

Taller para la Planificación del retiro

32BJ Pension Fund – Program C

1





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.

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

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

Su Asesor de retiro ofrecerá información sobre:

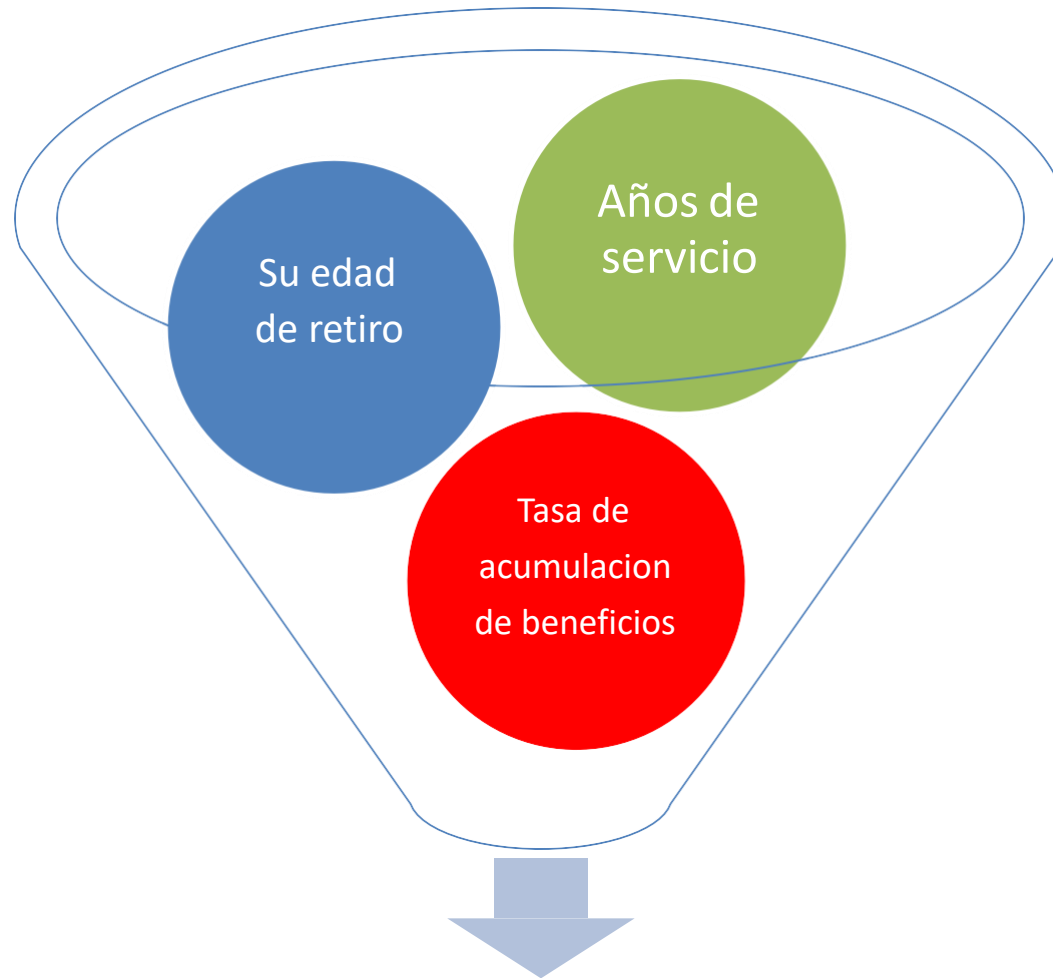
- Pensión de la 32BJ
- Beneficio por muerte del pensionado de \$1,000, si es elegible
- Su cuenta del Supplemental Retirement Savings Plan (401k) (si corresponde)
- Beneficios del Legal Fund
- Seguro Social
- Medicare

De dónde provendrá el dinero de su retiro

8



Descripción general del 32BJ Program C Pension Plan 9



Monto de la pensión

Descripción general del 32BJ Program C Pension Plan 10

Más información sobre su beneficio de retiro:

- Recibirá un beneficio mensual mientras viva
 - Si el valor de la suma global del equivalente actuarial del beneficio pagadero a usted es de \$5,000 o menos, el beneficio se pagará como un pago único en lugar de cheques de pensión mensuales de bajo monto (p. ej., menos de \$30 al mes).
- Si está casado, su cónyuge es elegible para recibir un beneficio de por vida si usted muere antes

¿Cuándo me convierto en un Participante del Plan?

- Después de haber completado 1,000 horas en los primeros 12 meses consecutivos después de su contratación en un Empleo cubierto.
- Su fecha de participación es el 1 de enero o el 1 de julio después de que haya alcanzado el requisito de un año de servicio.



Fecha de participación

12

Si comenzó a trabajar el 22 de noviembre de 2012 en un empleo cubierto, el aniversario de su primer año es el 22 de noviembre de 2013, y la fecha en que se convirtió en un Participante y comenzó a acumular créditos por servicio es el 1 de enero de 2014.

