

# Taller para la Planificación del retiro

## 32BJ/North Pension Plan



# Qué aprenderá hoy

---

- Cómo solicitar los beneficios de pensión cuando esté listo para retirarse
- De dónde provendrá el dinero de su retiro
- Cómo funciona el 32BJ North Pension Plan
- Lo que necesita saber sobre el Seguro Social y Medicare
- Cómo retirar fondos del Supplemental Retirement Savings Plan (SRSP)
- Dónde podrá encontrar respuestas a sus preguntas sobre la planificación del retiro



# Cómo solicitar los beneficios de pensión

---



# Cómo solicitar los beneficios de pensión

---

## Cómo trabajar con un Asesor de retiro:

- El Departamento de Servicios de Retiro cuenta con un equipo de Asesores de retiro experimentados que lo asistirán durante el proceso de retiro.
- Se le asignará un asesor de retiro específico, quien estará familiarizado con su caso y estará disponible para asistirlo en cada paso del proceso.
- Su asesor se reunirá con usted en persona y también estará disponible por teléfono.



# Cómo solicitar los beneficios de pensión

---

**Cuando esté listo para retirarse, un asesor de retiro le ayudará con el proceso. El Asesor:**

- Le enviará por correo un estimado del monto mensual de su pensión del 32BJ North y un paquete de solicitud de retiro.
- Lo llamará para acordar una cita para revisar el estimado de su pensión y ayudarlo a completar la solicitud.
- Trabajarán con usted hasta completar el proceso de solicitud.



# Cómo solicitar los beneficios de pensión

---

## Su asesor de retiro ofrecerá información sobre:

- 32BJ North Pension
- Beneficio por muerte del pensionado de \$1,000/\$2,000 (si corresponde)
- Su cuenta del Supplemental Retirement Savings Plan (401k) (si corresponde)
- Seguro Social
- Medicare



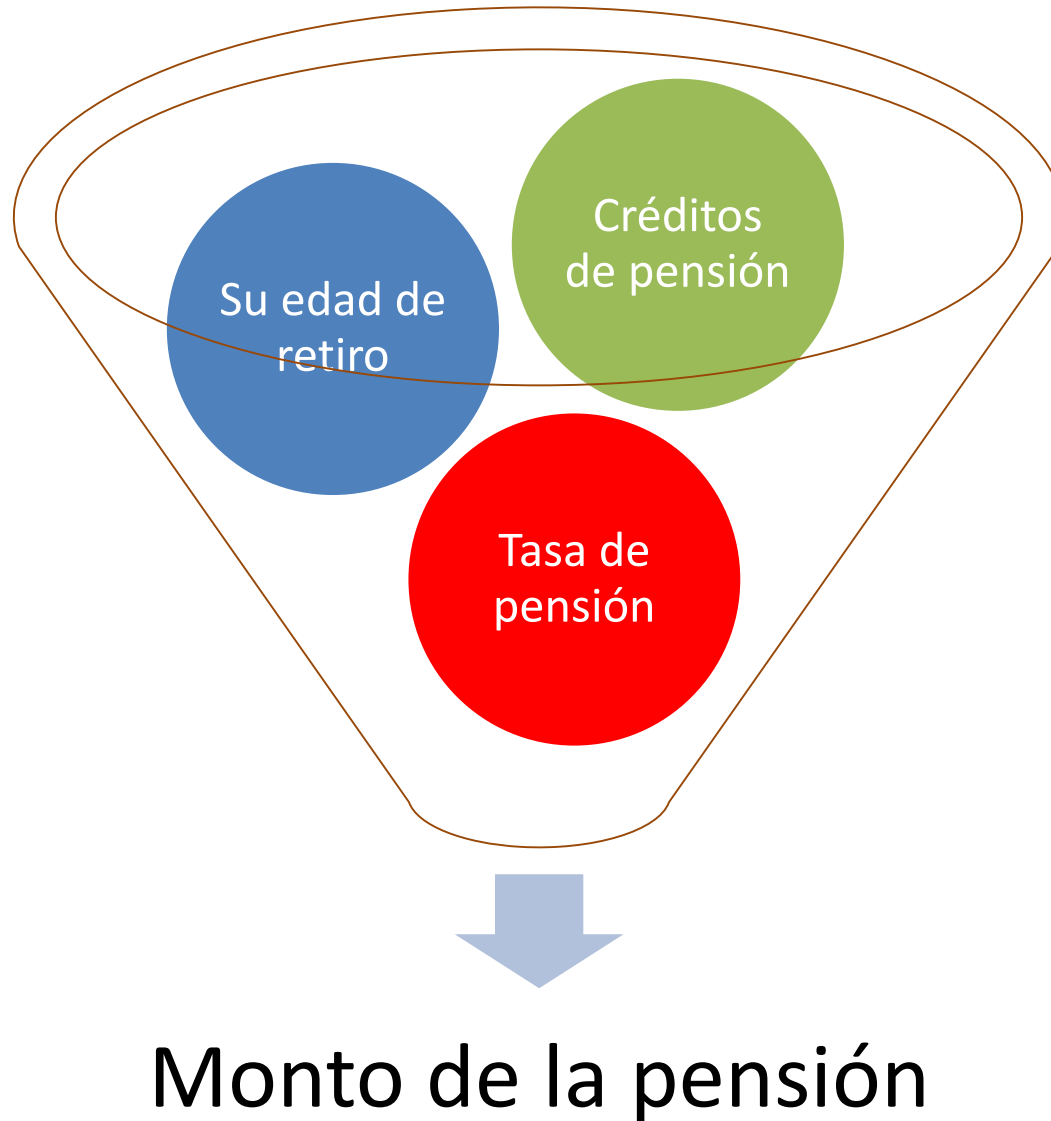
# De dónde provendrá el dinero de su retiro

---





# Descripción general del 32BJ North Pension Plan





# Descripción general del 32BJ North Pension Plan

---

## Más información sobre su beneficio de retiro:

- Recibirá un beneficio mensual mientras viva.
- Si está casado, su cónyuge es elegible para recibir un beneficio de por vida si usted muere antes.
- Si está casado y muere antes de retirarse, su cónyuge recibirá un beneficio de por vida.



