

# El camino hacia la jubilación

---

Anunciamos mejoras para modernizar los planes de jubilación de la Universidad de Iowa con TIAA

Guía para la transición



**IOWA**

 **TIAA**

# Índice

---

<b>Fechas clave para cambios en los planes de jubilación.....</b>	<b>1</b>
<b>Tipos de cuentas.....</b>	<b>1</b>
<b>Lo que debe saber.....</b>	<b>2</b>
<b>Acciones que puede realizar .....</b>	<b>3</b>
<b>¿Qué es la nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa? .....</b>	<b>4</b>
<b>Su experiencia con la transición .....</b>	<b>8</b>
<b>Presentamos una opción de cuenta de corretaje autodirigida para los planes obligatorios y voluntarios .....</b>	<b>14</b>
<b>Eventos informativos .....</b>	<b>15</b>
<b>Preguntas y respuestas .....</b>	<b>16</b>
<b>Información legal.....</b>	<b>19</b>
<b>Estamos aquí para ayudar.....</b>	<b>Contraportada</b>

# Fechas clave para cambios en los planes de jubilación

Fechas clave (2025)	Eventos
Del 7 de agosto al 10 de octubre	Habrán disponibles sesiones de asesoramiento personalizado con un consultor financiero de TIAA para revisar su cuenta y cualquier acción que desee llevar a cabo durante esta transición. Consulte la página 15 para obtener más información.
Del 13 al 21 de agosto	Habrán seminarios web y presenciales informativos sobre los cambios. Consulte la página 15 para obtener más información.
4 de septiembre	Se completarán los cambios de inversiones en las cuentas existentes de todas las opciones, excepto de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds. Consulte la <i>New investments guide</i> (Guía de inversiones nuevas) para descubrir todas las actualizaciones de inversiones.
El 5 de septiembre o alrededor de esa fecha	La nueva cuenta estará disponible. Recibirá la confirmación de la inscripción. Consulte la sección <i>Su experiencia con la transición</i> , que empieza en la página 8, para ver más detalles. Las opciones de inversión nuevas, incluida la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, pasarán a estar disponibles en los planes.
<b>Desde el 5 de septiembre al mediodía (hora central) hasta el cierre del mercado el 12 de septiembre, a las 3 p. m. (hora central)</b>	<b>Puede hacer cambios antes de que los saldos y las aportaciones futuras se dirijan a las opciones de inversión nuevas.</b> <b>Tenga en cuenta lo siguiente: También puede cambiar sus opciones de inversión en cualquier momento después de que se implementen los cambios.</b>
9 de septiembre* (quincenal) 1 de octubre (mensual)	Primera aportación de nómina a las opciones de inversión nuevas.
Semana del 15 de septiembre	Los saldos elegibles se transferirán a las opciones de inversión nuevas. Consulte la sección <i>Su experiencia con la transición</i> , que empieza en la página 8, para ver más detalles.

\* La primera aportación de nómina quincenal se enviará a las asignaciones que estén registradas en el momento de la aportación.

## Tipos de cuentas

En esta guía para la transición, se mencionan distintas cuentas. A fin de facilitar las actualizaciones de los planes, se crearán cuentas nuevas para los planes voluntarios y obligatorios. Estas cuentas nuevas ofrecen las opciones de inversión nuevas y de menor costo. Le sugerimos revisar las definiciones de las cuentas que se incluyen a continuación.

<b>RA</b>	<b>Retirement Annuity (A anualidad para jubilación)</b> Tipo de cuenta existente en los planes obligatorios y voluntarios
<b>SRA</b>	<b>Supplemental Retirement Annuity (A anualidad para jubilación complementaria)</b> Tipo de cuenta existente en el plan voluntario
<b>GSRA</b>	<b>Group Supplemental Retirement Annuity (A anualidad para jubilación complementaria grupal)</b> Tipo de cuenta existente en el plan voluntario
<b>RC</b>	<b>Retirement Choice (Opciones de inversión para jubilación)</b> Tipo de cuenta nuevo para el listado de opciones de inversión principal en el plan obligatorio
<b>RCP</b>	<b>Retirement Choice Plus (Opciones de inversión para jubilación plus)</b> Tipo de cuenta para la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa en los planes obligatorios, voluntarios y 457(b)
	Tipo de cuenta nuevo para el listado de opciones de inversión principal en el plan voluntario
	Tipo de cuenta existente para el listado de opciones de inversión principal en el plan 457(b)

# Lo que debe saber

## Período de selección opcional de inversiones

Si bien las opciones de inversión de los planes están cambiando, usted aún tiene control sobre cómo sus aportaciones y saldos se invierten.

**Aunque no es obligatorio**, puede acceder a su cuenta de TIAA durante el período de selección de inversiones para confirmar las opciones de inversión o hacer actualizaciones antes de que los cambios entren en vigencia.

**El período de selección de inversiones comienza el 5 de septiembre de 2025 al mediodía (hora central) y termina en el cierre del mercado del 12 de septiembre de 2025, a las 3 p. m. (hora central).** Le sugerimos marcar este período en su calendario, pero tenga en cuenta que también puede hacer modificaciones en cualquier momento después de que se completen los cambios del plan para las aportaciones futuras y los saldos.



## Nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa

- Se ofrecerán nuevas series de inversiones con fecha meta personalizada y menor costo.
- Esta opción gestiona sus inversiones de manera automática, de modo que será más fácil para usted mantenerse al día con sus objetivos de jubilación.
- La serie ofrece una opción de crecimiento garantizado ahora e ingresos garantizados cuando se jubile.<sup>1</sup>
- Esta nueva serie reemplaza los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds como la opción de inversión predeterminada en TIAA.



## Listado actualizado de opciones de inversión: varias opciones nuevas con menores costos

- Se incluyen opciones de inversión nuevas con costos reducidos.
- La Universidad de Iowa y CAPTRUST, el asesor de inversiones para planes de jubilación independiente de la universidad, seleccionaron con cuidado estas opciones.
- Las actualizaciones representan una mejora en el listado para que este se adapte mejor a los objetivos de los planes.



## Opción nueva de cuenta de corretaje

- Habrá disponible una cuenta de corretaje autodirigida.
- Esta proporciona acceso a opciones de inversión adicionales a las del listado principal del plan de jubilación.
- Se permite invertir hasta un 50% del saldo de su cuenta del plan de jubilación en la cuenta de corretaje.



## Transición sencilla entre cuentas dentro de TIAA

- Usted recibirá un nuevo tipo de cuenta del plan en los planes de jubilación obligatorios y voluntarios.
- Los saldos y las aportaciones futuras se actualizarán de manera automática según las opciones de inversión nuevas.
- **No se requiere ninguna acción de su parte**, a menos que desee hacer algún cambio.
- Revise la información importante sobre la transición en la página 8 de esta guía.

<sup>1</sup> Cualquier garantía relativa a las anualidades emitidas por TIAA está sujeta a la capacidad de pago de reclamaciones de TIAA.

# Acciones que puede realizar

1

## Decidir cómo invertir

Revise la sección sobre la nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa (páginas 4-6) y el nuevo listado de opciones de inversión (páginas 6-7 del documento *New investments guide* [Guía de inversiones nuevas]) para decidir cómo invertir.

