



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Jubilación y Transición



Presentado por Recursos Humanos y Nómina



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Jubilación de profesores de tiempo completo

Oficina de distrito de profesores de tiempo completo:

Anna Luna: [lunaanna@fhda.edu](mailto:lunaanna@fhda.edu) Barbara Richardson: [richardsonbarbara@fhda.edu](mailto:richardsonbarbara@fhda.edu)

Oficina Distrital de Recursos Humanos/Segundo Piso - Edificio 700  
12345 El Monte Road | Los Altos Hills, CA 94022



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Antes de su fecha de separación

Antes de su fecha de separación, deberá hacer lo siguiente:

- Programe una cita con un agente de CalSTRS para hablar sobre su jubilación.
  - Le sugerimos que comience primero con CalSTRS, ya que son los expertos en materia de jubilación. Ellos le ayudarán a seleccionar una fecha de jubilación.
  - También querrán confirmar el número de días de contrato por los que se le paga... (es decir, 195 días de contrato (11 meses de profesorado a tiempo completo) en un año académico).
- Presentar una carta de renuncia con fines de jubilación (Artículo 30) al Decano/Supervisor (su campus presentará su carta de renuncia con fines de jubilación a través del proceso de presentación de la junta) que se envía al Departamento de Recursos Humanos.



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Proceso de Recursos Humanos del Distrito

Para el proceso de Recursos Humanos del Distrito:

- Le enviaremos un formulario de separación del distrito un mes antes de su fecha de jubilación que deberá completar y enviar para las firmas correspondientes.
- Revise el Artículo 30 del Acuerdo FA para obtener detalles sobre cómo enviar su solicitud de jubilación para la aprobación de la Junta.
  - <https://hr.fhda.edu/faculty-information.html>
  - Si planea jubilarse según el Artículo 19 (su carta de renuncia a efectos de jubilación debe indicar la información).
- Con respecto a las horas de licencia por enfermedad disponibles no utilizadas para el estado laboral docente a tiempo completo y a tiempo parcial, el formulario de Informe de beneficios exprés de CalSTRS:
  - La Sección 1 debe ser completada por el personal docente de tiempo completo y enviada a la oficina de Recursos Humanos del Distrito para completar la Sección 2 y enviarla a CalSTRS.



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Jubilación de Clasificados y Administradores

Oficina de Distrito Clasificado y Administrador:  
Karen Hunter: [hunterkaren@fhda.edu](mailto:hunterkaren@fhda.edu)

Oficina Distrital de Recursos Humanos/Segundo Piso - Edificio  
700  
12345 El Monte Road | Los Altos Hills, CA 94022



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Tipos de jubilación y notificación

## Diferentes tipos de Jubilaciones:

- Jubilación – anterior a 97 (Empleados contratados antes del 1 de julio de 1997)
- Renuncia con fines de jubilación – puesto 97 (Empleados contratados a partir del 1 de julio de 1997)

## Dar aviso: cómo y cuándo hacerlo:

- Se puede notificar al distrito en cualquier momento que usted decida tomar la decisión de jubilarse.
- Recursos humanos y nómina agradecerían un aviso de 1 o más meses.
- El clasificado/administrador HR Tech III puede proporcionar instrucciones útiles para escribir una carta de jubilación.

QR para obtener instrucciones útiles para escribir u carta de renuncia:



SCAN ME



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Licencia y Jubilación

Dejar información:

- El tiempo de vacaciones y compensación se pagará en el cheque de pago final
- La licencia por enfermedad se informará a CalPERS/CalSTRS para obtener crédito por servicio después de su cheque de pago final.
- Si planea “irse de vacaciones”, programe una cita con su supervisor e infórmesele a Recursos Humanos en su carta de jubilación.

## CALPERADORES

- CalPERS y CalSTRS: son sus expertos en jubilación.
- Guía de jubilación para planificar su servicio CalPERS
  - CalPERS: recomienda su clase de jubilación (Planificación de su jubilación) si está dentro de los 10 años de su jubilación. CalPERS le pide que tome esta clase antes de programar una cita con un consejero de CalPERS.



