



# SOLICITAR un REEMBOLSO

Saber cuándo es el momento adecuado





## Nuestra visión

Ganarse su confianza todos los días.

---

## Nuestra misión

Mejorar la seguridad de jubilación de nuestros miembros invirtiendo y administrando prudentemente los activos fiduciarios, así como brindar beneficios que marquen una diferencia positiva en sus vidas.

# CONTENIDO

Elegibilidad .....	1
Opciones a considerar .....	1
Implicaciones del impuesto federal sobre la renta.....	2
Declaraciones de impuestos enviadas por TRS.....	2
Métodos de pago .....	3
De regreso a la membresía de TRS después de un reembolso .....	3
Pasos para un reembolso.....	4
Plazo para recibir un reembolso.....	5
Preguntas frecuentes.....	6
Información adicional.....	8



## Elegibilidad

Como miembro de TRS, si finaliza toda su relación laboral con su(s) empleador(es) cubierto(s) por TRS y no ha solicitado o recibido una oferta de trabajo de un empleador cubierto por TRS, puede finalizar su membresía en TRS y retirar todas las contribuciones acumuladas en su cuenta de miembro. El reembolso de su cuenta finaliza su crédito de servicio y renuncia a su derecho de recibir los beneficios de TRS, a menos que luego restablezca su membresía con TRS. No se permiten reembolsos parciales. Usted debe reembolsar el monto total de sus contribuciones acumuladas, menos cualquier retención requerida para el impuesto federal sobre la renta. Las contribuciones estatales y del empleador no son parte de sus contribuciones acumuladas ni son reembolsables.



## Opciones a considerar

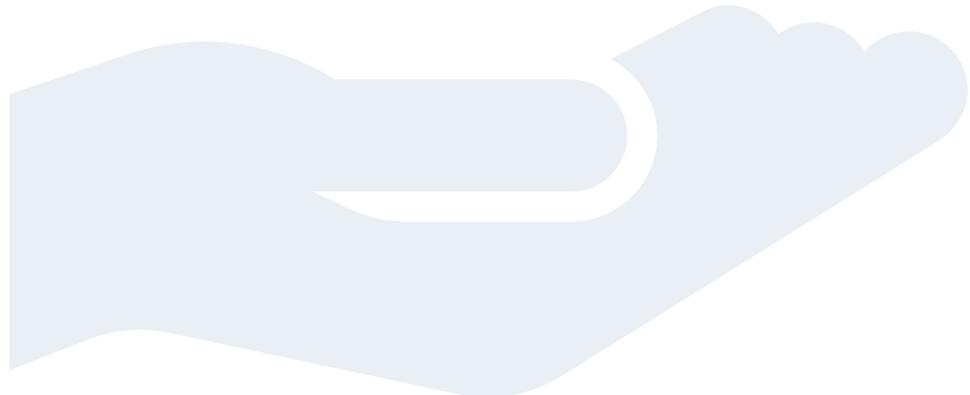
Es posible que reembolsar sus contribuciones acumuladas le afecte de varias maneras. **Si vuelve a ser miembro de TRS después de reembolsar su cuenta, puede estar sujeto a diferentes criterios de elegibilidad de jubilación y reducciones de jubilación temprana.** Por lo tanto, es importante considerar todas las opciones disponibles para usted si no retira sus contribuciones acumuladas antes de tomar una decisión. **Estas opciones incluyen las siguientes:**

### SI TIENE MENOS DE CINCO AÑOS DE CRÉDITO DE SERVICIO DE TRS

Puede dejar sus contribuciones acumuladas con TRS y ganar intereses a una tasa del 2 por ciento anual hasta un periodo de cinco años escolares mientras esté ausente del empleo cubierto por TRS. Su membresía en TRS terminará después de cinco años escolares consecutivos sin ganar crédito de servicio de TRS, incluso si no ha reembolsado su cuenta, a menos que califique para una excepción o comience a trabajar para un empleador cubierto por TRS. Si se cancela su membresía, su crédito de servicio se cancelará y sus contribuciones acumuladas ya no devengarán intereses.

### SI TIENE AL MENOS CINCO AÑOS DE CRÉDITO DE SERVICIO TRS

Puede dejar sus contribuciones acumuladas con TRS y ganar intereses a una tasa del 2 por ciento anual. Cuando cumpla con los requisitos de edad necesarios para la jubilación, puede solicitarla como miembro de TRS y recibir un beneficio mensual.



%

## IMPLICACIONES DEL IMPUESTO FEDERAL SOBRE LA RENTA

El monto de impuestos retenidos de su reembolso dependerá de su edad y de si elige transferir su reembolso a otro plan de jubilación. TRS enviará un formulario de *Elección de transferencia de reembolso* (TRS 6A) que le brinda la oportunidad de hacer una elección de transferencia para su reembolso.