- Acceda a las cuentas de su plan en [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) desde el mediodía del 5 de septiembre de 2025 (hora central). Inicie sesión con su ID y contraseña de TIAA y confirme las opciones de inversión.
- Puede dejar la opción de inversión nueva que se seleccionó para usted o elegir sus propias inversiones del nuevo listado de inversiones del plan.

2

## Revisar la información de su beneficiario

Si bien sus designaciones de beneficiarios no cambiarán como parte de estas actualizaciones, este es un buen momento para confirmar sus designaciones en todas las cuentas de TIAA.

3

## Asistir a un seminario web o presencial informativo

Obtenga más información sobre los cambios en los planes y disipe las dudas que tenga. Consulte la página 15 para obtener más información.

4

## Programar una sesión de asesoramiento y capacitación sobre la jubilación

Ya sea que tenga preguntas sobre cómo estos cambios afectan su situación o que desee revisar en profundidad su cuenta, tiene acceso a asesoramiento personalizado sobre las opciones de inversión de los planes con un consultor financiero de TIAA *sin costo adicional para usted*.

Habrán representantes de TIAA en el campus durante esta transición para ofrecer asistencia. Consulte la página 15 para obtener más información.

## ¿Ya no trabaja para la Universidad de Iowa?

Aunque ya no esté aportando de manera activa a los planes de jubilación, tiene saldos en una o más cuentas. Debería revisar esta información para descubrir cómo los cambios podrían afectar su situación. Puede continuar utilizando los planes de la Universidad de Iowa para sus ahorros para la jubilación.

Para acceder a su cuenta de jubilación, visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión con su ID y contraseña, o bien llame a TIAA al **800-842-2252**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m. (hora central) para recibir asistencia.

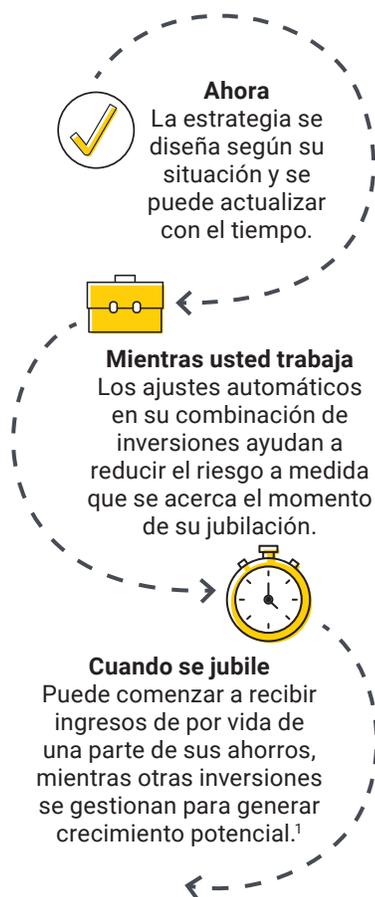


## ¿Lo sabía?

El personal de la Universidad de Iowa tiene permitido tomarse hasta dos horas por año dentro de su horario de trabajo normal para reunirse con un consultor de TIAA. No dude en buscar ayuda durante esta transición y programe una reunión con un representante de TIAA.

# ¿Qué es la nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?

## Una estrategia de inversión que cambia con usted



## ¿Tendrá dinero con el que contar cuando se jubile?

Su respuesta debería ser “¡Sí!”. Por ese motivo, los planes de jubilación de la Universidad de Iowa con TIAA ahora incluyen la serie de inversiones con fecha meta de jubilación, una estrategia de intervención mínima en la que sus inversiones de jubilación se gestionan por usted en función de la fecha en la que planea jubilarse. Además, esta nueva inversión *incluye* una asignación a TIAA Traditional que proporciona crecimiento garantizado ahora y una opción de ingresos garantizados cuando se jubile.

## Busque seguridad financiera a largo plazo y simplifique su vida financiera al mismo tiempo

### Automática

Sin inversiones que administrar: la serie de inversiones se encarga de eso por usted.

### Personalizada

No se trata de una estrategia “universal”, sino que se basa en sus preferencias.

### Diseñada para durar

No se agota: se integra desde el principio la opción de recibir ingresos garantizados de por vida.<sup>1</sup>

## ¿Qué es una cartera de modelo?

La serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa contiene carteras de modelo que incluyen una combinación de opciones de inversión del nuevo listado de opciones de los planes de jubilación. La combinación de inversiones ofrece un equilibrio específico entre el riesgo financiero y la ganancia. Con el tiempo, la serie ajusta de manera automática su cuenta para mantener el modelo alineado con su nivel objetivo de riesgo de inversión.

## Beneficios para usted

- ✓ Es fácil de usar.
- ✓ Ofrece una combinación diversificada de inversiones.
- ✓ Cuenta con carteras de modelo diseñadas y administradas por profesionales.
- ✓ Como las carteras de modelo incluyen opciones de inversión de costo más bajo, una cantidad menor de su dinero se destina a comisiones.
- ✓ Garantiza rendimientos anuales de la asignación a TIAA Traditional.
- ✓ Se tiene en cuenta cualquier saldo del plan de anualidades ajeno al modelo en la gestión de su cartera de modelo.
- ✓ Brinda la opción de recibir pagos de ingresos mensuales de por vida cuando se jubile.

<sup>1</sup> Convertir una parte o la totalidad de sus ahorros en beneficios de ingresos (proceso conocido como “anualización”) es una decisión permanente. Una vez que inicien los pagos de beneficios como ingresos, no podrá cambiar a otra opción.



## Nueva inversión predeterminada

La serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa se convertirá en la opción de inversión predeterminada para los planes. Si actualmente tiene saldo en los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds y no elige otra opción de inversión, una cartera de modelo de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa se seleccionará para usted en función del año en el que cumpla 65. Cada cartera de modelo de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa ofrece una combinación diversificada de inversiones de jubilación.

Las asignaciones individuales a las inversiones de cada cartera de modelo se especifican en la siguiente página. Estas opciones de inversión estarán incluidas en su cartera de modelo. Si desea obtener información adicional sobre las comisiones de cada opción de inversión, consulte las páginas 6-7 de la *New investments guide* (Guía de inversiones nuevas) adjunta.

## ¿Hay que pagar algo?

La opción de inversión predeterminada de los planes siempre ha tenido un costo asociado. Si utiliza la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, o si esta se vuelve su opción de inversión predeterminada porque no seleccionó otra, se le cobrarán \$0.30 anuales por cada \$1,000 en su cuenta administrada por esta serie de inversiones. Esta comisión se deducirá de su cuenta cada trimestre y se reflejará en su resumen trimestral como "TIAA RetirePlus Pro® fee" (Comisión de RetirePlus Pro® de TIAA).

El costo total de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa (la comisión del modelo y las comisiones de las inversiones subyacentes) es menor que el de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds actuales. Para revisar el costo de las inversiones subyacentes de la cartera de modelo, revise el listado de inversiones nuevas que se encuentra en las páginas 6-7 de la *New investments guide* (Guía de inversiones nuevas) adjunta.



### ¿Tiene preguntas? Participe de una sesión informativa.

¿Puedo utilizar la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa y también seleccionar opciones del listado de inversiones?

No. Para cada cuenta de TIAA elegible, debe seleccionar la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa o su propia estrategia de inversión del listado de opciones de inversión.

continuación

# ¿Qué es la nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa? (continuación)

Estas opciones de inversión estarán incluidas en su cartera de modelo y se ajustarán de manera gradual con el tiempo.