# Reglas básicas de la participación

## ¿Cómo y cuándo me convierto en un participante del Plan?

- Si lo contrataron el 1 de junio de 2011 o en una fecha posterior, se convertirá en un participante el primer día del 13º mes de empleo cubierto con un empleador contribuyente.
- Si lo contrataron antes del 1 de junio de 2011, se convierte en participante del Plan el último día del primer año del Plan para el cual a su empleador se le requiere realizar contribuciones al Fondo en su nombre.

# Reglas básicas del 32BJ North Pension Plan

---

## ¿Qué es el derecho adquirido?

- El derecho adquirido es el proceso mediante el cual usted adquiere derecho a una pensión.
- Usted obtiene un año de servicio con derecho adquirido si trabaja 1,000 horas o más durante el año del plan (del 1 de enero al 31 de diciembre).
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que acumula 5 años de servicio con derecho adquirido.



# Reglas básicas del 32BJ North Pension Plan

---

## ¿Qué es el servicio de pensión?

- El servicio de pensión se utiliza para determinar el monto de su pensión.
- Cuanto más servicio de pensión tenga, mayor será su pensión mensual.
- Usted acumula un mes de servicio de pensión por cada mes que su empleador esté obligado a contribuir por usted al Plan.
- El Plan limita la cantidad total de años de servicio de pensión que puede acumular. El límite actual es de 30 años de servicio de pensión. Si ha acumulado más de 30 años de servicio de pensión, su beneficio se calculará utilizando el máximo de 30 años para las acumulaciones anuales.



# Reglas básicas del 32BJ North Pension Plan

---

## ¿Qué es el servicio de pensión?

- Si trabaja para más de un empleador contribuyente al mismo tiempo, se le acreditará sólo un mes de servicio por cada mes durante el cual cada empleador contribuyente estuvo obligado a realizar contribuciones en su nombre.
- Si hay más de un empleador contribuyente obligado a realizar contribuciones en su nombre, la tasa de contribución utilizada para determinar su tasa de acumulación para ese mes será la de la contribución de empleador que resulte mayor.



# Tipos de pensiones

---

## Retiro normal

65 años de edad con cinco (5) años de servicio con derecho adquirido

El monto de la pensión equivale a:

- (1) el beneficio que acumuló a partir del 12/31/2006 conforme a los términos del Plan en vigencia en ese momento más
- (2) la suma de sus acumulaciones anuales para cada año del Plan a partir de 2007.



## Retiro anticipado

Entre los 55 y los 65 años de edad con diez (10) años de servicio con derecho adquirido

Su pensión de retiro anticipado se basa en su pensión de retiro normal reducida por cada año que su fecha de retiro anticipado preceda a su fecha de retiro normal. Comuníquese con la Oficina del Fondo para determinar la reducción exacta basada en la fecha de su retiro anticipado.



## Retiro por incapacidad

Edad mínima de 60 años con 10 años de servicio con derecho adquirido e incapacidad total y permanente mientras trabaja en un empleo cubierto según lo demuestra un Aviso de concesión de incapacidad del Seguro Social.

Su pensión de retiro por incapacidad se basa en su pensión de retiro normal reducida un 0.5% por cada mes que su fecha de retiro por incapacidad preceda a su fecha de retiro normal.

# Cómo calcular su beneficio del 32BJ North Pension

Si trabajó **antes** del 1 de enero de 2007, el monto de su pensión de retiro normal equivale a:

$$\begin{array}{ccccc} \text{Beneficio} & & \text{La suma de sus} & & \\ \text{acumulado al} & & \text{acumulaciones anuales a} & & \text{Pensión de} \\ 12/31/2006 & + & \text{partir del 1/1/2007} & = & \text{retiro normal} \end{array}$$

Para su trabajo en un empleo cubierto **el** 1 de enero de 2007 **o después**, su acumulación anual se calcula con la fórmula siguiente:

$$\begin{array}{ccccccc} \$6.00 & \times & \text{tasa de contribución mensual promedio del empleador} & = & \text{tasa de acumulación} \\ & & \$28 & & \end{array}$$



# Cómo calcular su beneficio del 32BJ North Pension

---

**Ejemplo N.º 1:** Frank comenzó a trabajar el 1 de enero de 2002 y se retirará el 31 de diciembre de 2021 a los 65 años de edad con 20 años de servicio de pensión.

Durante el período del 1 de enero de 2002 al 31 de diciembre de 2006, su beneficio mensual acumulado fue \$204.80.

Durante el período del 1 de enero de 2007 al 31 de diciembre de 2021, la tasa de contribución básica de su empleador fue de \$179.20 y trabajó todos los meses.