Los montos reembolsados que representan contribuciones antes de impuestos están sujetos a una retención obligatoria del impuesto federal sobre la renta del 20 por ciento, a menos que transfiera todos los montos elegibles a otro plan calificado elegible o a una cuenta individual de jubilación (IRA) tradicional. El Servicio de Impuestos Internos (IRS) puede exigir un impuesto sobre la renta adicional del 10 por ciento en las distribuciones anticipadas si es menor a 59½ años.

Si elige transferir el monto total de su reembolso a una IRA tradicional o un plan de empleador elegible, no pagará impuestos al momento del reembolso.

Si elige transferir cualquier cantidad elegible de su reembolso a una cuenta Roth IRA, cualquier parte que represente contribuciones antes de impuestos que se transfiera está sujeta a impuestos. Como se indica en el *Notificación tributaria especial sobre las opciones de transferencia de acuerdo con TRS*, la multa por retiro anticipado del 10 por ciento no se aplicará si tiene menos de 59½ años de edad al momento de la transferencia a una cuenta Roth IRA.

Si no es ciudadano estadounidense o extranjero residente, TRS debe retener el 30 por ciento del impuesto federal sobre la renta, a menos que califique y reclame adecuadamente los beneficios de un tratado fiscal estadounidense. Si es elegible, debe notificar a TRS sobre su elegibilidad para una retención reducida o exención de retención y proporcionar un formulario W8BEN completo. El W8BEN se puede encontrar en el sitio web del IRS. TRS revisará su formulario W8BEN para determinar si es elegible para una tasa de retención reducida.

Para obtener más información sobre los montos en su cuenta de TRS que son elegibles para transferencia y los tipos de planes de jubilación elegibles para recibir montos de transferencia, consulte el *Notificación tributaria especial sobre las opciones de transferencia de acuerdo con TRS* adjunto al formulario de solicitud de reembolso (TRS 6).

**Es su responsabilidad presentar los informes de impuestos correspondientes al IRS y pagar los impuestos o multas adicionales.** Póngase en contacto con su asesor fiscal para obtener asesoramiento específico sobre cómo solicitar un reembolso que pudiera afectar sus impuestos.

## DECLARACIONES DE IMPUESTOS ENVIADAS por TRS

Las declaraciones de impuestos (formulario 1099-R) deben enviarse por correspondencia a su dirección registrada en TRS antes del 31 de enero del año siguiente a un reembolso. El formulario 1099-R incluye la distribución total de la suma global, cualquier ingreso imponible para el año pagado y el monto del impuesto sobre la renta retenido. Esta información también se proporciona al IRS, según lo exige la ley federal.

Si elige transferir todo o parte de su reembolso, recibirá un formulario 1099-R separado que informa el monto de transferencia. Las declaraciones de impuestos se envían por correspondencia a la misma dirección, por lo que debe notificar a TRS por escrito si su dirección cambia. TRS debe recibir su notificación antes del 10 de diciembre del año en que recibió su reembolso. Esto garantiza que el formulario se enviará a la dirección correcta.

Si no es ciudadano estadounidense o extranjero residente, TRS emitirá un formulario 1042-S para su reembolso. Esta información también se proporciona al IRS, según lo exige la ley federal.



## MÉTODOS DE PAGO

Los pagos de reembolso no transferidos pueden emitirse como depósito directo o cheque. Para acelerar el proceso y ayudar a garantizar la seguridad, TRS recomienda elegir el depósito directo.

Todos los pagos de transferencia se emitirán como un cheque y se le enviarán por correspondencia a la dirección que figura en su formulario de *Solicitud de reembolso* (TRS 6).

En algunos casos, TRS emitirá su pago de reembolso como un cheque, incluso cuando seleccione depósito directo. Esto puede suceder si la información del depósito directo no está completa, o si selecciona un banco que se encuentra fuera de los Estados Unidos. Además, si selecciona el depósito directo a un banco de los Estados Unidos e indica que se transferirá el 100 por ciento del reembolso fuera del país, no podrá recibir su reembolso mediante depósito directo. En este caso, TRS emitirá su pago de reembolso como un cheque.



## DE REGRESO a LA MEMBRESÍA DE TRS *DESPUÉS DE un REEMBOLSO*

Si regresa a la membresía de TRS después de reembolsar su cuenta, puede restablecer el crédito de servicio finalizado por su cierre. Para restablecer el crédito de servicio retirado, debe volver a depositar el monto elegible (determinado por TRS) más el pago de las tarifas de restablecimiento aplicables. El costo para restablecer el crédito de servicio aumenta cada año después del 31 de agosto. Este monto puede pagarse en una suma global o en cuotas mensuales. Si paga en cuotas mensuales, también se cobran tarifas administrativas adicionales. Si no restablece su servicio cancelado, ese servicio no será considerado al calcular sus beneficios futuros.



