebListSearchSetup>.

Một khi quý vị quyết định công ty mà quý vị muốn để giúp quản lý phần quỹ tài khoản của quý vị, và trong đó có các sản phẩm quỹ quý vị muốn đầu tư, quý vị sẽ cần phải liên hệ với các công ty đầu tư và mở một tài khoản với họ. Sau khi quý vị đã thiết lập tài khoản quý vị cần trở lại trang web JEM và bằng cách làm theo các chỉ dẫn dưới đây, thiết lập phần đóng góp khấu trừ tiền lương.

Nếu quý vị không thể truy cập Internet hoặc cần sự trợ giúp, xin vui lòng gọi JEM số **(800) 943-9179** và họ có thể giúp quý vị với các dịch vụ này bằng điện thoại. Để lựa chọn một mức giảm lương 403(b) hoặc để thay đổi, xin vui lòng làm theo hướng dẫn dưới đây.

1 Trang Web của Các Đối Tác JEM Resource ở: <http://www.region10rams.org/publicsite/>

a) Bấm vào "Login". Chọn **Current Participants** hoặc **New Participants**.

Current Participants (Tham dự viên hiện thời) là các cá nhân đang có đóng góp vào một tài khoản đóng góp 403(b) trước khi kế hoạch được Các Đối Tác JEM Resource Partners thu nhận (11/1/2009), và đây là lần đầu tiên quý vị đăng nhập vào trang mạng của Region 10 RAMS. **Username** (Tên người dùng) lần đầu sẽ là số An Sinh Xã Hội của quý vị và **Password** (mật khẩu) lần đầu là bốn số cuối của số An Sinh Xã Hội.

2 Nhập tên người dùng và mật khẩu như đã nói ở trên. Chọn "Participant".

3 Chọn "Personal Profile". Chỉnh sửa thông tin cá nhân của quý vị và thiết lập một mật khẩu mới để sử dụng trong tương lai.

New Participants (Tham dự viên mới) - **Username** (tên người dùng) là số An Sinh Xã Hội của quý vị. **Password** (mật khẩu) của các nhân viên thông thường là cyfai403. Nếu quý vị là nhân viên thay thế, **Username** là cfsb403.

4 Sau khi nhập thông tin đăng nhập, chọn "Begin".

5 Chọn "Personal Profile". Chỉnh sửa thông tin cá nhân của quý vị và thiết lập một mật khẩu mới để sử dụng trong tương lai.

6 Nếu quý vị gặp vấn đề gì, vui lòng gọi Dịch Vụ Khách Hàng JEM ở số **(800) 943-9179**.

Các Khác Biệt Lớn giữa Kế Hoạch 457 và Kế Hoạch 403(b)

| | Kế Hoạch 403(b) | Kế Hoạch 457 |
|-------------------------------------|---|--|
| Các quy định thu hồi | Khó khăn thu hồi cho các khó khăn tài chính nghiêm trọng như được định nghĩa theo quy định của IRS. | Thu hồi cho một khó khăn tài chính nghiêm trọng do không lường trước trường hợp khẩn cấp như được xác định bởi kế hoạch. |
| Khi nào tài sản có thể được rút ra? | Kế hoạch thanh toán khi ít nhất 55 tuổi và đã nghỉ hưu, hoặc 59 ½ (bất kể tình trạng việc làm) mà không bị phạt thuế. | Kế hoạch thanh toán khi nghỉ hưu hoặc tách từ dịch vụ nhà nước mà không bị phạt thuế (không có yêu cầu tuổi). |

Lưu Ý Quan Trọng

Nhà cung cấp có thể tính lệ phí để xử lý tài khoản lương trả chậm của quý vị và phải cung cấp cho quý vị một bảng kê khai đầy đủ của tất cả các lệ phí theo yêu cầu hoặc ghi danh của quý vị. Thêm vào đó, quý vị sẽ nhận được báo cáo tài khoản của quý vị, hoặc bảng giấy hoặc điện tử trực tiếp từ công ty đầu tư lựa chọn của quý vị.

Thêm Thông Tin

Thông tin thêm về cả hai kế hoạch 457 và 403 (b) có sẵn trên Trang Web của Phòng Bảo Hiểm Cơ Quan tại:

http://www.cflisd.net/dept2/insur/egmi_tax.htm.

Đề được hướng dẫn về kế hoạch Đóng Góp Hoàn Thuế trong một định dạng câu hỏi và trả lời dễ hiểu, chúng tôi khuyên bạn nên viếng thăm trang 403bwise tại: <http://www.403bwise.com/participants/index.html>