# Cómo calcular su beneficio del 32BJ North Pension

La pensión de Frank se determina en 2 partes:

1. El beneficio de retiro normal acumulado al 31 de diciembre de 2006 = \$204.80
2. Para los 15 años, desde el 1 de enero de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2021:

$$\begin{array}{rcccl} \$6.00 & \times & \frac{\$179.20}{\$28} & = & \$38.40 \end{array}$$

Beneficio para el período = \$38.40 x 15 años = \$576.00

Beneficio de retiro normal:  
 $\$576.00 + \$204.80 = \$781.00/\text{mes}$



# Cómo calcular su beneficio del 32BJ North Pension

---

**Ejemplo N.º 2:** Jose comenzó a trabajar el 1 de enero de 2007 y se retirará el 1 de julio de 2021 a los 65 años de edad con 14 ½ años de servicio de pensión.

Durante su empleo, la tasa de contribución básica de su empleador fue de \$140 y trabajó todos los meses.



# Cómo calcular su beneficio del 32BJ North Pension

La pensión de Jose se determina en una parte:

$$\text{\$6.00} \times \frac{\text{\$140.00}}{\text{\$28}} = \text{tasa de acumulación } \text{\$30.00}$$

Acumulación anual para cada año, del 2007 al 2021:

$$\frac{\text{\$30} \times 12 \text{ meses}}{12 \text{ meses}} = \text{\$30.00}$$

Beneficio de retiro normal:  
 $14 \frac{1}{2} \text{ años} \times \text{\$30.00} = \text{\$435.00/mes}$



**Si es soltero/a:**

## **Pensión vitalicia individual**

- ✓ Se paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ No hay más beneficios pagaderos a un beneficiario después de su muerte.

## **Pago único**

- ✓ Solo está disponible si el valor actual de su beneficio en la fecha de inicio de su pensión es \$5,000 o menos



## Cómo se pagará su pensión

---

### **Si está casado/a: Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%**

- ✓ Se paga un beneficio durante toda la vida del participante.
- ✓ Si el participante muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá un 50% del monto de pensión que el participante estuviese recibiendo antes de su muerte.

### **Otras opciones para participantes casados:**

- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 75%: si el participante muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá de por vida un 75% del monto de pensión que el participante estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión vitalicia individual: se necesita el consentimiento de su cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.
- ✓ Pago único: solo está disponible si el valor actual de su beneficio en la fecha de inicio de su pensión es \$5,000 o menos



## Beneficio por muerte de pago único

---

Se le pagará un beneficio de pago único de \$1,000 a su beneficiario si usted cumple con los siguientes criterios de elegibilidad:

- ✓ Se retira con más de 10 años pero menos de 15 años de servicio de pensión
- ✓ Muere antes de su fecha de inicio de la anualidad
- ✓ Tenía 65 años o más cuando fue un participante activo por última vez



## Beneficio por muerte de pago único

---

Se le pagará un beneficio de pago único de \$1,000 a su beneficiario si usted cumple con los siguientes criterios de elegibilidad:

- ✓ Ha acumulado 15 años o más de servicio de pensión
- ✓ Muere mientras recibía una pensión de retiro anticipado, normal o por incapacidad
- ✓ Dejó de ser un participante activo después de cumplir 50 años pero antes de los 65 años



## Beneficio por muerte de pago único

---

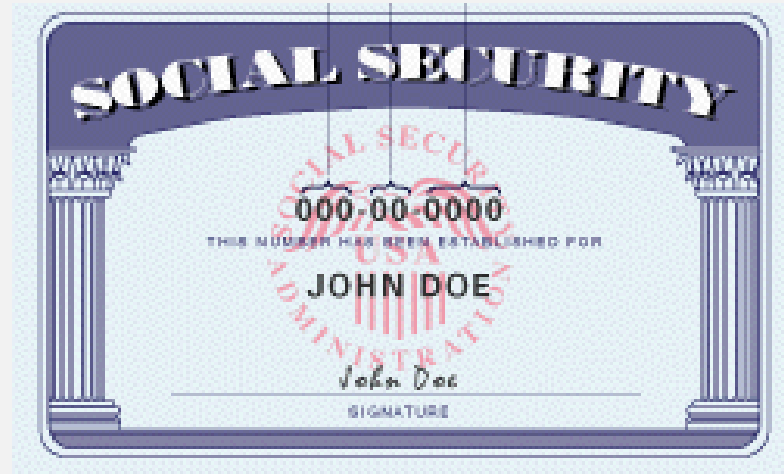
Se le pagará un beneficio de pago único de \$2,000 a su beneficiario si usted cumple con los siguientes criterios de elegibilidad:

- ✓ Se retira con 15 años o más de servicio de pensión
- ✓ Muere antes de su fecha de inicio de la anualidad
- ✓ Tenía 65 años o más cuando fue un participante activo por última vez



