

BẢNG TIN QUYỀN LỢI



DÀNH CHO CÁC NHÂN VIÊN CỦA KHU HỌC CHÍNH ĐỘC LẬP CYPRESS-FAIRBANKS

KẾ HOẠCH NỘP THUẾ HOẢN LẠI (HƯU TRÍ) – THÔNG BÁO THƯỜNG NIÊN

THÁNG TƯ, 2013

Tiền Lương Hoàn 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 Hoàn 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 bỏ lỡ.

Kế Hoạch Tiết Kiệm Đóng Góp (Hưu Trí) Hoàn 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 Hoàn 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 Hoàn Thuế" hoặc TSA) là các kế hoạch tự nguyện cho phép quý vị hoàn 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 hoàn thuế lúc đầu vì các lý do rất hạn chế và cụ thể, mục đích duy nhất của phân lương hưu hoàn thuế là trợ giúp cho nhân viên trong việc tiết kiệm dành cho hưu trí.

Theo Kế Hoạch Hưu Trí Hoàn 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 Hoàn 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 Hoàn 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 Hoàn 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 800-858-5420.

Kế Hoạch 403(b)

Quá trình bắt đầu một tài khoản 403(b) hoặc 403(b)(7) đơn giản về lý thuyết nhưng đôi khi việc triển khai khó khăn và tốn thời gian hơn nhiều. Bước đầu tiên là xác định công ty dịch vụ tài chính nào mà quý vị muốn quản lý phần đóng góp của mình. Chúng tôi khuyến nghị rằng trước hết quý vị ghé thăm trang web của the JEM Resource Partners tại: <http://www.region10rams.org/> để định vị Nhà Cung Cấp 403(b) đã ghi danh để bán các sản phẩm đầu tư với kế hoạch của chúng tôi. Quý vị cũng có thể kiểm tra xem sản phẩm đầu tư nào được ghi danh với Hệ Thống Hưu Trí Giáo Viên Texas (TRS), như được quy định bởi luật pháp tiểu bang tại địa chỉ: <https://oapi.trs.state.tx.us/FOTB/do/memberWebListSearchSetup>.

Một khi quý vị quyết định công ty nào quý vị chọn làm ngân hàng lưu ký cho tài khoản quỹ của quý vị, và quý vị muốn đầu tư vào sản phẩm quỹ nào của họ, quý vị sẽ cần liên hệ với công ty đầu tư và mở một tài khoản với họ. Sau khi quý vị đã mở tài khoản quý vị cần quay trở lại trang web của JEM và làm theo hướng dẫn sau đây, lập phần đóng góp khấu trừ từ lương của quý vị.

Trường hợp quý vị không có Internet hoặc quý vị cần trợ giúp, vui lòng gọi JEM theo số (800) 943-9179 và họ sẽ trợ giúp quý vị với các dịch vụ qua điện thoại. Để thực hiện việc khấu trừ lương 403(b) hoặc thực hiện một thay đổi trực tuyến, vui lòng làm theo hướng dẫn sau đây:

- 1 Trang web của JEM Resource Partners tại địa chỉ: <http://www.region10rams.org>
 - a) Click vào "Access My Plan" (Truy Nhập Kế Hoạch Của Tôi) để xem danh sách nhà cung cấp được chấp thuận
 - b) Chọn tên đầu tiên của chủ lao động từ thanh định hướng Nhà
 - c) Chọn chủ lao động
 - d) Chọn "Plan Description" (Mô Tả Kế Hoạch), click vào Danh Sách Cung Cấp 403(b) Texas
- 2 Chọn nhà cung cấp 403(b) từ danh sách nhà cung cấp được chấp thuận
 - a) Liên hệ nhà cung cấp 403(b) để lập một tài khoản
- 3 Sau khi quý vị lập tài khoản, truy nhập vào www.region10rams.org để thiết lập việc chậm trả lương (số tiền đóng góp) và phân bổ (nhà phân phối mà quý vị góp quỹ)
 - a) Truy cập trang web www.region10rams.org
 - b) Click vào "Login" (Đăng nhập) ở góc trên bên phải
 - c) Từ thanh định vị, chọn "C" và sau đó chọn Cypress-Fairbanks ISD
 - d) Ghi thẻ "403(b)"
 - e) Chọn "Register" (Ghi danh)
 - f) Nhập Số An Sinh Xã Hội của quý vị không có dấu cách
 - g) Nhập Password Chương Trình: cyfai403
 - h) Chọn "Begin" (Bắt đầu)
- 4 Sau khi đăng nhập vào trang web, quý vị sẽ trải qua 3 bước:
 - a) Thông Tin Cá Nhân (Nhập thông tin cá nhân của quý vị và nhấn nút "Next" (Tiếp theo))
 - b) Lựa Chọn Đầu Tư
 - i) Click vào ô cạnh Employee Deferral (Trả Chậm Nhân Viên)
 - (1) Kéo xuống nhà cung cấp của quý vị và nhận số tiền góp vào ô trống ở bên phải
 - (2) Đánh dấu vào ô Authorization (Cho phép) ở cuối màn hình
 - (3) Click vào "Next" (Tiếp theo)
 - c) Xác nhận (Vui lòng xác nhận rằng tất cả thông tin là đúng, bao gồm cả Lựa Chọn Đầu Tư của quý vị và click "Finish" (Kết thúc))

Khác Biệt Cơ Bản giữa Kế Hoạch 457 và Kế Hoạch 403(b)

	Kế Hoạch 457	Kế Hoạch 403(b)
Dự phòng rút tiền	Rút quỹ đối với khó khăn tài chính nghiêm trọng xuất phát từ một trường hợp khẩn cấp không dự báo trước được như được định nghĩa trong kế hoạch.	Rất khó rút quỹ đối với khó khăn tài chính nghiêm trọng như được định nghĩa theo quy định IRS.
Khi nào có thể rút tài sản được?	Kế hoạch chi trả hưu trí hoặc tách từ dịch vụ Tiểu Bang mà không bị phạt thuế (không yêu cầu về tuổi).	Kế hoạch chi trả khi đến ít nhất 55 tuổi và về hưu, hoặc 59 ½ (bất kể tình trạng lao động) mà không có phạt thuế.

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 bằng 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.

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