2012

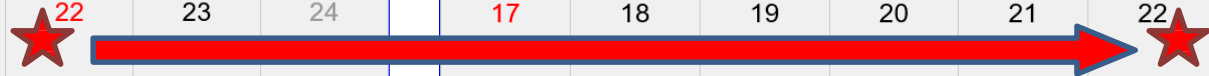
Calendar for November 2012 (United States)

November						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	
Holidays and Observances: 6: Election Day, 11: Veterans Day, 22: Thanksgiving Day						

2013

Calendar for November 2013 (United States)

November						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
Holidays and Observances: 11: Veterans Day, 28: Thanksgiving Day						



2014

January 2014

January						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
			January 1	2	3	4

Fecha de participación

13

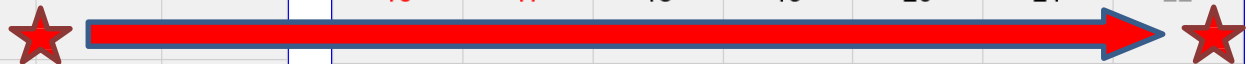
Si comenzó a trabajar el 22 de febrero de 2013 en un empleo cubierto, el aniversario de su primer año es el 22 de febrero de 2014, y la fecha en que se convirtió en un Participante y comenzó a acumular créditos por servicio es el 1 de julio de 2014.

2013
February 2013

February						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28		
Holidays and Observances: 14: Valentine's Day, 18: Presidents' Day						

2014
February 2014

February						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	
Holidays and Observances: 14: Valentine's Day, 17: Presidents' Day						



2014
July 2014

July						
Sun	Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
			2	3	4	5

¿Qué es el derecho adquirido?

- El derecho adquirido significa que no puede perder sus beneficios de pensión una vez que haya alcanzado la cantidad mínima de años de Servicio con derecho adquirido.
- Usted acumula un año de Servicio con derecho adquirido si trabaja 1,000 horas o más durante el año del plan (del 1 de julio al 30 de junio).
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que completa 5 años de Servicio con derecho adquirido

Las normas básicas del Program C Pension Plan 15

¿Qué son los Créditos por servicio?

- Los Créditos por servicio se utilizan para determinar el monto de su Pensión.
- Cuantos más Créditos por servicio tenga, mayor será su pensión mensual.



- Los Créditos por servicio se contabilizan en meses.
- Usted acumulará Créditos por servicio mientras trabaje para un empleador al cual se le exige que realice contribuciones al Plan por usted.
- Acumulará sólo una pensión por todo el Servicio acreditado según el Fondo, sin importar cuántos empleadores realizan contribuciones al Fondo en su nombre.

Las normas básicas del Program C Pension Plan 16

Créditos por servicio

Para las Horas de servicio a partir del 1 de enero de 2011 (o del 1 de julio de 2011 si se le acreditó al menos una Hora de servicio antes del 1 de enero de 2011), usted acumula Crédito por servicio de la siguiente forma:

Horas de servicio en un Empleo cubierto por Año del Plan (del 1 de julio al 30 de junio)	Crédito por servicio
1,430 o más	12 meses
1,072-1,429	9 meses
715-1,071	6 meses
Menos de 715	0 meses

Consulte la Descripción abreviada del Plan para conocer las reglas del Crédito por servicio para las horas trabajadas antes de 2011.

Crédito por servicios pasados

El Crédito por servicios pasados es el crédito por el trabajo realizado antes del año 2011 en un edificio antes de que ese edificio estuviera cubierto por un acuerdo colectivo de trabajo que exige que se realicen contribuciones a este Plan. El Crédito por servicios pasados se aplica al derecho adquirido únicamente y para determinar la elegibilidad para una pensión anticipada, con derecho adquirido o por incapacidad. El Crédito por servicios pasados no se incluye en los Créditos por servicio utilizados para calcular su beneficio por pensión.

Para reunir los requisitos para recibir Crédito por servicios pasados, usted debe:

- haber trabajado en ese mismo edificio durante al menos 15 de los 36 meses inmediatamente anteriores a la fecha de entrada en vigencia del primer acuerdo colectivo de trabajo de su empleador con la Unión; y
- tener acreditado al menos 6 meses de Crédito por servicio en el edificio después de que su empleador haya comenzado a realizar contribuciones al Fondo para beneficios en virtud del Plan antes de incurrir en una Interrupción en el servicio de un año (a menos que la Interrupción en el servicio sea reparada antes de incurrir en una Interrupción en el servicio permanente).

Pensión regular

65 años con 300 meses (25 años) de Crédito por servicio

- El Crédito por servicios pasados no se utiliza para calcular el monto del beneficio.
 - El monto del beneficio mensual se basa en la tasa de contribución de su empleador.