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Oficina de Beneficios del Distrito

## Transición de beneficios de salud para la jubilación para jubilados elegibles

Jessie Shek: ShekJessie@fhda.edu Yuan Gao: GaoYuan@fhda.edu Shelley Du: DuShelley@fhda.edu Beijing Li: LiBeijing@fhda.edu

Esta es sólo una presentación resumida.  
En caso de discrepancias, prevalecerán los documentos de Evidencia de Cobertura del plan de salud y/o los Certificados de seguro.  
Visite <http://hr.fhda.edu/benefits> para obtener información completa.





FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Transición de beneficios

- Tipos de jubilados y calificaciones
  - Beneficios de por vida anteriores a 97
  - Programa Puente Post-97
  - Programa VEBA posterior a 97
- Pasos que se deben tomar antes de la jubilación
- Responsabilidades de los jubilados



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# TIPOS DE JUBILADOS Y CALIFICACIONES

## 1. Empleados con contrato FT contratados antes del 1 de julio de 1997

- Tipo 1: Jubilado de servicio regular con un mínimo de 10 años de créditos de servicio y 55 años de edad
  - La cobertura incluye jubilado + Cónyuge/DP + hijos menores de 26 años
  - Médico, Dental y Visión
  - La contribución mensual del plan de salud es la misma que la de un empleado activo
  - CalPERS deduce la prima completa de la pensión y el Distrito reembolsa atrasados
  - La prima de la Parte B de Medicare es reembolsable para el jubilado + su cónyuge
- Tipo 2: jubilados de 20 años, no pensionados – No jubilados de CalPERS y/o CalSTRS
  - Sólo empleados clasificados
  - Cobertura restringida solo a jubilado + Cónyuge/DP (Sin hijos)



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# TIPOS DE JUBILADOS Y CALIFICACIONES

## 2. Empleados con contrato FT contratados a partir del 1 de julio de 1997

- Tipo 3: Jubilado de servicio regular con un mínimo de 15 años de créditos de servicio y 55 años de edad
  - Programa Puente a Medicare (cobertura entre los 55 años y la elegibilidad para Medicare)
  - El subsidio del distrito debe usarse para comprar planes de salud CalPERS
  - Dental/Visión no proporcionado por el Distrito, pero puede optar por pagar por cuenta propia
  - El programa está restringido solo a jubilados + cónyuge/DP (sin hijos)
  - \$500/mes (Jubilado) o \$1,000/mes (RET+Cónyuge)
- Tipo 4: Fideicomiso de la Asociación Voluntaria de Beneficiarios de Empleados (VEBA)
  - Mínimo 15 años de servicio.
  - 65 años o más y elegible para Medicare
  - \$100 de subsidio mensual (solo jubilados/sin subsidio para dependientes)
  - No es necesario retirarse del sistema de jubilación
  - No necesita inscribirse en CalPERS Health
  - Administrador del plan Servicios Administrativos Unidos (UAS)
    - Número de teléfono: 408-288-4460
    - Sitio web: <http://uastpa.com>



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Se deben tomar medidas antes de la jubilación

## Antes de su fecha de separación, deberá hacer lo siguiente:

- Programe una reunión con el Departamento de Beneficios para realizar su transición de salud para la jubilación
  - Repasar la elegibilidad para beneficios
  - Configure una cuenta ACH para depósitos directos y retiros de fondos con WEX, Inc. (si corresponde)
  - Proporcionar contactos alternativos, incluido el correo electrónico personal.
  - Completar y devolver toda la documentación pertinente.
- Si usted y/o su cónyuge tienen 65 años o más al momento de la jubilación, comuníquese con el personal de beneficios para solicitar una Certificación de cobertura previa (CMS-L564) para evitar cargos por inscripción tardía para la Parte B de la prima de Medicare.
  - Inscribábase en Medicare para las Partes A y B en la oficina de la SSA más cercana
  - La inscripción a Medicare es obligatoria para todos los jubilados y sus cónyuges de 65 años o más al momento de la jubilación.
  - La solicitud de Medicare requiere un mínimo de 4 a 6 semanas para obtener una tarjeta de identificación para las Partes A y B (sin excepciones)
  - NO se inscriba en la Parte D de Medicare por su cuenta si se inscribe en el plan suplementario de Medicare de CalPERS.
- Para continuar con la cobertura del plan de salud de CalPERS, debe ser un ANNUITANTE de CalPERS/CalSTRS, completar toda la documentación para CalPERS e inscribirse en un Plan de salud de CalPERS dentro de los 120 días a partir de la fecha



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Responsabilidades de los jubilados