Cartera de modelo		Ingreso de jubilación	2010	2015	2020	2025	2030	2035
Año de nacimiento		Antes de 1943	1943-1947	1948-1952	1953-1957	1958-1962	1963-1967	1968-1972
Fondo o cuenta	Símbolo bursátil							
TIAA Traditional Annuity (anualidad garantizada)	N/C	55%	53%	44%	38%	35%	30%	23%
Vanguard Extended Market Index Fund Institutional Plus Shares	VEMPX	8%	8%	10%	11%	12%	13%	16%
Vanguard Institutional Index Fund Institutional Plus Shares	VIIIX	13%	14%	17%	19%	19%	22%	25%
Vanguard Total Bond Market Index Fund Institutional Plus Shares	VBMPX	17%	18%	19%	20%	21%	20%	17%
Vanguard Total International Stock Index Fund Institutional Plus Shares	VTPSX	7%	7%	10%	12%	13%	15%	19%
<b>Total</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Cartera de modelo		2040	2045	2050	2055	2060	2065	2070
Año de nacimiento		1973-1977	1978-1982	1983-1987	1988-1992	1993-1997	1998-2002	Del 2003 al presente
Fondo o cuenta	Símbolo bursátil							
TIAA Traditional Annuity (anualidad garantizada)	N/C	16%	10%	6%	3%	2%	1%	1%
Vanguard Extended Market Index Fund Institutional Plus Shares	VEMPX	18%	21%	23%	24%	25%	25%	25%
Vanguard Institutional Index Fund Institutional Plus Shares	VIIIX	29%	32%	35%	36%	35%	34%	34%
Vanguard Total Bond Market Index Fund Institutional Plus Shares	VBMPX	14%	9%	5%	3%	2%	2%	2%
Vanguard Total International Stock Index Fund Institutional Plus Shares	VTPSX	23%	28%	31%	34%	36%	38%	38%
<b>Total</b>		<b>100%</b>						

Consulte la sección *Información legal* que inicia en la página 19 para ver detalles importantes sobre los *productos de inversiones, seguros y anualidades* y la *serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa*.



# Su experiencia con la transición



## Qué sucederá si tiene un saldo en **cualquiera** de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds

### Cuentas nuevas

El 5 de septiembre de 2025 o alrededor de esa fecha\*, obtendrá una inscripción a una cuenta Retirement Choice Plus (RCP) y a la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa en función del año en el que cumpla 65. TIAA le enviará una confirmación de inscripción con más información. Sus designaciones de beneficiarios y su acceso en línea no cambiarán.

\* *Tenga en cuenta lo siguiente:* Si tiene un saldo en cualquiera de las opciones de inversión que cambiarán (excepto en los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds), verá que esas inversiones se actualizarán a las opciones nuevas en su cuenta existente el 4 de septiembre de 2025 o alrededor de esa fecha.

### Cómo modificar la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa

El 5 de septiembre de 2025 al mediodía (hora central), podrá iniciar sesión en su cuenta para personalizar la cartera de modelo. Deberá responder algunas preguntas sobre su estilo de inversión y actualizar su fecha de jubilación prevista. Puede elegir la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa sugerida o elegir entre los otros modelos que se muestran.

Siga estos pasos para personalizar su información:

- 1** Ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña.
- 2** Elija la cuenta del plan de jubilación que desee cambiar y, después, seleccione *Personalize* (Personalizar).
- 3** Seleccione su edad de jubilación y complete el breve cuestionario para iniciar una recomendación de cartera de modelo. Una vez que haya revisado la cartera recomendada, puede seleccionarla y aprobarla. Todos sus activos elegibles del plan y aportaciones futuras elegibles se invertirán en la cartera de modelo que elija.

### Cómo cancelar la selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa

Si no quiere usar una cartera de modelo, puede crear su propia cartera a partir de las opciones en el nuevo listado de inversiones. Mientras tenga la sesión iniciada en su cuenta, puede cancelar la selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa y, después, seleccionar una de las opciones de inversión disponibles en el listado nuevo de sus planes.

Puede realizar actualizaciones su cuenta en cualquier momento, como cambiar sus opciones de inversión o volver a suscribirse a la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa.

Si cancela la selección, tenga en cuenta lo siguiente:

- Una vez que cancele la selección, deberá seleccionar opciones de inversión del listado de inversiones de los planes para sus saldos existentes y aportaciones futuras.
- Para esto, se le asignará una cuenta de Retirement Choice (RC) y recibirá una confirmación de inscripción. Deberá designar a un beneficiario para esta nueva cuenta RC o confirmar el beneficiario existente.
- Si decide cancelar la selección y elegir las opciones de inversión por su cuenta durante la semana del 15 de septiembre de 2025, su cuenta puede tardar hasta tres días en reflejar con precisión sus elecciones.
- Cualquier saldo que elija transferir a TIAA Traditional tras cancelar su selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa se verá sujeto a la tasa actual de TIAA Traditional. Consulte la sección *Qué debe considerar si tiene TIAA Traditional en su cuenta* en la página 13 para obtener más información sobre TIAA Traditional.
- Si desea recibir ayuda con la revisión de su cuenta, la cancelación de la selección de la nueva serie de inversiones o la selección de sus propias opciones de inversión, programe una sesión con un consultor financiero de TIAA en [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) o llame al **800-732-8353**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 7 p. m. (hora central).



### Pasos para cancelar la selección de la serie de inversiones:

- 1** Ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña.
- 2** Elija la cuenta que desea modificar y, después, seleccione *Want to opt out of the University of Iowa Target Retirement series?* (¿Desea cancelar su selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?).  
**Tenga en cuenta lo siguiente:** Si tiene varias cuentas administradas bajo esta serie de inversiones, deberá completar estos pasos para cada una de ellas.
- 3** Seleccione Yes (Sí) para continuar con el proceso. A continuación, se le pedirá que elija sus propias opciones de inversión.
- 4** Revise la asignación de activos de su saldo actual y ajústela si es necesario. Haga clic en *Review* (Revisar) para continuar.  
Si desea cancelar la selección del plan obligatorio, deberá completar pasos adicionales para crear su cuenta RC nueva y confirmar los beneficiarios. Si desea cancelar la selección de la serie de inversiones en el plan voluntario o el plan 457(b), no necesitará crear una cuenta nueva.
- 5** Seleccione **Confirm & Continue** (Confirmar y continuar) al final del proceso para confirmar las opciones que seleccionó.

continuación

# Su experiencia con la transición (continuación)



## Qué sucederá si tiene un saldo en **cualquiera** de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds

### Saldos existentes

Durante la semana del 15 de septiembre de 2025, los saldos incluidos en cualquier fondo común existente se transferirán a la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa en función del año en el que cumpla 65, a menos que elija opciones de inversión alternativas.<sup>1</sup>

Es posible que esta transferencia a nivel de plan de los saldos de sus cuentas de fondos comunes reemplace cualquier transacción individual que usted solicite. Envíe todas las solicitudes (por ejemplo, transferencias o retiros) **antes del viernes 12 de septiembre de 2025 a las 3 p. m. (hora central)** para asegurarse de que se completen antes de la transferencia a nivel de plan. Podrá cambiar cómo se asignan los saldos de sus cuentas una vez que los fondos se hayan transferido.

