

# Pronto se realizarán cambios en OregonSaves

Oregon Ahorra (OregonSaves) se dedica a proporcionar a las familias de Oregon una manera sencilla y segura de alcanzar sus objetivos de ahorro. Tomamos muy en serio la confianza que usted ha depositado en nosotros, y trabajamos arduamente en garantizar que nuestros ahorradores cuenten con las herramientas necesarias para alcanzar la seguridad financiera en la jubilación.

Con eso en mente, nos gustaría informarle que pronto estaremos trabajando con un nuevo gestor del programa, Sumday Administration, LLC. Sumday es una subsidiaria de propiedad absoluta del Bank of New York Mellon, una de las mayores instituciones financieras del mundo. Sumday no es nueva en el estado de Oregon. En este momento, la empresa actúa como gestora del programa para Plan de Ahorros para Gente con Discapacidad de Oregon (Oregon ABLE Savings Plan) y Plan de Ahorros para la Educación Superior de Oregon (Oregon College Savings Plan). Para nosotros es un placer que ahora Sumday aporte su experiencia financiera y conocimientos específicos de Oregon a nuestro programa estatal de ahorros para la jubilación, OregonSaves.

## ¿Por qué se está dando este cambio?

La decisión de cambiar a un nuevo gestor del programa se tomó para brindarle un mejor servicio y confiamos en que le agradarán las mejoras que estamos haciendo a su cuenta OregonSaves. Estas mejoras están diseñadas para enriquecer y optimizar su experiencia en línea, y mejorar las opciones de inversión del plan.

Mientras esperamos los numerosos cambios positivos que se realizarán en OregonSaves, queremos garantizarle que la estructura del programa seguirá siendo en gran medida la misma, así como la mayoría de las funciones de la cuenta con las que está familiarizado. La [Junta Directiva de Ahorros para la Jubilación de Oregon](#) continuará supervisando el programa y el trabajo de nuestro nuevo administrador del programa. Usted seguirá comunicándose con nosotros al mismo sitio web, dirección y número de teléfono, usando el mismo número de cuenta. ¡OregonSaves será el mismo excelente programa!

Puede estar seguro de que su dinero e información de la cuenta permanecerán protegidos durante el proceso de conversión.

---

## ¿Qué significa esto para los empleadores?

Mientras hacemos el cambio a un nuevo gestor del programa, nos gustaría informarle de algunos puntos clave relacionados con la gestión de la cuenta de su empleador.

- Iniciando el 8/13 (cierre de operaciones), no podrá añadir nuevos empleados a su portal de gestión de cuenta OregonSaves hasta que se complete la transición. Nos disculpamos por cualquier inconveniente, pero deseamos garantizar una experiencia de registro sin interrupción para nuestros ahorradores. Se le notificará cuando la transición sea exitosa, y una vez más podrá añadir empleados a su cuenta a partir del 11/8.
- Los empleadores podrán continuar con sus contribuciones de nómina normales para los empleados existentes hasta mediados de octubre. Se aceptarán contribuciones de nómina a través de transferencia bancaria (ACH) hasta el 11/4, mientras que las contribuciones de nómina hecho con cheque o deposito bancario se aceptarán hasta el 11/5.
- La fecha oficial de transición de la cuenta es el 11/5. ¡Nos encargaremos de recordarle!
- Después de la transición, seguirá visitando OregonSaves.com para acceder a su cuenta, pero el sitio web se verá diferente, con una interfaz de cuenta optimizada y más fácil de usar. Otros beneficios, el nuevo sistema incluirá significativas capacidades de integración de nóminas, un proceso de incorporación simplificado, y una plataforma para el empleador más intuitiva. El nuevo sistema se creó pensando en la facilidad de uso, y se ajustó a partir de la información obtenida en las entrevistas con los empleadores (¡como usted!) que actualmente utilizan OregonSaves.

## ¿Qué será lo siguiente?

- Esté atento a los correos electrónicos. Sunday enviará recordatorios a medida que se aproxime la fecha de transición, incluyendo cuando se acerquen las fechas restringidas y cuando sea el momento de recuperar su cuenta.
- Una vez que se complete la transición, se le solicitará recuperar su cuenta y crear una nueva contraseña (no se preocupe, es sencillo).
- Por último, ¡prepárese para disfrutar el nuevo y mejorado portal de empleador de OregonSaves!