## Para jubilados anteriores al 97:

- Configure una cuenta en línea con CalPERS y/o CalSTRS para descargar talones de cheques de pensión como evidencia del pago del seguro médico al Distrito al solicitar el reembolso de la prima médica mensual a través de pdf/correo electrónico a [MyBenefits@fhda.edu](mailto:MyBenefits@fhda.edu)
- Proporcionar avisos oportunos al Distrito cuando califique para Medicare (aplicable tanto a jubilados como a cónyuge/pareja de hecho registrada en CA). Toda la documentación debe ser recibida por Recursos Humanos antes del primer día de su elegibilidad para Medicare.
- Inscribábase en el programa suplementario de Medicare de CalPERS inmediatamente después de recibir su tarjeta de identificación de Medicare.
- Participe en la Encuesta Anual de Jubilados
- Presentar comprobantes de pago actualizados de la Parte B de Medicare al Distrito anualmente a más tardar el 15 de marzo de cada año para continuar con el reembolso trimestral de Medicare.
  - Importante: No se permite el reembolso retroactivo por la presentación tardía del comprobante de pago de la Parte B de Medicare.
- Notificar al Distrito sobre el cambio de dirección dentro de los 10 días hábiles.
- Notificar al Distrito sobre eventos que califiquen para la vida, como matrimonio/divorcio/muerte/adopción, etc.... dentro de los 31 días calendario.



# Responsabilidades de los jubilados

## Para jubilados del programa Bridge:

- Configure una cuenta en línea con CalPERS y/o CalSTRS para descargar talones de cheques de pensión como evidencia del pago del seguro médico al Distrito al solicitar el reembolso a través de pdf/correo electrónico a [MyBenefits@fhda.edu](mailto:MyBenefits@fhda.edu)
- Notificar al Distrito sobre el cambio de dirección dentro de los 10 días hábiles.
- Notificar al Distrito sobre eventos que califiquen para la vida, como matrimonio/divorcio/muerte/adopción, etc.... dentro de los 31 días calendario.
- Busque un plan individual para cobertura dental/de la vista más allá de la edad de Medicare (Ejemplo: AARP)



# Responsabilidades de los jubilados

## Para jubilados del programa VEBA:

- Complete la solicitud para el programa y envíela a Servicios Administrativos Unidos.
- <https://vebatrust.net/wp-content/uploads/2018/05/enrollment-application.pdf>



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Información del contacto

- Sitio web oficial del Seguro Social: [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)
- Para obtener información sobre los Centros de Servicios de Medicare y Medicaid (CMS), acceda al sitio web: <https://www.cms.hhs.gov>
- Para personalizar la información sobre sus beneficios y servicios de Medicare, puede utilizar <http://my.medicare.gov> para ver reclamos, solicitar un duplicado del Aviso resumido de Medicare (MSN) o el reemplazo de la tarjeta de identificación de Medicare, ver información de elegibilidad, derechos y servicios preventivos.
- Unidad de Beneficios del Distrito
  - Teléfono: 650-949-6224
  - Fax: 650-949-6299
  - Correo electrónico: [MyBenefits@fhda.edu](mailto:MyBenefits@fhda.edu)
  - Sitio web: <http://hr.fhda.edu/benefits>





FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Nómina del distrito

## Oficina de Nómina del Distrito:

Nancy Chao: chaonancy@fhda.edu Anna Liang: lianganna@fhda.edu Joey Zhou: zhoujoey@fhda.edu Elly Zhang: zhangelly@fhda.edu Mandy Thai: thaimandy@fhda.edu Yan Zhu: zhuyan@fhda.edu Distrito Oficina de Servicios Comerciales - Edificio 700  
12345 El Monte Road | Los Altos Hills, CA 94022



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Temas de nómina

- Tipos de planes de jubilación
- Herramientas de planificación de beneficios de CalSTRS y CalPERS
- 403(b) y 457(b) Recursos e información
- Informe final de tiempo, pago y W2
- Actividades posteriores a la jubilación
- ¿Pregunta?