### Aportaciones futuras

A partir de la nómina del 9 de septiembre\* (quincenal) o del 1 de octubre (mensual) de 2025, sus aportaciones futuras se enviarán a sus cuentas nuevas y a la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa que se seleccionó para usted, a menos que elija opciones de inversión alternativas.

\* La primera aportación de nómina quincenal se enviará a las asignaciones que estén registradas en el momento de la aportación.



### Dato clave

Para personalizar su información o cancelar su selección de la serie de inversiones **antes de la transferencia del saldo del fondo común**, complete los pasos descritos en las páginas 8 y 9 **antes de las 3 p. m. (hora central) del 12 de septiembre de 2025**. También puede cambiar su información y la cartera de modelo que utiliza en cualquier momento.

<sup>1</sup> Los saldos de anualidades permanecerán en sus cuentas existentes. Si desea invertir en una cartera de modelo, se tendrán en cuenta estos saldos cuando se asigne su cuenta a la combinación de inversiones objetivo del modelo. Usted tiene la opción de transferir estos saldos a su cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa. Para obtener más información, llame a TIAA al **800-842-2252**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m (hora central).



## Qué sucederá si **no tiene** saldo en ninguno de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds

### Cambios en las inversiones

El 4 de septiembre de 2025 o alrededor de esa fecha, se reemplazarán las opciones de inversión en el listado actual. Consulte la *New investments guide* (Guía de inversiones nuevas) para ver un esquema de inversiones detallado.

### Cuenta nueva

El 5 de septiembre de 2025 o alrededor de esa fecha, recibirá una inscripción a una cuenta Retirement Choice (RC) (si en la actualidad aporta a un saldo de un fondo común o tiene uno en el plan obligatorio) o una cuenta Retirement Choice Plus (RCP) (si en la actualidad aporta a un saldo de un fondo común o tiene uno en el plan voluntario). TIAA le enviará una confirmación de inscripción con más información. Sus designaciones de beneficiarios y su acceso en línea no cambiarán.

**Tenga en cuenta lo siguiente: Si, en la actualidad, no hace ni recibe aportaciones a ningún plan y solo tiene saldos en anualidades, no se le creará una cuenta nueva si sus saldos permanecen solo en anualidades.**

Para obtener información adicional a fin de determinar su tipo de cuenta nuevo, consulte el cuadro de la página 12.

### Saldos existentes

Durante la semana del 15 de septiembre de 2025, cualquier saldo de fondos comunes en sus cuentas existentes se transferirá al nuevo listado de opciones de inversión en sus cuentas RC/RCP, a menos que elija opciones de inversión alternativas.<sup>1</sup> Revise el nuevo listado de opciones de inversión y el esquema detallado de inversiones que se incluye en la *New investments guide* (Guía de inversiones nuevas) adjunta.

Es posible que esta transferencia a nivel de plan de los saldos de sus cuentas de fondos comunes reemplace cualquier transacción individual que usted solicite. Envíe todas las solicitudes (por ejemplo, transferencias o retiros) **antes del viernes 12 de septiembre de 2025 a las 3 p. m. (hora central)** para asegurarse de que se completen antes de la transferencia a nivel de plan.

Podrá cambiar cómo se asignan los saldos de sus cuentas una vez que los fondos se hayan transferido.

### Aportaciones futuras

A partir de la nómina del 9 de septiembre\* (quincenal) o del 1 de octubre (mensual) de 2025, sus aportaciones futuras se enviarán a sus cuentas nuevas y a las opciones de inversión incluidas en la *New investments guide* (Guía de inversiones nuevas), a menos que elija opciones de inversión alternativas.

\* La primera aportación de nómina quincenal se enviará a las asignaciones que estén registradas en el momento de la aportación.



## Impacto de los cambios de los planes en las transacciones

Si actualmente recibe distribuciones de un plan de jubilación (como jubilado) o cuenta con el ajuste automático de la cuenta u otras transacciones automáticas, su nueva cuenta TIAA le seguirá ofreciendo las mismas prestaciones, pero sus transacciones podrían acelerarse, interrumpirse o cancelarse. Además, todas las reinversiones o transferencias nuevas se enviarán a su cuenta activa y a sus asignaciones registradas. Recibirá notificaciones adicionales si se requiere alguna acción de su parte.

*continuación*

<sup>1</sup> Los saldos de anualidades permanecerán en sus cuentas existentes. Si bien tiene la opción de transferir estos saldos a su cuenta nueva, estos no se transferirán de manera automática. Para obtener más información, llame a TIAA al **800-842-2252**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m (hora central).

# Su experiencia con la transición (continuación)



## Dato clave: cuentas y opciones de inversión nuevas

Usted recibirá una o varias cuentas nuevas (en el plan obligatorio y el voluntario) y sus aportaciones futuras y saldos elegibles se transferirán a estas. En la siguiente tabla, se resume la estructura de cuentas existente en los planes y la estructura nueva a partir de ahora.

Nombre del plan	Cuenta existente	Tipo de cuenta	
		Serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa	Cuenta nueva Nuevo listado de inversiones Si no tiene saldo en los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds o si canceló su selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa
University of Iowa Defined Contribution Retirement Plan (plan obligatorio)	Retirement Annuity (RA)	Retirement Choice Plus (RCP) <i>(nueva)</i>	Retirement Choice (RC) <i>(nueva)</i>
University of Iowa Tax-Deferred Annuity Savings Plan (plan voluntario)	Retirement Annuity (RA) Supplemental Retirement Annuity (SRA) Group Supplemental Retirement Annuity (GSRA)	Retirement Choice Plus (RCP) <i>(nueva)</i>	
University of Iowa 457(b) Deferred Compensation Plan	Existing Retirement Choice Plus (RCP)		

Tradicionalmente, las cuentas RA y RC se utilizan para los planes de jubilación principales ofrecidos por el empleador, como el plan obligatorio. Por otro lado, las cuentas SRA, GSRA y RCP se utilizan para los planes de jubilación secundarios, como el plan voluntario. **Si permanece en la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, sus cuentas RCP tendrán una versión con liquidez total de TIAA Traditional en su cartera de modelo. Esto significa que puede transferir fondos de la cartera de modelo en cualquier momento.**

Para obtener más información sobre las tasas de crédito y opciones de retiro de TIAA Traditional, revise la respuesta a la pregunta 12 de la sección "Preguntas y respuestas" (página 18) y visite [tiaa.org/comparison](https://www.tiaa.org/comparison).



### Qué debe considerar si tiene TIAA Traditional en su cuenta

Algunas prestaciones de TIAA Traditional varían entre sus cuentas RA, SRA y GSRA existentes y las cuentas RC y RCP nuevas. Antes de transferir el saldo de TIAA Traditional de una cuenta existente a una nueva, considere las diferencias. La decisión de realizar la transferencia es permanente y no es posible reenviar el dinero a la cuenta existente.

- TIAA Traditional en las cuentas RA, SRA y GSRA existentes ofrece una tasa mínima garantizada del 3%, mientras que las cuentas RC y RCP nuevas ofrecen una tasa variable de entre el 1% y el 3%.
- Si bien las cuentas RA, SRA y GSRA existentes ofrecen tasas mínimas garantizadas más altas, la tasa mínima variable para esta anualidad en las cuentas RC y RCP nuevas tiene el potencial de generar una tasa de crédito total más alta.
- Tradicionalmente, TIAA Traditional en las cuentas RA y RC ha generado tasas de interés total más altas a cambio de algunas restricciones en las transferencias y los retiros.

