

# TAX-DEFERRED ACCOUNT

El plan de cuenta de impuestos diferidos (Tax-Deferred Annuity Plan, o TDA) le permite ahorrar para su jubilación a través de la conveniencia de una fácil deducción de nómina y reducir su ingreso taxable – ahora en la jubilación con dos maneras de contribuir. Tú decides cuánto ahorrar, los límites del plan y dónde invertir. Puedes abrir una cuenta de TDA tan pronto como empieces a trabajar. La nueva Facultad y el personal sin union/sindicato que no hacen ninguna elección se inscriben automáticamente en una cuenta de TDA después de 60 días.

## Elegibilidad

Generalmente, si usted es un miembro de la Facultad de la Universidad o del personal, usted es elegible para participar en el plan TDA. Los nuevos empleados reciben un paquete de inscripción con los detalles sobre la renta; cualquier Facultad o miembro del personal puede solicitar información de inscripción poniéndose en contacto Harvard University Retirement Center (HURC) al 800-527-1398.

## Contribuyendo al plan-dos opciones

Harvard le ofrece dos maneras de contribuir a un TDA:

- La opción tradicional-sus contribuciones son tomadas de su pago antes de pagar impuestos, reduciendo su ingreso taxable hoy y ahorrando dinero. Usted paga impuestos cuando retira fondos
- La opción Roth \*-sus contribuciones se toman después de impuestos, su dinero crece libre de impuestos y sus retiros en la jubilación son libres de impuestos

Usted puede elegir una opción de contribución o dividir sus contribuciones entre las opciones tradicionales y Roth-usted puede ver una comparación de estas opciones para obtener más información. Usted decide cuánto contribuir, hasta los límites del plan. Usted puede optar por aportar un porcentaje de su salario o una cantidad específica en dólares. Según las regulaciones del IRS, en 2023, usted puede contribuir hasta \$22,500, o \$30,000 si usted tiene 50 años o más (ésta es una combinación de contribuciones tradicionales y de Roth).

Usted puede inscribirse, cambiar o cancelar su contribución de TDA en cualquier momento yendo a la HURC en línea o llamando a la HURC al 1-800-527-1398. (si se inscribe automáticamente, como se describe a continuación, no es necesario ponerse en contacto con HURC para configurar su cuenta.)

## Dirigiendo sus inversiones

Usted decide cómo debe invertir su contribución TDA entre una selección de opciones cuidadosamente escogidas de TIAA. Si usted no hace ninguna otra elección, esta contribución se invertirá automáticamente en un fondo de fecha de destino de Vanguard más cercano al año en que usted gira 65.

## Retirarse mientras usted todavía está empleado

El programa TDA está diseñado para ayudarle a ahorrar para su jubilación, pero puede retirar algunos de sus ahorros si alcanza la edad de 59 ½ o si experimenta dificultades financieras, según lo defina el IRS. Por favor, consulte el programa de jubilación summary plan description (SPD) para más detalles.

## Salir de Harvard

Si su empleo con Harvard termina, puede dejar su cuenta intacta, solicitar una distribución de su cuenta o distribuir sus contribuciones a otra cuenta de inversión. Póngase en contacto con su proveedor de inversiones para obtener detalles completos.

## Aportes de rollover a su TDA

Si usted es actualmente empleado por la Universidad. Usted puede hacer una contribución de transferencia/rollover de su cuenta de jubilación individual (IRAs) y de ciertos otros planes de jubilación a su cuenta de plan TDA. Póngase en contacto con el HURC para más información.

## Beneficiarios

Usted debe designar a un beneficiario para recibir sus ahorros de TDA en el caso de su muerte. Los beneficiarios deben ser revisados periódicamente y actualizados para reflejar cualquier cambio familiar o personal. Puede designar o actualizar sus beneficiarios poniéndose en contacto con el HURC directamente.



**HARVARD**  
Human Resources