# Beneficios del Seguro Social

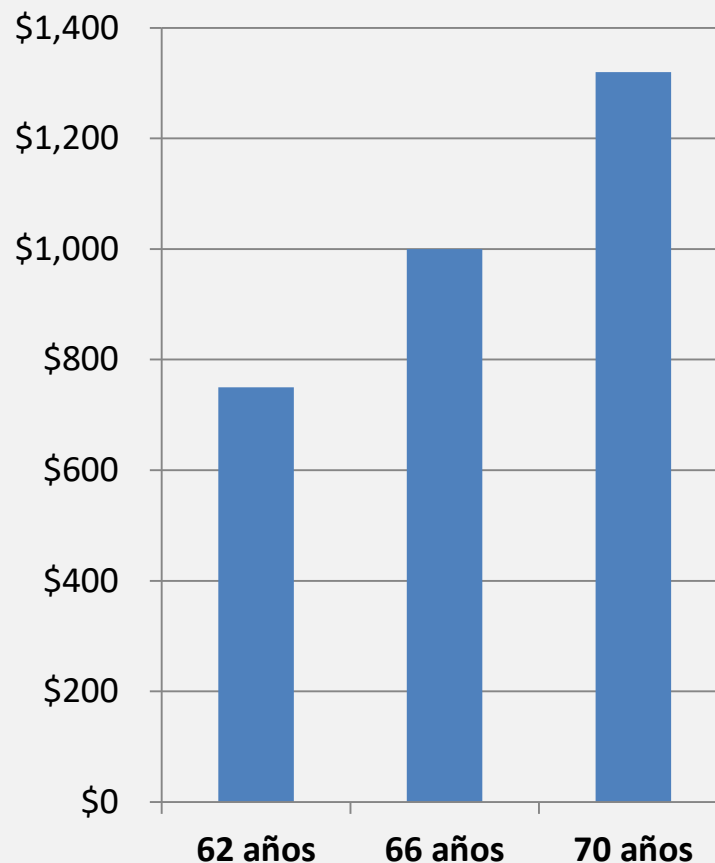
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- Su pensión de la 32BJ, su cuenta de SRSP y sus ahorros personales complementarán el Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, su Seguro Social se ajusta según la inflación.
- El beneficio de retiro mensual promedio del Seguro Social para enero de 2021 es \$1,543.



# Beneficios del Seguro Social

- Si usted nació entre 1943 y 1954, el retiro completo se produce a los 66 años.
- Si nació después de 1954, la edad en la cual recibe los beneficios del Seguro Social sin reducción aumenta gradualmente cada mes hasta 1960 cuando cumple 67 años.
- Puede cobrar el Seguro Social desde los 62 años.
- Si retrasa el retiro, su beneficio aumentará cada año que posponga su retiro hasta alcanzar los 70 años. Después de los 70 años, su beneficio ya no aumentará más.