Visite [tiaa.org/comparison](https://tiaa.org/comparison) para obtener más información sobre estas y otras prestaciones de TIAA Traditional. Si tiene preguntas o quiere solicitar la transferencia del saldo de una cuenta de TIAA Traditional, llame al **800-842-2252** para hablar con un consultor financiero de TIAA.

**Consulte la sección *Información legal* que inicia en la página 19 para ver detalles importantes sobre los *productos de inversiones, seguros y anualidades*.**



### ¿Lo sabía?

Designar a sus beneficiarios y preparar los documentos esenciales puede marcar una gran diferencia para las personas y las causas importantes para usted. Cuando llegue el momento, sus activos del plan de jubilación se transferirán de acuerdo con los términos de las designaciones de beneficiarios de su plan, en lugar de los términos de su testamento. Si no hay un beneficiario designado, concretar su voluntad podría implicar retrasos y costos significativos.

Tómese unos minutos como parte de esta transición e *inicie sesión en su cuenta a partir del mediodía (hora central) del 5 de septiembre de 2025 hasta el cierre del mercado el 12 de septiembre de 2025, a las 3 p. m. (hora central)* para confirmar sus inversiones y sus designaciones de beneficiarios, de modo que se alineen con sus objetivos de jubilación y reflejen sus deseos en todas las cuentas de TIAA.



# Presentamos una opción de cuenta de corretaje autodirigida para los planes obligatorios y voluntarios

Si usted tiene experiencia en inversiones y desea tener una mayor selección de inversiones, puede abrir una cuenta de corretaje autodirigida por medio de los planes de jubilación 403(b) de la Universidad de Iowa.

Esta cuenta le ofrece oportunidades adicionales para invertir en una amplia gama de fondos comunes en varias clases de activos fuera del listado de opciones de inversión del plan. También incluye muchos de los fondos que ya no están disponibles en el listado del plan. **Las inversiones y las aportaciones futuras en la cuenta de corretaje autodirigida se limitan al 50% de los saldos de sus cuentas.**

## Costos de corretaje

Si decide invertir mediante la opción de cuenta de corretaje autodirigida, es posible que tenga que cubrir tarifas por transacciones y otras comisiones relacionadas con la cuenta. Visite [tiaa.org/sda\\_caa](http://tiaa.org/sda_caa) para obtener una lista completa de las tarifas y comisiones.

Además, pueden aplicarse comisiones y gastos de fondos específicos. Estos se describen en los folletos vigentes de cada fondo.

## Monitoreo de sus inversiones y su cuenta de corretaje

Si decide abrir una cuenta de corretaje autodirigida, recuerde que la Universidad de Iowa no selecciona ni controla los fondos de inversión disponibles mediante este tipo de cuentas, y TIAA no ofrece asesoramiento en inversiones para los saldos de esas cuentas. Es importante que reflexione acerca de si tiene el tiempo y el nivel de conocimientos y experiencia necesarios para administrar sus propias inversiones en la cuenta.

**Consulte la sección *Información legal* que inicia en la página 19 para obtener detalles importantes sobre los *servicios de corretaje*.**



**Contáctese con TIAA para obtener más información**

Ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](http://tiaa.org/iowa_2025) o llame al 800-842-2252 de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m. (hora central).

# Eventos informativos

Tenemos programados varios eventos informativos para que aprenda más acerca de los próximos cambios y cómo estos afectarán sus cuentas. Visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) y regístrese para cualquiera de los eventos que se detallan a continuación.

## Reuniones personalizadas

Puede tener una reunión personalizada con un consultor financiero de TIAA para analizar su cuenta y las acciones que puede llevar a cabo durante esta transición. Visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) o llame al **800-732-8353** de lunes a viernes, de 7 a. m. a 7 p. m. (hora central) para programar una reunión de una hora mientras los representantes de TIAA estén en el campus, del 7 de agosto al 26 de septiembre de 2025, en las ubicaciones que se mencionan a continuación. También habrá sesiones virtuales y reuniones en la sede de TIAA de Coralville del 29 de septiembre al 10 de octubre de 2025.

- Facultad de Odontología
- Health Care Support Services Building (HSSB)
- Madison Street Services Building (MSSB)
- Oakdale Laundry Services
- Carver Pavilion (RCP) y Colloton Pavilion (JCP)
- Bioventures Center de la Universidad de Iowa
- Biblioteca principal de la Universidad de Iowa
- Medical Center Downtown y campus North Liberty
- University Capitol Centre (UCC)

Si, en la actualidad, trabaja con un asesor asignado, comuníquese con esa persona para programar una reunión.

## Seminarios web (cada sesión durará alrededor de una hora)

Fecha (2025)	Hora (hora central)	Ubicación
Miércoles 13 de agosto	De 8 a. m. a 1 p. m.	Una vez que se haya registrado, le proporcionaremos la información necesaria para que agregue el evento a su calendario, junto con el enlace para que acceda al seminario web el día del evento.
Viernes 15 de agosto	De 10 a. m. a 2 p. m.	

## Seminarios presenciales (cada sesión durará alrededor de una hora)

Fecha (2025)	Hora (hora central)	Ubicación
Miércoles 20 de agosto	7 a. m., 11 a. m., 1 p. m. y 5 p. m.	University of Iowa Health Care (hospital principal), sala este
	9 a. m., 11 a. m., 1 p. m. y 3 p. m.	Iowa Memorial Union, sala Divine Nine, n.º 335
Jueves 21 de agosto	7 a. m., 11 a. m., 1 p. m. y 5 p. m.	University of Iowa Health Care (hospital principal), sala de conferencias Ziffren, JCP 1502
	9 a. m., 11 a. m., 1 p. m. y 3 p. m.	Iowa Memorial Union, sala Divine Nine, n.º 335



### Puesto de información entre las salas de los seminarios presenciales

¿Tiene alguna pregunta? Diríjase al puesto de información ubicado en University of Iowa Health Care y Iowa Memorial Union, entre las salas donde se presentarán los seminarios presenciales, que se mencionan arriba.



## Preguntas y respuestas

---

### 1. ¿Qué es la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?

La Universidad de Iowa y su asesor de inversiones, CAPTRUST, diseñaron esta serie de manera específica para sus planes de jubilación mediante el servicio TIAA RetirePlus Pro®. Cada cartera de modelo consiste en una combinación de inversiones seleccionadas y administradas por profesionales, que se alinea con una fecha de jubilación prevista y reduce el riesgo de manera automática a medida que se acerca esa fecha y una vez que usted se jubila (menor exposición a valores de renta variable con el tiempo).

### 2. ¿Por qué los participantes usan la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?

Esta serie ofrece una estrategia de inversión simplificada. Utiliza su información, su tolerancia al riesgo y sus metas financieras para recomendarle una cartera de modelo. Puede utilizar la serie de inversiones en lugar de elegir sus propias inversiones entre las opciones de inversión de los planes de jubilación.