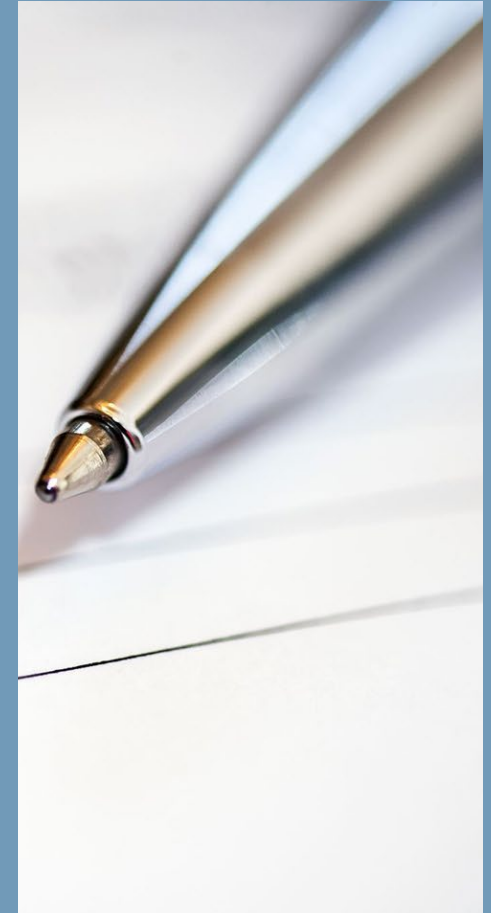


FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Tipos de planes de jubilación

<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-patrocinador/tipos-de-planes-de-jubilación>

- Planes tradicionales de beneficios definidos: CalSTRS y CalPERS
- Planes de saldo de efectivo: saldo de efectivo PARS y CalSTRS
- Planes de contribución definida: planes de anualidades con protección fiscal 403(b) (plan gubernamental) y planes de compensación diferida 457(b) (plan gubernamental)
- Plan de Gobierno – Seguridad Social
- IRA (acuerdos de jubilación individuales)
- 401K





# Sistemas Federales de Retiro Obligatorio para empleados públicos que realicen:

## Servicios acreditables

- Beneficios definidos de CalSTRS (2%@60 o 2%@62)
- Saldo de efectivo de CalSTRS (desde el 1 de julio de 1999 para profesores de PT)
- FICA/Seguridad Social para profesores de PT y algunos profesores de FT con CalPERS
- PARS (ya no se ofrece a los nuevos profesores de PT desde julio de 2007)
- CalPERS (2%@55 o 2%@62) si es miembro anterior y eligió conservar la membresía anterior dentro de los 60 días posteriores al empleo a tiempo completo.

## Servicios clasificados

- Beneficios definidos de CalPERS (2%@55 o 2%@62) y FICA/Seguridad Social
- Beneficios definidos de CalPERS (2.7%@57) solo para oficiales de policía uniformados
- CalSTRS (2%@60 o 2%@62) si es miembro anterior y elegido dentro de los 60 días posteriores al empleo a tiempo completo.
- FICA/Seguro Social para trabajadores temporales (TEA) se incorporará a CalPERS cuando se alcancen las 1000 horas trabajadas



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Planificación de beneficios de CalSTRS

Servicios <https://www.calstrs.com/benefits-planning-services>

## Benefits planning services

CalSTRS offers various services to help you learn about your CalSTRS benefits and actively plan for retirement throughout your career.

### Individual benefits planning session

Explore your CalSTRS benefits and services with the help of a CalSTRS benefits specialist in a confidential, one-on-one setting.

We offer sessions online, over the telephone and in-person.

The CalSTRS individual benefits planning sessions cover:

- Your personalized CalSTRS benefit estimates.
- Beneficiary options and how to leave a lifetime benefit to your loved ones.
- How to purchase service credit and what happens to your unused sick leave.
- Concurrent retirement—retiring from more than one California public retirement system.
- Considerations pertaining to health benefits, Medicare and Social Security.

For available session dates and times, simply call 800-228-5453 and select option 3.



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Calculadora de beneficios de jubilación de CalSTRS

<https://resources.calstrs.com/CalSTRSComResourcesWebUI/Calculadoras/Páginas/RetirementBenefit.aspx>

## CALSTRS®

### Retirement Benefits Calculator

Estimate Your Retirement Benefits

Read the [disclaimer](#) before using this calculator.

[Watch a video](#) and learn how to generate an estimate of your CalSTRS monthly retirement benefit online.