**Por ejemplo:** Si su beneficio completo es de \$1,000 a los 66 años, a los 62 recibiría \$750, y a los 70, \$1,320.



# Beneficios de salud después del retiro

Si se retira **ANTES**  
de los 65 años



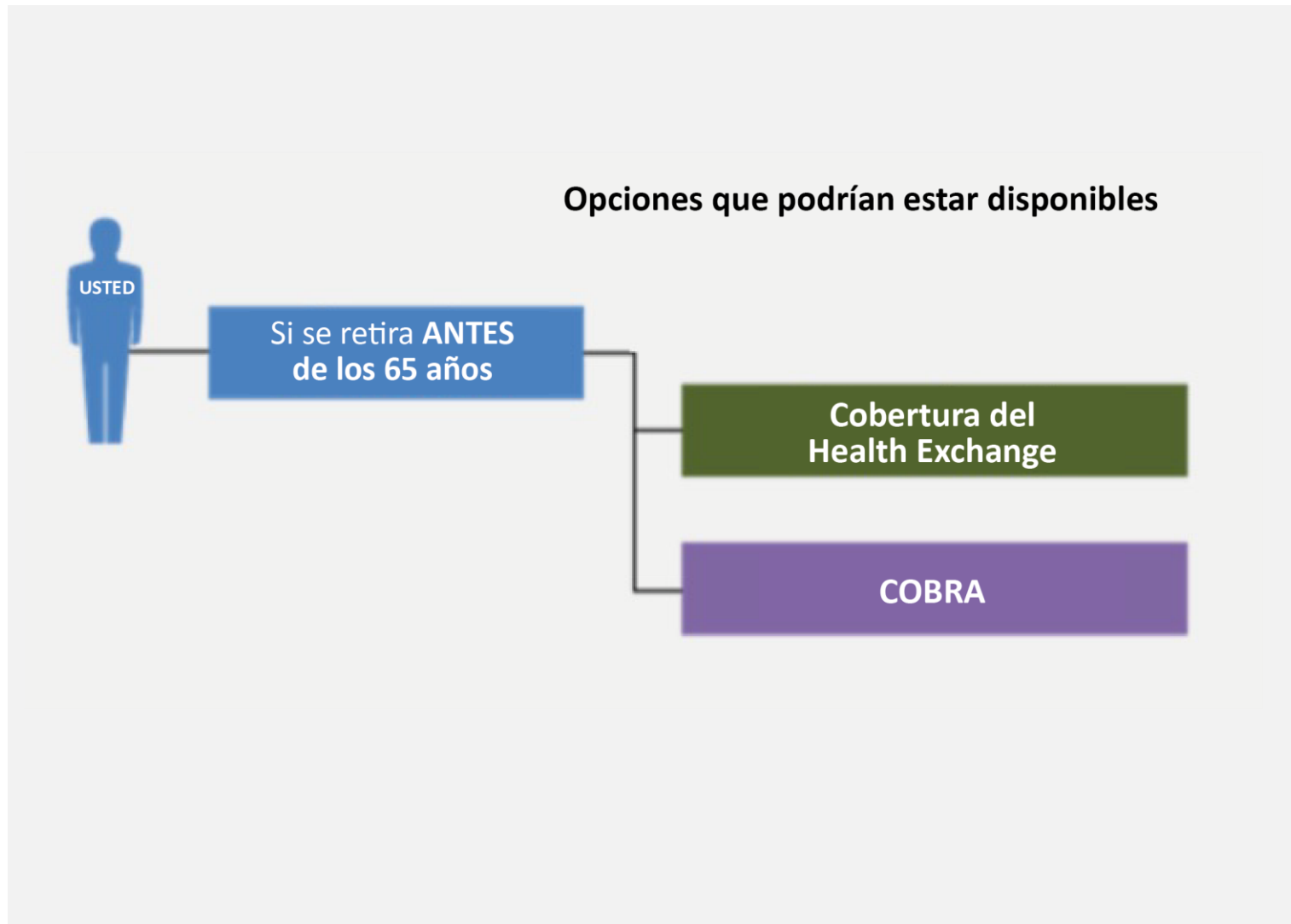
Si se retira a los  
65 años o **MÁS**



**65**



# Beneficios de salud si se retira antes de los 65 años



# Salud antes de los 65 años:

---

## Insurance Marketplace (Obamacare)

- New York:

<https://nystateofhealth.ny.gov/>



- New Jersey y todos los demás estados:

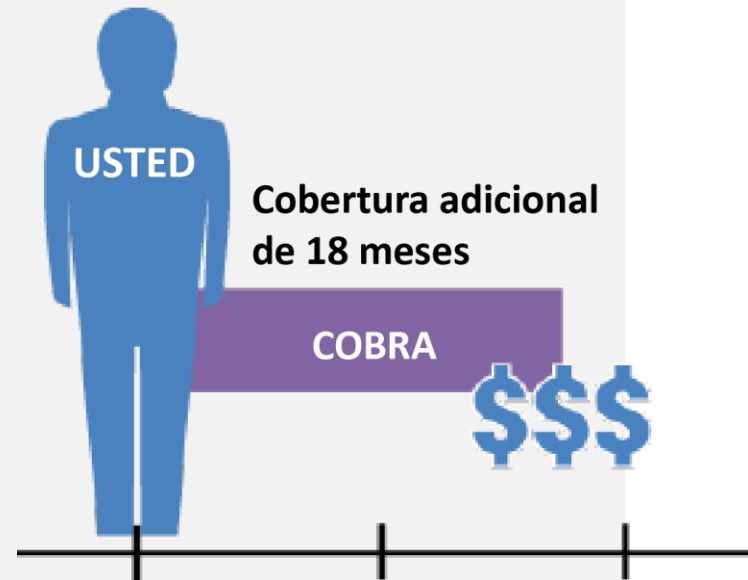
<https://www.healthcare.gov/>



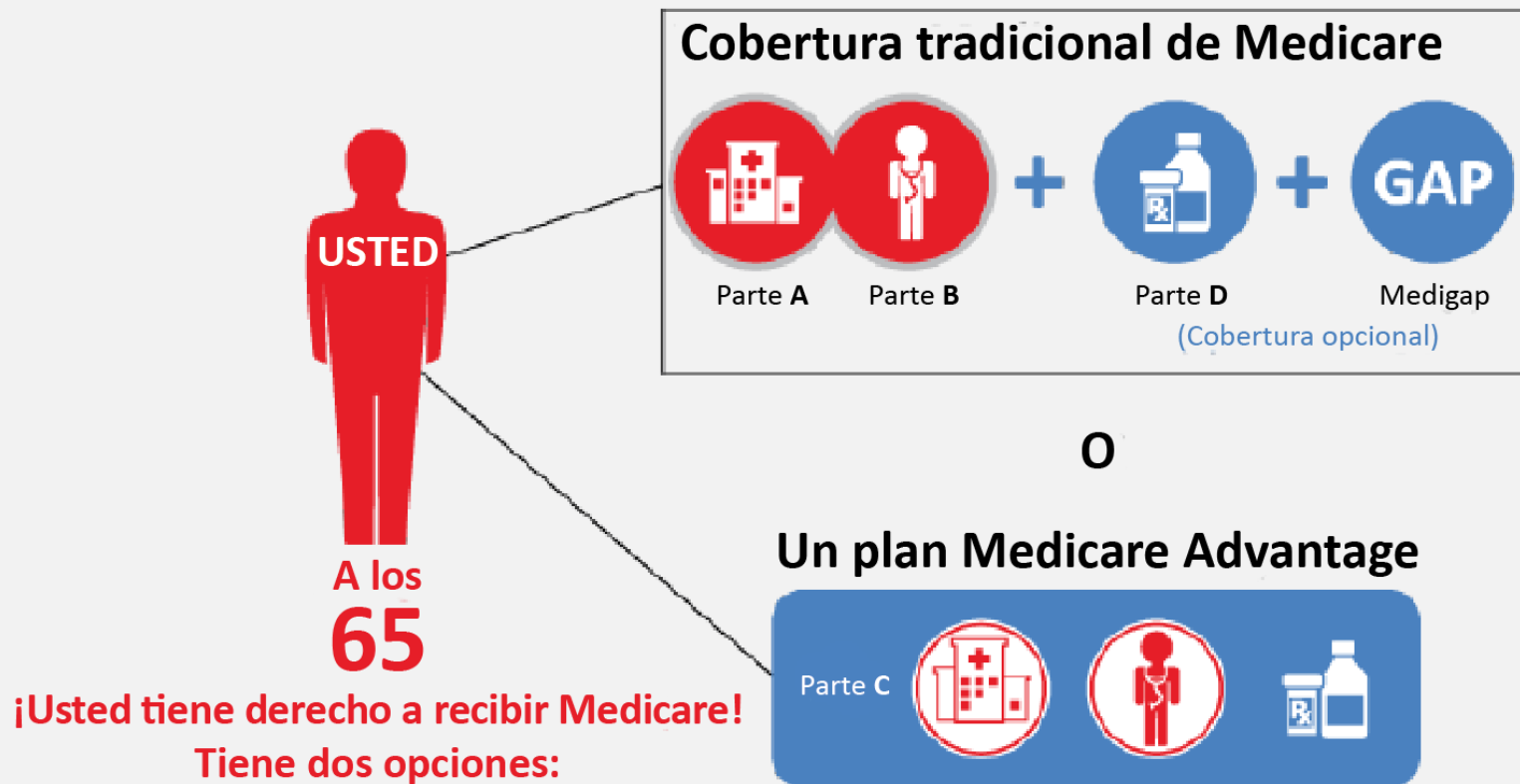
# Salud antes de los 65 años:

## Cobertura de COBRA del 32BJ Health Fund

- 18 meses de cobertura adicional para usted y sus dependientes elegibles
- Dos opciones entre las que puede elegir:  
Core o Core Plus
- Cobertura costosa:  
para 2021, la cobertura familiar de Core Plus es de \$2,077.73 por mes
- Paga la prima usted mismo



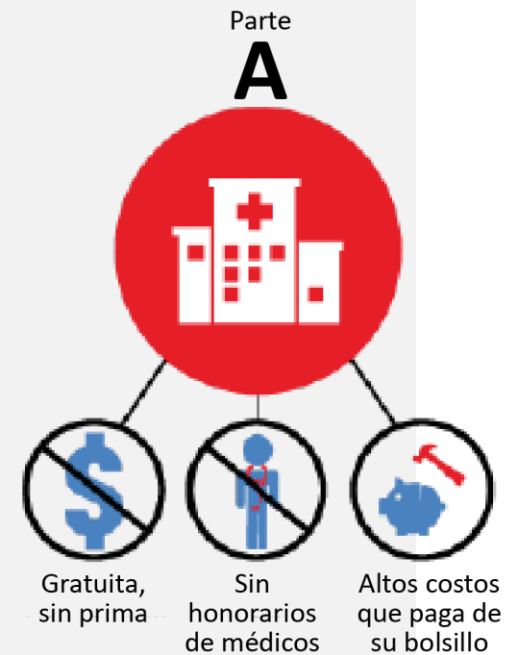
# Salud para retirados a los 65 años o más



# Original Medicare

## Parte A

- Cubre el costo de atención en un centro, como un hospital, centro de enfermería especializada o centro de atención a pacientes con enfermedades terminales.
- **La Parte A es gratuita – no se cobra prima.\***
- Sin embargo, existen **costos significativos que debe pagar de su bolsillo**
- No cubre los honorarios de los médicos; debe inscribirse en la Parte B
- La Parte A tiene deducible y un coseguro durante su estadía en un hospital o centro

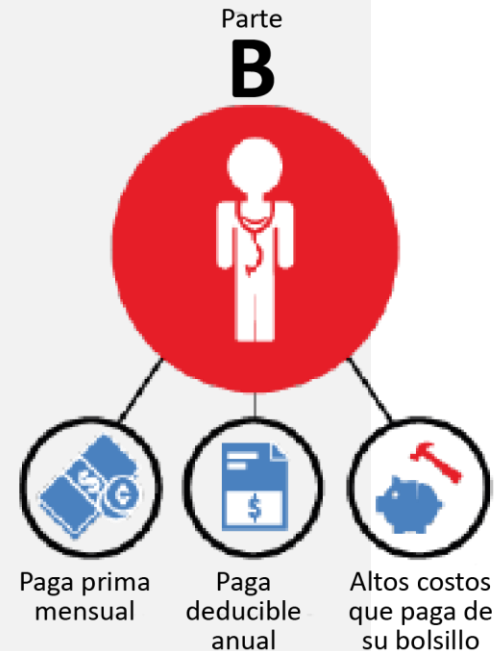


\*Si usted, o su cónyuge, ha trabajado durante al menos 10 años.

# Original Medicare

## Parte B

- Cubre los **servicios de los médicos** dentro y fuera del hospital y otros servicios como los cargos por cirugía, la fisioterapia, la anestesia, etc.
- **Debe pagar una prima:**
  - actualmente el costo para un individuo que se inscribe por primera vez en 2022 es de \$170.00 por mes.
  - Si no se inscribe cuando es elegible por primera vez, podría aplicarse una penalización.
- La Parte B tiene un deducible anual de \$233 (en 2022) y también cubre el 80% de los cargos de los proveedores participantes de Medicare. Usted es responsable de pagar el 20% restante.
- **Los costos que debe pagar de su bolsillo por la Parte A y la Parte B pueden ser muy altos.**



# Original Medicare

## Medigap o plan complementario de Medicare

- Solo disponible con Original Medicare.
- Paga parte de los deducibles y coseguro de la Parte A y la Parte B.
- Lo ofrecen compañías de seguro privadas como Empire BlueCross BlueShield, Aetna, United HealthCare, Mutual of Omaha, etc.
- Existen múltiples niveles de cobertura disponibles que un individuo puede comprar.
- El costo del plan varía según el nivel de cobertura seleccionado por el individuo.