## PASOS para un REEMBOLSO

### PASO 1

**Obtenga** el formulario de *Solicitud de reembolso* (TRS 6) y el *Notificación tributaria especial sobre las opciones de transferencia de acuerdo con TRS* del sitio web de TRS o llamando al sistema telefónico automatizado de TRS al 1-800-223-8778.

### PASO 2

**Lea y complete** el formulario de *Solicitud de reembolso* (TRS 6), firme el formulario y hágalo notarizar. Esto certifica que usted ha terminado toda relación laboral con su(s) empleador(es) cubierto(s) por TRS y que no ha solicitado ni recibido ninguna oferta de trabajo con otro. Si su nombre en el formulario es diferente a los registros de TRS, debe enviar a TRS una tarjeta de seguro social o una copia de la orden judicial o licencia matrimonial que documente su cambio de nombre. Si su agente bajo una carta de poder firma la solicitud en su nombre, se debe enviar una copia de dicha carta a TRS para su revisión antes de que se pueda procesar el reembolso.

### PASO 3

**Envíe la solicitud completa y la documentación requerida a:**



Teacher Retirement System of Texas  
1000 Red River Street  
Austin, Texas 78701-2698

Las solicitudes completas también pueden enviarse por fax al **512-542-6597**.

### PASO 4

**Es posible que TRS se comuniquen con su(s) empleador(es) anterior(es)** para confirmar su(s) fecha(s) de finalización y sus contribuciones mensuales finales. Su(s) empleador(es) presentará(n) un informe mensual de nómina, que incluye su salario final y depósito a TRS, después del final del mes calendario en el que su(s) empleador(es) le hizo(hicieron) su(s) pago(s) final(es).

### PASO 5

**Si desea transferir todo o parte de su reembolso**, TRS le enviará un formulario de *Elección de transferencia de reembolso* (TRS 6A). Consulte también el *Notificación tributaria especial sobre las opciones de transferencia de acuerdo con TRS* adjunto al formulario de solicitud de reembolso (TRS 6). Debe completar y firmar el formulario de *Elección de transferencia de reembolso* (TRS 6A), que indica el monto que desea transferir. El representante del plan de jubilación que reciba su transferencia también debe firmar el formulario para certificar que el plan es elegible para recibir la transferencia de fondos.

### PASO 6

**Después de que recibamos todos los documentos requeridos** y su cuenta haya sido conciliada con los últimos depósitos de su(s) empleador(es), TRS le emitirá un pago de reembolso. El pago no se procesará si los registros muestran que ha sido recontratado por un empleador cubierto por TRS. Su pago también puede retenerse por otras razones, tales como el pago de dinero al estado por manutención infantil en mora o por deber dinero en concepto de impuestos federales o estatales.



## Plazo para Recibir un Reembolso

En general, se emitirá un pago de reembolso dentro de los 60 días posteriores a la recepción de todos los documentos requeridos y que TRS haya procesado el informe de nómina mensual de su empleador. **El proceso puede demorar hasta 90 días, dependiendo de su(s) última(s) fecha(s) de incorporación laboral.**

**También se debe permitir tiempo adicional para procesar un reembolso si TRS recibe alguno de los siguientes:**

- Orden de relaciones domésticas calificadas relacionada con un divorcio entre usted y su excónyuge,
- Orden de restricción temporal (TRO) que prohíbe al miembro retirar fondos de TRS,
- Orden de manutención infantil que ordena una parte de los beneficios pagados en nombre de un menor,
- Gravamen de manutención infantil que prohíbe la distribución de cualquier parte de la cuenta de TRS al miembro,
- Tarifa del IRS por impuestos federales adeudados por usted o su cónyuge,
- Gravamen del IRS, o
- Auto de embargo por restitución penal que lo involucra a usted o su cónyuge.

Existen otras circunstancias que pueden retrasar el procesamiento de un reembolso. Por ejemplo, si el nombre del titular de la cuenta en los registros de TRS no coincide con el nombre utilizado en el formulario de *solicitud de reembolso* (TRS 6), el reembolso se retrasará hasta que TRS reciba pruebas aceptables y confirmación del cambio de nombre. Además, si el TRS 6 es presentado por un agente bajo una carta de poder, TRS solicitará una copia de dicha carta y la revisará para verificar la autoridad del agente.

Para obtener una declaración completa de las leyes y normas administrativas relacionadas con el retiro de las contribuciones de los miembros, consulte los capítulos 822 a 825 del Código del Gobierno de Texas y el capítulo 27, título 34 del Código Administrativo de Texas. Estos estatutos y normas están disponibles en el sitio web de TRS ([www.trs.texas.gov](http://www.trs.texas.gov)).