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Jubilación CalPERS

<https://www.calpers.ca.gov/page/active-members>

The screenshot shows the CalPERS website's 'Active Members' page. At the top, there is a navigation menu with 'Home', 'Active Members', 'Retirees', and 'Employers'. Below the menu, there are links for 'Retirement Benefits', 'Health Benefits', and 'Death Benefits'. The main heading is 'Active Members', followed by the sub-heading 'Start Designing Your Dream Retirement Today'. A brief description states: 'Learn how to set a strong foundation for your post-public service life.' Below this is a button labeled 'Follow These Steps'. The page is divided into two columns: 'I Want To...' (with a lightbulb icon) and 'Resources' (with a star icon). The 'I Want To...' column lists: 'Apply for Retirement', 'Attend Training & Events', 'Change Retirement Systems', 'Learn About Health Plan Open Enrollment', 'Get the Latest Member News', 'Plan My Financial Future', 'Purchase Service Credit', 'Refund My Contributions', 'Supplement My Retirement Income', 'View Health Plan Rates', and 'Use the Retirement Calculator'. The 'Resources' column lists: '2013 Public Employees' Pension Reform Act (PEPRA)', '2025 Health Plan Changes', 'Affordable Care Act (ACA)', 'Cal Employee Connect', 'CalPERS 457 Plan', 'CalPERS Benefits Education Events', 'Dental Benefits', 'Disability Retirement', 'Retirement Benefit Formulas', and 'Retirement Planning Checklist'.

Home Active Members Retirees Employers

Retirement Benefits | Health Benefits | Death Benefits

## Active Members

Start Designing Your Dream Retirement Today

Learn how to set a strong foundation for your post-public service life.

[Follow These Steps](#)

### I Want To . . .

- [Apply for Retirement](#)
- [Attend Training & Events](#)
- [Change Retirement Systems](#)
- [Learn About Health Plan Open Enrollment](#)
- [Get the Latest Member News](#)
- [Plan My Financial Future](#)
- [Purchase Service Credit](#)
- [Refund My Contributions](#)
- [Supplement My Retirement Income](#)
- [View Health Plan Rates](#)
- [Use the Retirement Calculator](#)

### Resources

- [2013 Public Employees' Pension Reform Act \(PEPRA\)](#)
- [2025 Health Plan Changes](#)
- [Affordable Care Act \(ACA\)](#)
- [Cal Employee Connect](#)
- [CalPERS 457 Plan](#)
- [CalPERS Benefits Education Events](#)
- [Dental Benefits](#)
- [Disability Retirement](#)
- [Retirement Benefit Formulas](#)
- [Retirement Planning Checklist](#)



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Calculadora de estimación de jubilación de CalPERS

- <https://www.calpers.ca.gov/page/active-members/retirement-benefits/service-disability-retirement/retirement-estimate-calculator>

The screenshot shows the CalPERS website interface. At the top, there is a navigation menu with tabs for Home, Active Members, Retirees, and Employers. Below this, there are sub-tabs for Retirement Benefits, Health Benefits, and Death Benefits. A breadcrumb trail indicates the current path: Home > Active Members > Retirement Benefits > Service & Disability Retirement > Retirement Estimate Calculator. The main heading is "Retirement Estimate Calculator". Below the heading, there is a section titled "Terms of Use" which contains a disclaimer: "The Retirement Estimate Calculator is intended to provide an estimate only. The estimate does not constitute an official CalPERS retirement allowance, nor should it be relied upon as such. Estimates will be based on the information you provide, and are non-binding between you and CalPERS. Your actual retirement allowance, including optional allowances, will be determined by CalPERS after you formally apply for retirement. CalPERS is governed by the California Public Employees' Retirement Law. If there is a conflict between the law and the information you provide, the law takes precedence." At the bottom of the screenshot, there is a button labeled "I Accept".





FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Recursos disponibles sobre 403(b) y 457

- Publicación 571 del IRS: Programas de anualidades con protección fiscal para empleados de escuelas públicas y determinadas organizaciones exentas de impuestos
- Publicación 575 del IRS: Ingresos por pensiones y anualidades
- <https://www.403bcompare.com/>
- Sitio web de nómina:  
<http://business.fhda.edu/payroll/d-tax-shelter-annuities-403b-and-deferred-compensation-plans-457b/>
- Información del IRS 403(b):  
<https://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-403b-tax-sheltered-annuity-plans>
- Información del IRS 457(b):  
<https://www.irs.gov/retirement-plans/irc-457b-deferred-compensation-plans>
- Tema del IRS: Ahorro para la jubilación:  
<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-eligibility-and-participation>