Medigap o plan complementario de Medicare (opcional)





# Original Medicare

---

## Parte D

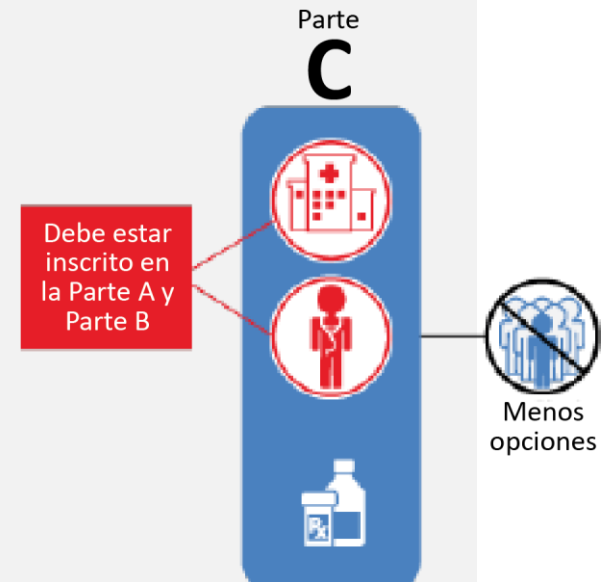
- Ayuda a cubrir los costos de los medicamentos con receta.
- Administrada por compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare.
- Las partes A y B no tienen cobertura de medicamentos con receta.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en NY tienen primas que van desde \$33.20 hasta \$94.80 por mes según cuán completo sea el plan que elija. También pagará copagos por sus medicamentos.
- Si no se inscribe cuando es elegible por primera vez, podría aplicarse una penalización.



# Medicare: Otra opción

## Parte C – Planes Medicare Advantage

- **Menos opciones de médicos – PPO o HMO, pero menos costos que debe pagar de su bolsillo**
- Debe inscribirse en las Partes A y B de Medicare para inscribirse en un plan de la Parte C
- Los planes de la Parte C de Medicare incluyen cobertura para atención de médicos y hospitales. Algunos planes también incluyen cobertura de medicamentos con receta
- El costo de la prima para un plan de la Parte C dependerá del plan que seleccione
- Existen numerosos planes de la Parte C en el área de NY



# Medicare: PREGUNTAS FRECUENTES

---

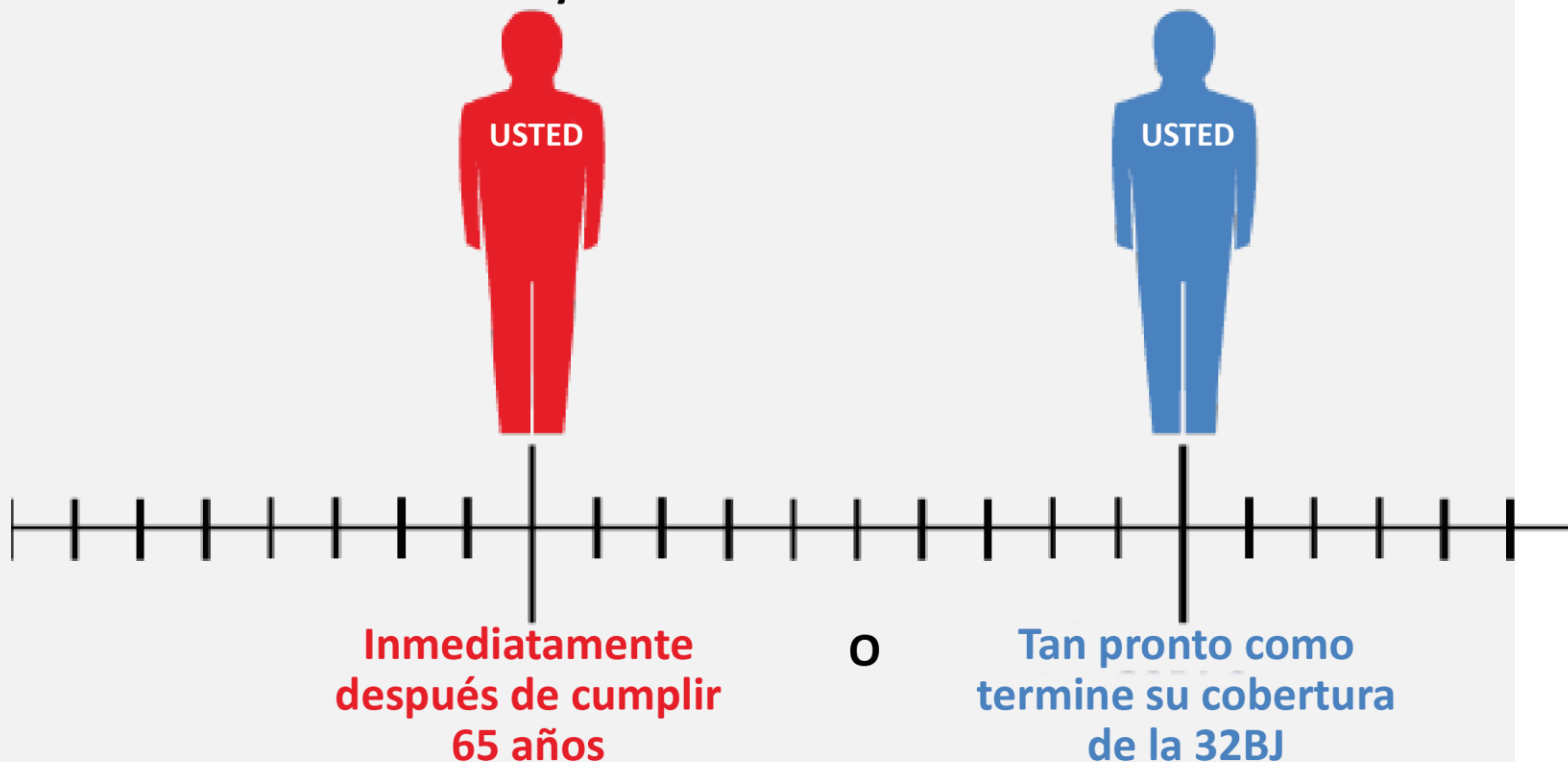
**“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una penalización por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”**

No, no tendrá una penalización siempre que esté trabajando activamente a tiempo completo.