¿Es nuevo utilizando OregonSaves? *Si es un empleador interesado en registrarse con OregonSaves, no podrá inscribirse para el programa del 8/13 (cierre de operaciones) al 11/8.* Por favor comuníquese con nosotros en [retirementsavings@ost.state.or.us](mailto:retirementsavings@ost.state.or.us) para informarnos de su interés y le enviaremos un recordatorio para iniciar su registro después que se complete la conversión. Nos disculpamos por cualquier inconveniente, pero deseamos

garantizar una experiencia de registro sin interrupción para los nuevos empleadores en el programa.

---

## ¿Qué significa esto para los ahorradores?

Nos encargaremos de lo más importante, pero hay algunos pequeños detalles que hay que tener en cuenta al hacer este cambio.

- Seguirá visitando OregonSaves.com para acceder a su cuenta, pero el sitio web se verá diferente, con una interfaz de cuenta optimizada y más intuitiva.
- Sus opciones de inversión en fondos de jubilación serán iguales a las que están disponibles en este momento.
- Modificamos las tarifas de las cuentas para que solo sean \$1.50 al mes y aproximadamente un 0.25% al año. No le cobraremos por estas tarifas. Se deducirán de su cuenta como hasta ahora.
- Si actualmente mantiene una cuenta de Oregon ABLE Savings Plan o de Oregon College Savings Plan, su cuenta OregonSaves aparecerá en su panel de cuenta, una vez se complete la transición, lo que permite una gestión más conveniente y optimizada.

## ¿Cuándo sucederá todo esto?

- La fecha oficial de transición de la cuenta es el 11/5.
- A partir del 11/5 (cierre de operaciones), no podrá ingresar a su cuenta OregonSaves, o realizar alguna transacción, hasta que se complete la transición.
- El acceso en línea para las cuentas se restaurará el 11/8. Sus contribuciones automáticas continuarán como antes.

## ¿Cómo puedo prepararme?

- Inicie sesión en su cuenta para asegurarse de que su información de contacto está actualizada.
- *Tome nota de su número de cuenta OregonSaves*, lo necesitará para reactivar su cuenta después de la transición.
- Sus estados de cuenta anuales se moverán junto con su cuenta y seguirán disponibles. Sin embargo, como precaución, es posible que quiera descargar copias de cualquier estado, formularios de impuestos o actividades de transacciones que pueda necesitar en el futuro.

## ¿Qué es lo que sigue?

- Esté atento a los correos electrónicos. Sumday enviará recordatorios a medida que se aproxime la fecha de transición, incluyendo cuando sea el momento de reactivar su cuenta.
- Una vez que se complete la transición, si quiere acceso en línea a su cuenta OregonSaves, necesitará verificar su identidad (no se preocupe es sencillo) y crear una nueva contraseña.
- Por último, ¡prepárese para disfrutar su nueva y mejorada cuenta OregonSaves!

¿Es nuevo utilizando OregonSaves? Si trabaja por cuenta propia o no trabaja para un empleador registrado con OregonSaves, sencillamente puede inscribirse y establecer contribuciones automáticas desde su cuenta bancaria. Recomendamos esperar hasta después de la conversión el 11/8 para iniciar el proceso. Es fácil y solo toma unos minutos.

## ¿Tiene preguntas?

[Estamos aquí](#) Estamos aquí para sus necesidades normales de la cuenta durante este proceso. Por favor continúe comunicándose con nosotros.

Publicaremos información de la transición de su cuenta justo aquí en el sitio web. También puede seguir nuestras redes sociales para ver actualizaciones:

[Twitter](#) | [Instagram](#) | [Facebook](#)

Si necesita hablar con alguien con relación a la transición, puede comunicarse con nosotros a través de correo electrónico al [retirementsavings@ost.state.or.us](mailto:retirementsavings@ost.state.or.us).

---

## Preguntas frecuentes

### ¿Qué es OregonSaves?

Un programa estatal de jubilación que le permite a los trabajadores de Oregon inscribirse automáticamente en una Cuenta de Jubilación Individual Roth (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)) a través de su trabajo, si el empleador no ofrece un plan de jubilación patrocinado por el mismo. Las contribuciones se realizan por medio de deducciones en la nómina.