**FOOTHILL-DE ANZA**  
Community College District



# BUSINESS: TAX SHELTER ANNUITIES - 403(B) AND DEFERRED COMPENSATION PLANS - 457 (B)

[HOME](#) / [PAYROLL](#)

## TAX SHELTER ANNUITIES - 403(B) AND THE DEFERRED COMPENSATION PLANS - 457(B)

- [403\(b\) and 457\(b\) Participation Checklist](#)
- [Retirement Manager Guide](#)
- [Available VENDORS LIST for 403\(b\), Roth 403\(b\) and 457\(b\)](#)
- [What is a 403\(b\)?](#)
- [What is a Roth 403\(B\)?](#)



# Características del plan 403(b)

- Las contribuciones se pueden realizar antes o después de impuestos (Roth)
- Transferencia/intercambio en servicio
- Préstamo y dificultades están disponibles
- Disposiciones especiales de recuperación para empleados con 15 años de servicio que califiquen
- Transferible a 401(k) o IRA al momento de la separación del servicio



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# 403(b) Restricciones de retiro

- Disponibilidad de fondos generalmente sujeta a:
  - Separación del servicio (sin penalización si tiene 55 años)
  - Edad 59½
  - Discapacidad
  - Muerte
  - Privación



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# 403(b) Sanciones fiscales por retiros anticipados

- Los retiros antes de los 59½ años generalmente están sujetos a una multa fiscal federal del 10%, excepto:
  - Separación del servicio a los 55 años o más
  - Separación y selección de pagos periódicos sustancialmente iguales durante la esperanza de vida del participante, o la esperanza de vida conjunta del participante y un beneficiario, durante cinco años o hasta que el participante cumpla 59 años y medio, lo que ocurra más tarde.
  - Muerte o discapacidad
  - Gastos médicos deducibles de impuestos
  - Orden calificada de relaciones domésticas (QDRO)
  - Pago al IRS a cuenta del impuesto federal



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# Beneficios del plan 457(b) para los empleados

- Complementar los ingresos de jubilación
- Diferir el impuesto sobre la renta corriente sobre las aportaciones y las ganancias
- Capaz de “duplicar” los aplazamientos de contribuciones
- ¡Puede contribuir tanto al 403(b) como al 457(b) al mismo tiempo!



FOOTHILL-DE ANZA

Community College District

# 457(b) Restricciones de retiro

- Disponibilidad de fondos generalmente sujeta a:
  - Alcanzar los 70½ años
  - Separación del servicio (cualquier edad sin penalización por retiro antes de 59½)
  - Emergencia imprevista





FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# 457(b) Imposición

- Contribuciones antes de impuestos
- Ganancias con impuestos diferidos
- Gravado como ingreso ordinario cuando se retira
- Sujeto a reglas de distribución mínima a los 72½ años





# Otras características del plan 457(b)

- Intercambio/reinversión en servicio
- Los préstamos están disponibles
- Portátil a 403(b), 401(k) o IRA en el momento de la separación del servicio
- Los retiros de emergencia imprevistos están disponibles



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Empezando

<https://business.fhda.edu/payroll/d-tax-shelter-annuities-403b-y-planes-de-compensación-diferida-457b/>

- Descargue la lista de verificación de participación 403b y 457
  1. Lea las publicaciones del IRS
  2. Revisar la lista de proveedores en 403(b) y 457(b)
  3. Evalúe el desempeño del proveedor 403(b) en 403bcompare.com
  4. Comuníquese con los proveedores o con un asesor financiero para establecer su(s) cuenta(s) 403(b) y/o 457(b).
  5. Notifique a Nómina del Distrito a payroll@fhda.edu con la información de su cuenta recién creada con los proveedores.
  6. Dentro de dos días hábiles, District Payroll responderá a su correo electrónico con la confirmación de la configuración demográfica en el portal del Administrador de Jubilación (RM), incluidas otras instrucciones.
  7. Acceda al portal RM <https://www.MyRetirementManager.com> para crear su nueva cuenta (apellido, fecha de nacimiento, CWID y últimos 4 dígitos del SSN) y envíe los cambios previstos en línea. El sistema RM mostrará las fechas de pago disponibles para que el cambio entre en vigor. [403(b) antes del 15<sup>th</sup>, 457(b) antes del último día del mes anterior.]
  8. Envíe la SRA en papel para American Funds o cuentas Vanguard.