Una vez que sepa su fecha de retiro y la fecha en la que terminará su cobertura, inscríbase en Medicare para evitar penalizaciones o una interrupción en la cobertura.

# Medicare: No se demore

Inscríbase en la Parte A y Parte B:



Si se demora en inscribirse: tendrá primas más altas para la Parte B y la Parte D por el resto de su vida y es posible que deba esperar hasta un período de inscripción más tarde. Esto significa que podría no tener cobertura durante otro año.

# Más información sobre Medicare

---

**Visite los siguientes sitios web para obtener información sobre su derecho a recibir Medicare:**

<https://www.medicare.gov/forms-help-and-resources/index.html>

<http://www.medicarerights.org>

<https://www.shiptacenter.org/>

**O llame al 1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)**



# Supplemental Retirement Savings Plan

## Características básicas del Supplemental Retirement Savings Plan (SRSP):

- ✓ El SRSP es un plan de participación en los beneficios con una cuenta 401(k) que le permite ahorrar para el retiro con impuestos diferidos.
- ✓ Su empleador realiza contribuciones al SRSP según su acuerdo colectivo de trabajo.
- ✓ Cuando realice retiros de un plan con impuestos diferidos antes de los 59½ años, es posible que deba pagar el impuesto sobre las rentas ordinario más una sanción impositiva federal del 10%. La sanción del 10% podría no aplicarse en ciertas situaciones, incluido cuando realiza retiros después de finalizar el servicio a partir de los 55 años.
- ✓ Debe consultar con su asesor impositivo para asegurarse de que entiende su posible responsabilidad impositiva.



# Supplemental Retirement Savings Plan

**Usted puede retirar sus fondos cuando:**

- ✓ Sea elegible para retirarse (ya no trabaja en un empleo cubierto)
- ✓ Se encuentre incapacitado (se aplican restricciones)
- ✓ Termine su empleo antes de ser elegible para retirarse (existe un periodo de espera de 180 días para recibir sus fondos)



# Supplemental Retirement Savings Plan

**Puede elegir recibir sus fondos de las siguientes formas:**

- ✓ Pago único: un solo pago de todo el saldo de su cuenta
- ✓ Cuotas: pagos mensuales iguales durante 1 a 10 años
- ✓ Combinación de pago único y cuotas

Puede transferir su distribución a una institución financiera.

Si el valor de su cuenta es de \$5,000 o menos cuando decida recibir su distribución, la única opción de distribución disponible para usted será el pago único.





# **Recordatorios para la planificación del retiro**

## **Envíe sus “documentos de prueba” a la Oficina del Fondo...**

Nunca es demasiado pronto para presentar su certificado de nacimiento, el certificado de nacimiento de su cónyuge y el certificado de matrimonio (si corresponde) ante la Oficina del Fondo. Los estimados de su pensión anual, así como también sus beneficios de pensión al momento del retiro, se basan en la información contenida en estos documentos. Es posible que se acepten otros documentos de prueba en lugar de los documentos mencionados anteriormente. Comuníquese con la Oficina del Fondo si necesita asistencia.

## **Si se muda...**

Recuerde notificarle a la Oficina del Fondo si se muda para asegurarse de que reciba toda la información importante sobre el retiro, de manera oportuna, cada año.

## **Si experimenta un evento de vida importante...**

Recuerde notificarle a la Oficina del Fondo si se casa, si se divorcia o si su cónyuge muere. Esto puede afectar el monto de su beneficio de pensión cuando se retire.



# Alive and Well

---

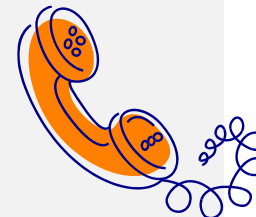
Como pensionado, se le pedirá que participe de la solicitud anual **Alive and Well**. El Pension Fund le enviará documentos que deberá completar ante un notario público de manera anual. Si no completa y devuelve los documentos, o si se devuelven los documentos a la Oficina del Fondo porque no se pueden entregar porque la dirección es errónea, se suspenderán sus pagos de pensión hasta que se completen y se devuelvan al Pension Fund.



# Para obtener más información...

Visite nuestro **Welcome Center**:

- ✓ De lunes a viernes: De 8:30 a. m. a 6:00 p. m.



Llame al Centro de servicios para afiliados:

- ✓ 800-551-3225, de lunes a viernes, de 8:30 a. m. a 5:00 p. m.

Visite [www.32bjfunds.org](http://www.32bjfunds.org).

Comuníquese con John Hancock para obtener asistencia con el SRSP:

- ✓ 833-388-6466
- ✓ [www.myjhportal.com/32BJ](http://www.myjhportal.com/32BJ).