### 3. ¿Mi modelo se ajustará de forma automática?

Sí. Con el tiempo, el valor de cada activo dentro de su cartera de modelo puede cambiar debido a las fluctuaciones del mercado y las variaciones de los rendimientos. Para mantener el nivel de riesgo de inversión de su cartera de modelo alineado con su objetivo, se ajustará cada trimestre de acuerdo con su fecha de nacimiento (cada tres meses después de su cumpleaños). **Tenga en cuenta lo siguiente:** El ajuste automático y los ajustes basados en la edad no protegen contra pérdidas ni garantizan que se logre el objetivo del inversor.

### 4. ¿Qué ocurre si cambian mis objetivos o mi situación financiera?

Puede iniciar sesión en su cuenta y actualizar el cuestionario en línea para proporcionar cualquier información nueva. Sus respuestas pueden dar lugar a una nueva recomendación de cartera de modelo. También puede cancelar la selección de la serie y elegir sus propias inversiones de las opciones de los planes de jubilación.

### 5. ¿Cómo modifico las opciones de la cartera de modelo que elegí en mi serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?

Ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña **a partir del 5 de septiembre de 2025 al mediodía (hora central)**, elija su plan y seleccione *Personalize* (Personalizar). Puede completar el cuestionario breve para proporcionar información nueva e iniciar una recomendación de cartera de modelo. Una vez que haya revisado la cartera recomendada, puede seleccionarla y aprobarla. Todos sus activos del plan y aportaciones futuras elegibles se invertirán en la cartera de modelo que elija.

### 6. ¿Cuánto cuestan las carteras de modelo de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?

El costo total de la cartera de modelo con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa incluye la comisión del modelo de 0.03% (\$0.30 anuales por cada \$1,000 en su cuenta administrada por esta serie de inversiones) y las comisiones de las inversiones subyacentes para cubrir los costos administrativos del plan. El costo total de la cartera de modelo es menor que el de los fondos Nuveen Lifecycle Index Funds actuales.

**7. ¿Cómo cancelo mi selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa?**

Puede ingresar a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e iniciar sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña **a partir del 5 de septiembre de 2025 al mediodía (hora central)**, elegir su plan y seleccionar *Personalize* (Personalizar). Después, baje y seleccione *Stop using* (Dejar de usar) para elegir sus propias inversiones. Si cancela la selección, tenga en cuenta lo siguiente:

- Las aportaciones futuras que se enviaron a una cartera de modelo (así como los saldos que eran administrados por una cartera de modelo) se transferirán a una cuenta Retirement Choice (RC) (para el plan obligatorio) o permanecerán en su cuenta Retirement Choice Plus (RCP) (para el plan voluntario) y se transferirán a las inversiones que seleccione.
- Si aún no tiene una cuenta RC en el plan obligatorio, se le asignará una a tal efecto y recibirá una confirmación de inscripción.
- Si decide cancelar la selección y elegir las opciones de inversión por su cuenta durante la semana del 15 de septiembre de 2025, su cuenta puede tardar hasta tres días en reflejar con precisión sus elecciones.
- Si tiene un saldo en TIAA Traditional que decide transferir por haber cancelado la selección de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, se le ofrecerá la tasa actual de TIAA Traditional.
- TIAA Traditional en su cuenta RC tendrá menos opciones de liquidez. Comuníquese con un consultor financiero de TIAA para obtener más información.

**8. ¿Cómo sé qué tipo de cuenta tengo?**

Ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña. Después, seleccione el plan en la sección *Accounts* (Cuentas) de la página de inicio de su cuenta. Sus cuentas existentes pueden ser Retirement Annuity (RA), Supplemental Retirement Annuity (SRA) o Group Supplemental Retirement Annuity (GSRA). Sus nuevas cuentas en la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa serán cuentas RCP. Consulte la tabla de la página 12 para obtener más información.

**9. Con la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, ¿qué activos se tienen en cuenta para la administración de mi cuenta de jubilación?**

La serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa implementa una estrategia integral para considerar de manera automática los saldos de anualidades que hay en la cuenta de su plan de jubilación. Si tiene saldo en una anualidad, la serie ajustará la asignación de la cartera de modelo para considerar la exposición a esas opciones de anualidades. Si bien los saldos de anualidades se tienen en cuenta, la serie de inversiones no los gestiona de manera activa.

**A partir del 5 de septiembre de 2025 al mediodía (hora central)**, puede modificar sus opciones seleccionadas en la cartera de modelo de la serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa, por ejemplo, si las anualidades ajenas al modelo se tienen en cuenta en la asignación de activos de su cartera. Para empezar, ingrese a [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña. Después, elija su plan y seleccione *Personalize* (Personalizar).

**10. Es posible que las opciones de TIAA Traditional presenten restricciones de liquidez (en el movimiento de saldos y la capacidad de extraer toda la anualidad). ¿La serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa presenta restricciones similares en la parte de TIAA Traditional de las carteras de modelo?**

Las aportaciones del empleador que son dirigidas por el participante a TIAA Traditional en las cuentas RA y RC están sujetas a restricciones de liquidez.

Sin embargo, en el tipo de cuenta RCP, la nueva serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa tiene una versión de TIAA Traditional con liquidez total para cualquier monto asignado a ella para las aportaciones obligatorias y voluntarias. Usted puede dejar de participar en esta versión de TIAA Traditional en cualquier momento.

Para obtener más información sobre las tasas de crédito y opciones de retiro de TIAA Traditional en distintos tipos de cuentas, visite [tiaa.org/comparison](https://tiaa.org/comparison).

**11. ¿Qué es el bono por lealtad de TIAA Traditional?**

Es posible que los participantes que inviertan en TIAA Traditional reciban un “bono por lealtad”: mientras más se extienda su aportación a esta anualidad, más dinero recibirá en concepto de bono. TIAA puede proporcionar un bono por lealtad en función del tiempo que los fondos se mantengan en TIAA Traditional. Este bono por lealtad es un retorno de las ganancias excedentes y solo estará disponible al momento de la anualización, cuando usted se jubile. La junta directiva de TIAA determina este monto cada año.

*continuación*

# Preguntas y respuestas (continuación)

---

## 12. ¿Puedo transferir dinero de TIAA Traditional de una cuenta de TIAA existente a una cuenta nueva?

El dinero en TIAA Traditional amerita una atención especial. Por ejemplo, si transfiere dinero de TIAA Traditional desde las cuentas heredadas existentes, este ya no recibirá la tasa mínima garantizada del 3%. Todo dinero que se transfiera desde una cuenta existente no puede volver a depositarse en la misma cuenta. En resumen, las ventajas y desventajas son diferentes para cada participante del plan. Para obtener más información sobre TIAA Traditional, las reglas de liquidez y las diferencias entre las cuentas RC y RCP, visite [tiaa.org/comparison](https://tiaa.org/comparison) o comuníquese con TIAA al 800-842-2252.

## 13. ¿Qué sucede con mi préstamo pendiente actual, retiro sistemático, anualidad de pago por transferencia o distribución mínima requerida?

Recibirá notificaciones separadas si es necesario que tome alguna medida.

## 14. ¿Qué puedo esperar de una sesión personalizada de asesoramiento sobre inversiones?

Puede esperar una revisión rigurosa de la cuenta de su plan de jubilación y un plan de acción para seguir adelante. Las sesiones de asesoramiento durante la transición son de alrededor de una hora. Traiga todos sus estados de cuenta de inversiones, incluidos los de cualquier inversión de jubilación externos a los planes de jubilación, y su estado de cuenta del seguro social más reciente, en caso de que esté disponible. Un consultor financiero de TIAA utilizará esta información para comprender su situación financiera actual y desarrollar un plan de acción. Puede venir con cualquier persona que quiera a la sesión. Consulte la contraportada para obtener información sobre cómo programar una sesión.