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Primeros pasos – continuación...

- Observe los plazos mensuales:
  - 403(b) – antes del 15<sup>th</sup> del mes de vigencia
  - 457(b) – antes del 15<sup>th</sup> del mes de vigencia
- Qué está disponible en su cuenta del portal de Retirement Manager (RM):
  - Los saldos de su cuenta en 403(b) y 457(b) (excepto American Funds y Vanguard)
  - Otras herramientas y recursos
  - Información de proveedores disponibles
  - Registros históricos de SRA
- ¿Necesitas ayuda? Llame a la línea de asistencia del administrador de jubilación: 1-866-294-7950
- ¿Mas preguntas? Envíe un correo electrónico al equipo de nómina del distrito a [payroll@fhda.edu](mailto:payroll@fhda.edu)



# Su informe final de tiempo, fecha de pago, pago y W2

- Si se separa el 15<sup>th</sup> del mes o después, su informe de tiempo final incluirá uno manual que se le enviará a través de AdobeSign debido a que el informe de tiempo en línea tiene una fecha límite del período de informe el 14<sup>th</sup>.
- Su pago final se pagará en la fecha de pago programada del mes.
- Su pago final incluye el salario que le corresponde para el mes calendario, las vacaciones no utilizadas y el tiempo de compensación restante en el registro.
- Tras la separación, Recursos Humanos del Distrito eliminará cualquier consentimiento eW-2 existente para que su W2 final se envíe por correo a su dirección registrada.



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# Solicitud de distribución que requiere la aprobación del Empleador:


- Rollover en servicio
- Distribución de efectivo después de la separación
- Transferencia de/a un empleador diferente
- Transferencia a una IRA
- Retiro de préstamos y dificultades
- QDRO – Orden calificada de relaciones domésticas
- RMD – Distribución mínima requerida
- Distribución de muertes



# ¿Manejo de su 403(b)/457(b) durante el empleo activo o después de la separación?

<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-empleado/renovaciones-de-plan-de-jubilación-y-distribuciones-ira>

## ROLLOVER CHART

		Roll To							
		Roth IRA	Traditional IRA	SIMPLE IRA	SEP-IRA	Governmental 457(b)	Qualified Plan <sup>1</sup> (pre-tax)	403(b) (pre-tax)	Designated Roth Account (401(k), 403(b) or 457(b))
Roll From	<a href="#">Roth IRA</a>	Yes <sup>2</sup>	No	No	No	No	No	No	No
	<a href="#">Traditional IRA</a>	Yes <sup>3</sup>	Yes <sup>2</sup>	Yes <sup>2, 7</sup> , after two years	Yes <sup>2</sup>	Yes <sup>4</sup>	Yes	Yes	No
	<a href="#">SIMPLE IRA</a>	Yes <sup>3</sup> , after two years	Yes <sup>2</sup> , after two years	Yes <sup>2</sup>	Yes <sup>2</sup> , after two years	Yes <sup>4</sup> , after two years	Yes, after two years	Yes, after two years	No
	<a href="#">SEP-IRA</a>	Yes <sup>3</sup>	Yes <sup>2</sup>	Yes <sup>2, 7</sup> , after two years	Yes <sup>2</sup>	Yes <sup>4</sup>	Yes	Yes	No
	<a href="#">Governmental 457(b)</a>	Yes <sup>3</sup>	Yes	Yes <sup>7</sup> , after two years	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes <sup>3, 5</sup>
	<a href="#">Qualified Plan<sup>1</sup> (pre-tax)</a>	Yes <sup>3</sup>	Yes	Yes <sup>7</sup> , after two years	Yes	Yes <sup>4</sup>	Yes	Yes	Yes <sup>3, 5</sup>
	<a href="#">403(b)</a>	Yes <sup>3</sup>	Yes	Yes <sup>7</sup> , after two years	Yes	Yes <sup>4</sup>	Yes	Yes	Yes <sup>3, 5</sup>



FOOTHILL-DE ANZA  
Community College District

# ¿Preguntas?



Envíanos un email a  
[Nómina@fhda.edu](mailto:Nómina@fhda.edu)

sitio web de nómina  
<https://business.fhda.edu/payroll/index.html>