## PREGUNTAS FRECUENTES

### 1

#### ¿Cómo puedo calificar para recibir un reembolso de mis contribuciones de miembro de TRS?

Si ha terminado toda relación laboral con su(s) empleador(es) cubierto(s) por TRS y no ha solicitado ni recibido una oferta de trabajo de otro empleador cubierto por TRS, es **elegible para solicitar y recibir un reembolso** de sus contribuciones acumuladas.

### 2

#### ¿Cuándo puedo solicitar un reembolso?

Si cumple con **todos los requisitos** para cerrar su cuenta, puede solicitar un reembolso en cualquier momento.

### 3

#### ¿Cómo puedo iniciar el proceso de solicitar un reembolso?

**Complete y envíe** un formulario de *Solicitud de reembolso* (TRS 6) a TRS. Su cuenta de miembro será reembolsada después de que TRS reciba todos los formularios completados y el informe mensual de su empleador. Su membresía en TRS se cancelará y se le emitirá un reembolso.

### 4

#### Quando TRS reembolsa las contribuciones en mi cuenta de miembro, ¿qué se reembolsa específicamente?

Se reembolsan todas sus contribuciones de miembro enviadas a TRS por su(s) empleador(es) cubierto(s), cualquier contribución voluntaria que haya realizado para comprar crédito de servicio y cualquier interés acreditado en la cuenta. En conjunto, estos montos se conocen como sus **“contribuciones acumuladas”**. Las contribuciones estatales y del empleador no son parte de su cuenta de miembro ni son reembolsables. Las contribuciones estatales y del empleador permanecen en el Fondo de Pensiones de TRS. Además, las tarifas que usted pagó para comprar o restablecer el crédito de servicio y los montos que debía aportar a TRS-Care no se mantienen en su cuenta de miembro ni son reembolsables.

Los intereses de sus contribuciones acumuladas se abonan hasta el final del mes anterior a la finalización de su membresía de TRS. Esta es generalmente la fecha en que TRS solicita el pago de reembolso. Para obtener más información sobre el cálculo y el abono de intereses en su cuenta de TRS, consulte la respuesta a la pregunta 6 en la página 7.



## PREGUNTAS FRECUENTES *(continuación)*

### 5

#### ¿Cuánto tiempo me toma recibir un reembolso de mis contribuciones acumuladas después de enviar el formulario TRS 6?

Por lo general, se le puede emitir un reembolso **dentro de los 60 días** después de que TRS reciba todos los documentos requeridos y su depósito final. Si desea transferir todo o parte de su reembolso, deberá completar la primera página del formulario de *Elección de transferencia de reembolso* (TRS 6A) y enviarlo al plan de jubilación que recibirá su transferencia. Posteriormente, el plan receptor debe completar el formulario y devolverlo a TRS. El proceso completo puede demorar **hasta 90 días**, dependiendo de su última fecha de incorporación laboral cubierta por TRS.

### 6

#### ¿Cómo se calcula el interés del año actual en una cuenta cerrada?

TRS calcula los **intereses del año actual sobre el saldo promedio** en la cuenta del miembro que termina desde el 1 de septiembre de ese año fiscal hasta el último día del mes anterior al mes en que se cancela la membresía. El promedio se basa en los saldos más bajos y más altos del miembro.

### 7

#### ¿Puedo retirar solo una parte de mi cuenta de TRS?

**No.** Solo puede retirar todas las contribuciones acumuladas en su cuenta.

### 8

#### ¿Puedo restablecer solo algunos de los años de crédito de servicio que se cancelaron cuando cerré mi cuenta?

**No.** Debe restablecer todo el crédito de servicio cancelado depositando con TRS el monto de las contribuciones acumuladas retiradas más una tarifa de restablecimiento del ocho por ciento, compuesta anualmente, del monto retirado o reembolsado desde la fecha de retiro o reembolso hasta la fecha de nuevo depósito.



## INFORMACIÓN ADICIONAL

**Sitio web de TRS:**

[www.trs.texas.gov](http://www.trs.texas.gov)

**Dirección de correspondencia de TRS:**

Teacher Retirement System of Texas  
1000 Red River Street  
Austin, Texas 78701-2698



**Centro de Asesoramiento Telefónico de TRS:**

1-800-223-8778

Lunes a viernes, de 7 a. m. a 6 p. m. La información automatizada está disponible de día o de noche, los siete días de la semana.

**Número de fax de Servicios de Beneficios de TRS:**

512-542-6597

**Recuerde incluir su nombre e identificación de participante o número de seguro social en toda la correspondencia enviada a TRS.**

**Síguenos en:**





1000 Red River Street  
Austin, Texas 78701-2698



1-800-223-8778



[www.trs.texas.gov](http://www.trs.texas.gov)