## 15. ¿Qué son las anualidades?

Hay diferentes tipos de anualidades, pero, en general, están diseñadas para incrementar potencialmente su dinero mientras trabaja y darle la opción de recibir ingresos de por vida cuando se jubile. De hecho, las anualidades son los únicos productos de jubilación que pueden garantizarle ingresos de por vida a usted (o a usted y a un cónyuge o pareja).

**Las anualidades garantizadas (también conocidas como anualidades fijas)** le permiten ganar una tasa de interés mínima garantizada en sus aportaciones. Algunas anualidades garantizadas, como TIAA Traditional, también ofrecen la posibilidad de obtener intereses adicionales. En la jubilación, las anualidades garantizadas pueden ofrecerle ingresos de por vida que nunca caerán por debajo de un cierto nivel garantizado y brindarle un ingreso asegurado para toda la vida. Las garantías se basan en la capacidad de pago de reclamaciones de la empresa emisora.

**Las anualidades variables** le permiten invertir en una variedad de clases de activos y los valores de la cuenta fluctuarán en función del rendimiento de las inversiones en las cuentas. Es posible perder dinero en las anualidades variables. En la jubilación, las anualidades variables pueden ofrecerle un flujo de ingresos garantizados de por vida. Sin embargo, el importe de los ingresos por anualidades variables aumentará o disminuirá en función del rendimiento de la inversión.

# Información legal

---

## Asesoramiento (legal, tributario y de inversiones) o capacitación

El grupo de empresas TIAA no proporciona asesoramiento legal ni fiscal. Consulte a su asesor fiscal o legal.

El asesoramiento o la capacitación sobre la asignación de activos de los planes de jubilación que proporcionan nuestros consultores financieros de TIAA se obtiene utilizando una metodología de un tercero independiente. Estos servicios de asesoramiento no están disponibles si usted tiene un domicilio en el extranjero.

## Servicios de corretaje

La opción de cuenta de corretaje está disponible para los participantes que tienen una dirección residencial legítima en EE. UU. y también una dirección postal legítima en EE. UU. Es posible que ciertos valores no sean adecuados para todos los inversores. Los valores están sujetos a riesgos de inversión, entre los que se incluye la pérdida del monto principal invertido.

Al abrir una cuenta de corretaje, se le cobrará una tarifa solamente sobre las transacciones aplicables y otras comisiones relacionadas con la cuenta, de acuerdo con la tabla de tarifas y comisiones de TIAA. Visite [tiaa.org/sda\\_caa](https://tiaa.org/sda_caa). Se aplican otras comisiones y gastos a una inversión continua en los fondos, los cuales se describen en los folletos vigentes de los fondos. Es posible que algunos valores no sean adecuados para todos los inversores.

TIAA Brokerage, una división de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA y SIPC, distribuye valores. Las cuentas de corretaje están a cargo de Pershing, LLC, una subsidiaria de The Bank of New York Mellon Corporation, miembro de FINRA, NYSE y SIPC.

## Distribuciones y retiros

Sujeto a los términos del plan, es posible que las aportaciones del empleador invertidas en cuentas de custodia (fondos comunes de inversión) y los aplazamientos opcionales (incluidas las aportaciones Roth designadas) no se paguen al participante antes de que este se desvincule del empleo, muera, adquiera una discapacidad, cumpla 59 años y medio o experimente una dificultad. Por lo general, las aportaciones del empleador invertidas en contratos de anualidad pueden distribuirse al momento de la terminación del empleo o al ocurrir un evento establecido en el plan.

## Comisiones y gastos

Las comisiones de la prestación de servicios del plan se pueden deducir de las opciones de inversión en los contratos Retirement Choice y Retirement Choice Plus. Sin embargo, las comisiones de la prestación de servicios del plan no se pueden deducir de las anualidades en los contratos Retirement Annuity, Group Retirement Annuity, Supplemental Retirement Annuity y Group Supplemental Retirement Annuity.

Su opción garantizada es una anualidad fija que le paga intereses a tasas de crédito competitivas que se anuncian previamente. No hay una tasa de gastos específica, porque esta es una anualidad fija.

La tasa de gastos bruta incluye todos los gastos de la inversión. La tasa de gasto neta toma en cuenta todas las exenciones de comisiones de inversión y reducciones de gastos, por lo que ofrece una indicación de lo que se está cobrando en la actualidad.

El concepto "distribución de ingresos" hace referencia a la práctica mediante la cual los prestadores de inversión comparten el costo de la administración del plan. Tenga en cuenta que las cuentas TIAA Traditional, TIAA Real Estate, TIAA Stable Value y CREF Annuity no tienen una distribución de ingresos explícita. Por el contrario, tienen una "compensación de servicios del plan" que se aplica a los costos administrativos y de mantenimiento de registros.

## Productos de inversión, seguros y anualidades

Los productos de inversión pueden estar sujetos a los factores del mercado y otros factores de riesgo. Consulte la bibliografía de los productos correspondientes o visite [tiaa.org](https://tiaa.org) y escriba el símbolo bursátil en la función de búsqueda del sitio para obtener más información.

Algunas opciones de inversión pueden tener comisiones de salida y otros cargos. **Consulte el folleto del fondo para conocer los detalles.**

**Podría perder dinero al invertir en una cuenta CREF Money Market. Debido a que el valor de la unidad de acumulación de la cuenta fluctuará, el valor de su inversión puede aumentar o disminuir. Ninguna inversión en la cuenta está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador de la cuenta no tiene ninguna obligación legal de proveer ayuda para la cuenta, y usted no debe esperar que el patrocinador le brinde ayuda financiera para la cuenta en ningún momento.**

*continuación*

# Información legal (continuación)

---

**Podría perder dinero al invertir en el fondo Money Market Fund. Aunque el fondo trata de mantener el valor de sus acciones en \$1.00 por acción, no puede garantizar que así sea. Ninguna inversión en el fondo está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo no tiene ninguna obligación legal de proveer ayuda para el fondo, y usted no debe esperar que el patrocinador le brinde ayuda financiera para el fondo en ningún momento.**

TIAA Traditional Annuity es un contrato de seguro garantizado y no una inversión en lo que respecta a la ley federal de valores. Cualquier garantía relativa a las anualidades emitidas por Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) está sujeta a su capacidad de pago de reclamaciones. Los intereses acreditados incluyen una tasa garantizada más los montos adicionales que establezca el Consejo Directivo de TIAA. Tales montos adicionales, cuando se declaran, permanecen en vigencia durante el "año de la declaración", que comienza cada 1 de marzo para las anualidades acumuladas y el 1 de enero para las anualidades de pago. Los montos adicionales no están garantizados para períodos diferentes del período para el que se declararon.

Las opciones de cuentas de anualidades se encuentran disponibles por medio de contratos de anualidad emitidos por TIAA o el College Retirement Equities Fund (CREF). Dichos contratos están diseñados para la jubilación u otras metas a largo plazo, y ofrecen diversas opciones de ingresos, entre las que se incluyen los ingresos de por vida. Los pagos de las cuentas de anualidad variable no están garantizados y aumentarán o disminuirán en función del rendimiento de la inversión.