### ¿Por qué nos separamos de nuestro actual proveedor de servicios?

En las conversaciones establecidas por nuestro actual proveedor de servicios, el estado y Ascensus no pudieron acordar términos que fueran aceptables para

ambas partes sobre los cambios previstos para la estructura del programa OregonSaves. OregonSaves fue diseñado para atender a los más necesitados en alcanzar seguridad financiera y es fundamental que la estructura de nuestro programa cumpla ese propósito para nuestros ahorradores.

Nuestra asociación con Sundry servirá de forma óptima a las necesidades de las empresas de Oregon y a nuestros ahorradores, brindando una experiencia en línea más óptima y la capacidad de innovar en el futuro. El cambio en los gestores de programa también implica un socio tecnológico competente en Vestwell. Los empleadores participantes también se beneficiarán de significativas capacidades de integración de nóminas, un proceso de incorporación simplificado, y una plataforma para el empleador más intuitiva.

Confiamos en que podemos avanzar con un programa que siga ofreciendo una excelente experiencia de usuario, tanto para los ahorradores como para los empleadores. El éxito de los programas de jubilación estatales es primordial y queremos que Ascensus, sus estados socios y todas las partes involucradas en esta industria prosperen.

### **¿Cómo se me notificará sobre las actividades de transición?**

El estado enviará una notificación previa para los empleadores y ahorradores, relacionada con el cambio en los gestores de programa, seguida de una serie de comunicaciones de parte de Sundry, detallando actividades específicas de la transición (es decir, cronograma, qué esperar y cómo prepararse). Las notificaciones llegarán por correo electrónico de forma predeterminada, y se enviarán cartas a los ahorradores cuando la información de contacto sea limitada. Los participantes pueden esperar una comunicación constante mientras dure la transición y hasta por 10 días después de la conversión.

Los ahorradores pueden optar a no participar, retirar sus contribuciones o hacer cambios a sus opciones de inversión en cualquier momento antes de la transición, en cuyo momento habrá un estrecho margen de tiempo sin acceso a la cuenta. Las transacciones pueden ser reanudadas directamente después de la conversión de cuentas, y las contribuciones automáticas continuarán como antes.

Aviso: Ascensus enviará por correo a los ahorradores una notificación formal del cambio de gestores de programa con 30 días de antelación a la transición.

### **¿Cómo afecta la transición a mis tarifas de inversión?**

Modificamos las tarifas de las cuentas para que solo sean \$1.50 al mes y aproximadamente un 0.25% al año. Las tarifas se han estructurado de tal manera que se fijen los costos de todos. Consideramos estas tarifas en un horizonte temporal de 30 años y esperamos que las tarifas sean más bajas cada año,

después del modesto ahorro de \$2,500. Aunque sabemos que esto impactará temporalmente a los ahorradores que aún no han cumplido ese criterio, la estructura de la tarifa ha sido diseñada de manera que el efecto a largo plazo sea positivo en las cuentas.

### **¿Las opciones de fondos de inversión cambiarán con un nuevo proveedor de servicios?**

La mecánica de la estructura del Fondo de Conservación del Capital está cambiando de los primeros \$1,000 invertidos a un modelo de 90 días y de barrido. Como en la estructura previa, no habrá tarifas para ahorradores durante su tiempo en este Fondo de Conservación del Capital inicial, sin embargo, la duración de la estancia se establece ahora a un periodo de 90 días, en lugar de estar sujeto a una cantidad de dinero. Los ahorradores no podrán elegir quedarse en este Fondo de Conservación del Capital después del margen inicial de 90 días, pero tienen la opción de elegir el OregonSaves Money Market Fund, que utiliza la misma opción de inversión subyacente. Este cambio se realizó pensando en la sostenibilidad del programa a largo plazo, y para el beneficio de las futuras generaciones de ahorradores. Otras opciones de inversión en fondos de jubilación serán iguales a las que están disponibles en este momento.

### **¿Cómo puedo estar seguro de que mis fondos estarán a salvo durante la transición?**

Las contribuciones realizadas por nuestros ahorradores siempre han estado bajo custodia de Bank of New York Mellon (BNY, por sus siglas en inglés) y no están cambiando durante la transición. BNY permanecerá como custodio, pero como el nuevo gestor del programa, su función estará mucho más involucrada en el futuro.