Los contratos de anualidades pueden contener términos para mantenerlos en vigencia. Para obtener más detalles, incluidos los costos, llame a TIAA al **877-518-9161**.

## **Serie de inversiones con fecha meta de jubilación de la Universidad de Iowa**

Los modelos TIAA RetirePlus Pro® son recomendaciones de asignación de activos que se desarrollan de una de las siguientes tres maneras, según la estructura del plan:

i) por el patrocinador del plan, ii) por el patrocinador del plan en consulta con especialistas y otros asesores de inversiones designados por el patrocinador del plan o iii) exclusivamente por consultores y otros asesores de inversiones seleccionados por el patrocinador del plan mediante los cuales los activos se asignan a fondos comunes de inversión subyacentes y anualidades que constituyen inversiones permitidas por el plan. Las cuentas basadas en modelos se administrarán en función de la situación financiera y los objetivos de inversión personales del participante del plan (por ejemplo, teniendo en cuenta factores como la edad del participante y la capacidad de riesgo conforme a lo determinado por un cuestionario sobre tolerancia al riesgo).

Este material es solo para actividades u oportunidades de venta informativas, educativas o no fiduciarias y no supone un asesoramiento sobre inversiones (por ejemplo, un asesoramiento fiduciario en virtud de la ley ERISA o de otra índole), una recomendación de valores en virtud de todas las leyes de valores ni una recomendación de productos de seguro en virtud de las leyes o regulaciones estatales de seguros para invertir a través de un modelo, o para comprar cualquier valor o asesoramiento sobre invertir o administrar los ahorros para la jubilación. No toma en consideración circunstancias ni objetivos específicos de ningún cliente en particular ni sugiere ningún plan de acción específico.

**Antes de dirigir una inversión basada en el modelo, debe considerar con cuidado los objetivos de inversión, las estrategias principales, los riesgos principales, la tasa de rotación de la cartera, los datos de rendimiento y la información sobre las comisiones y los gastos de cada inversión subyacente. Llame a TIAA al 877-518-9161 para obtener una copia gratuita de la descripción del programa y folletos u otros documentos de la oferta para cada inversión subyacente (que contengan esta y otra información). Antes de invertir, lea con cuidado la descripción del programa y los folletos u otros documentos de la oferta para las inversiones subyacentes.**

El fiduciario del plan y el asesor del plan pueden determinar que una o más inversiones subyacentes son adecuadas para una cartera de modelo, pero no para una inversión independiente de un participante que no forme parte del programa. En este caso, los participantes que decidan darse de baja del programa mientras tengan inversiones subyacentes en su cuenta basada en modelos que el fiduciario o el asesor del plan hayan considerado inapropiadas como una opción de inversión independiente tendrán prohibido asignar aportaciones futuras a esas opciones de inversión.

Restricciones establecidas: cada participante del plan puede, aunque no es necesario, proponer restricciones para su cuenta basada en modelos, lo que personalizará aún más la cartera de inversiones subyacentes de dicho participante del plan. El fiduciario del plan es responsable de considerar cualquier restricción propuesta por el participante del plan y de determinar (junto con los asesores del plan) si la restricción propuesta es "razonable" en cada caso.

Sin registro, conforme a la Ley de Sociedades de Inversión, la Ley de Valores o las leyes de valores del estado: el modelo no constituye un fondo común de inversión ni otro tipo de valor y no se registrará en la Comisión de Bolsa y Valores como una sociedad de inversión en virtud de la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, en su versión modificada; asimismo, ninguna participación ni acción del modelo se registrará en virtud de la Ley de Valores de 1933, en su versión modificada, ni ante ningún regulador de valores del estado. En consecuencia, el modelo no está sujeto al cumplimiento de los requisitos de tales leyes, y los participantes del plan que inviertan en inversiones subyacentes basadas en el modelo no podrán valerse de las protecciones establecidas en ellas, salvo en la medida en que una o más de las inversiones subyacentes o participaciones en ellas se encuentren registradas en virtud de tales leyes.

Sin garantía: las inversiones basadas en el modelo no constituyen depósitos ni obligaciones de TIAA, del asesor de inversiones, del plan o sus filiales, ni están garantizadas ni avaladas por ellos, y tampoco están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ningún otro organismo. Una inversión basada en el modelo no está garantizada, y usted puede experimentar pérdidas, tanto en la fecha límite, alrededor de ella o posteriormente. No hay garantía de que las inversiones basadas en el modelo proporcionen ingresos adecuados en el momento de su jubilación y durante la extensión de esta. Los inversores no deben asignar sus ahorros para la jubilación basados en el modelo a menos que puedan soportar con facilidad las consecuencias de dicha pérdida.

Teachers Insurance and Annuity Association of America ("TIAA") administra TIAA RetirePlus Pro como administrador del plan. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la FINRA, distribuye productos de valores. Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) y College Retirement Equities Fund (CREF), Nueva York, NY, emiten los contratos y certificados de anualidad de TIAA y CREF, respectivamente, si su plan los ofrece. Cada uno es exclusivamente responsable de su propia condición financiera y de sus propias obligaciones contractuales. Las transacciones en las inversiones subyacentes basadas en el modelo, en nombre de los participantes del plan, se ejecutan a través de TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la FINRA.

TIAA RetirePlus Pro® es una marca registrada de Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, Nueva York, NY 10017.

Este material solo tiene fines informativos o educativos y no supone ningún asesoramiento sobre inversiones fiduciarias ni recomendación de productos de seguros, estrategias de inversión o títulos. En este material, no se tienen en cuenta las metas ni las circunstancias individuales de cada persona, que deben ser la base de cualquier decisión a la hora de hacer una inversión.

**Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por la FDIC, no tienen garantía bancaria, no son depósitos, no están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal, no son una condición para ningún servicio o actividad bancaria y pueden perder valor.**

**Antes de invertir, debe considerar las metas, los riesgos, los costos y los gastos de la inversión con detenimiento. Llame al 877-518-9161 o visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) para obtener los folletos actuales de los productos y los fondos, que contienen esta y otra información. Lea los folletos con detenimiento antes de invertir.**

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, distribuye productos de valores. Los contratos y certificados de anualidades son emitidos por Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) y College Retirement Equities Fund (CREF), Nueva York, NY. Cada uno es exclusivamente responsable de su propia condición financiera y de sus propias obligaciones contractuales.

©2025 Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, New York, NY 10017

# Estamos aquí para ayudar

¿No sabe bien por dónde comenzar? ¡Podemos brindarle ayuda para dar el siguiente paso!

## Administre su cuenta



### En línea

Visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025) e inicie sesión en su cuenta con su ID de TIAA y su contraseña. Si aún no se registró en TIAA, seleccione *Need online access?* (¿Necesita acceso en línea?). Siga las instrucciones que aparecen en la pantalla para acceder a su cuenta.



### Por teléfono

Llame a TIAA al **800-842-2252**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 9 p. m. (hora central).



**Tenga a mano su planificación con la aplicación móvil de TIAA. Descargue la aplicación móvil de TIAA en App Store o en Google Play.**

## Programe una sesión de asesoramiento sobre inversiones



### En línea

Visite [tiaa.org/iowa\\_2025](https://tiaa.org/iowa_2025).



### Por teléfono

Llame a TIAA al **800-732-8353**, de lunes a viernes, de 7 a. m. a 7 p. m. (hora central).

# IOWA

# TIAA