Tasa de contribución por hora del empleador	Pensión máxima mensual
\$0.28 por hora	\$210
\$0.32 por hora	\$250
\$0.38 por hora	\$310
\$0.58 por hora	\$500
\$0.83 por hora	\$750
\$1.08 por hora	\$1,000

Las normas básicas del Program C Pension Plan 19

Ejemplo de Pensión regular

En este ejemplo, el afiliado acumuló 250 meses de Crédito por servicio mientras trabajaba para un empleador que contribuía \$1.08 por hora a un nivel máximo de beneficios de \$1.000. El afiliado acumuló otros 50 meses de Crédito por servicio mientras trabajaba para un empleador que contribuía \$0.83 por hora a un nivel máximo de beneficios de \$750. Su Pensión regular mensual será de \$959.00 por mes (redondeado hacia arriba al monto en dólares más cercano):

(A) Tasa de contribución por hora del empleador	(B) Meses de Crédito por servicio	(C) Nivel de beneficio máximo	(D) Monto de la pensión (=C x B ÷ 300)
\$1.08 por hora	250	\$1,000	\$833.33
\$0.83 por hora	50	\$750	\$125.00
Total	300		\$958.33

Pensión con derecho adquirido

65 años con 5 años de Servicio con derecho adquirido

- El Crédito por servicios pasados no se utiliza para calcular el monto del beneficio.
 - El monto del beneficio mensual se basa en la tasa de contribución de su empleador.

(A) Tasa de contribución por hora del empleador	(B) Tasa de pensión mensual Para menos de 240 Meses de Crédito por servicio	(C) Tasa de pensión mensual Para 240 a 299 meses de Crédito por servicio
\$0.28	\$0.525	\$0.583
\$0.32	\$0.625	\$0.694
\$0.38	\$0.775	\$0.861
\$0.58	\$1.250	\$1.388
\$0.83	\$1.875	\$2.083
\$1.08	\$2.500	\$2.777

Las normas básicas del Program C Pension Plan **21**

Ejemplo de Pensión con derecho adquirido

En este ejemplo, el afiliado acumuló 165 meses de Crédito por servicio mientras trabajaba para un empleador que contribuía \$0.38 por hora. La tasa de acumulación mensual de la Pensión con derecho adquirido del afiliado es \$0.775. Su Pensión con derecho adquirido a la Edad normal de retiro es \$128.00 (redondeado hacia arriba al monto en dólares más cercano).

Cantidad de meses de Crédito por servicio	x	Tasa mensual de acumulación	=	Pensión con derecho adquirido mensual
165		\$0.775		\$127.875

Pensión anticipada (reducida por un comienzo anticipado)

55 años con 120 meses (10 años) de Crédito por servicio

La pensión se reduce en $\frac{1}{2}$ del 1% por cada mes que sea menor de 65 años cuando se retire

Pensión por incapacidad

50 años con 180 meses (15 años) de Crédito por servicio

Incapacidad total y permanente mientras trabaja en un empleo cubierto según lo demuestra el Aviso de concesión de incapacidad del Seguro Social.

Cómo se pagará su pensión en virtud del Program C 24

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

- ✓ Se paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá un 50% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Su beneficio de pensión se reduce debido a que el Plan pagará dos pensiones a lo largo de dos vidas.

Si es soltero/a:

Pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses (3 años)

- ✓ Se paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si muere antes de recibir 36 pagos mensuales, su beneficiario recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 36 meses.

Otras opciones si está casado/a:

- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 75%: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá un 75% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses (3 años): es necesario el consentimiento de su cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.

Pago único:

- ✓ Si el valor actuarial total del beneficio mensual pagadero es \$5,000 o menos, el Plan paga el beneficio en un pago único.
- ✓ No se pagará ningún otro beneficio.

Ejemplos de cómo se paga la pensión del Program C 28

Ejemplo de la Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%

Si está casado/a y se retira a los 65 años con una Pensión regular de \$1,000, y su cónyuge también tiene 65 años:

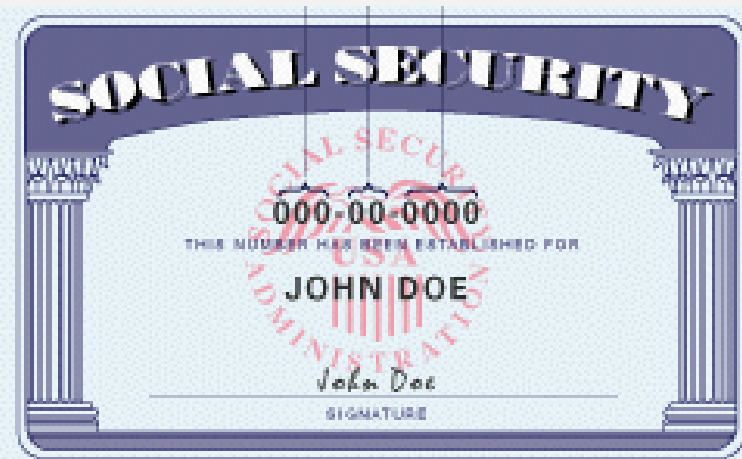
- En virtud de la Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%, usted recibiría \$890 por mes de por vida.
- Su Pensión regular se reduce debido a que el Plan pagará dos pensiones a lo largo de dos vidas.
- Cuando usted muera, su cónyuge recibiría un 50% de su beneficio, o \$445 por mes mientras viva.
- Si su cónyuge muere antes que usted, el monto de la pensión que usted estaba recibiendo permanecerá igual.
- No se realizarán más pagos de pensión cuando su cónyuge muera.

Ejemplos de cómo se paga la pensión del Program C 29

Ejemplo de la Pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses

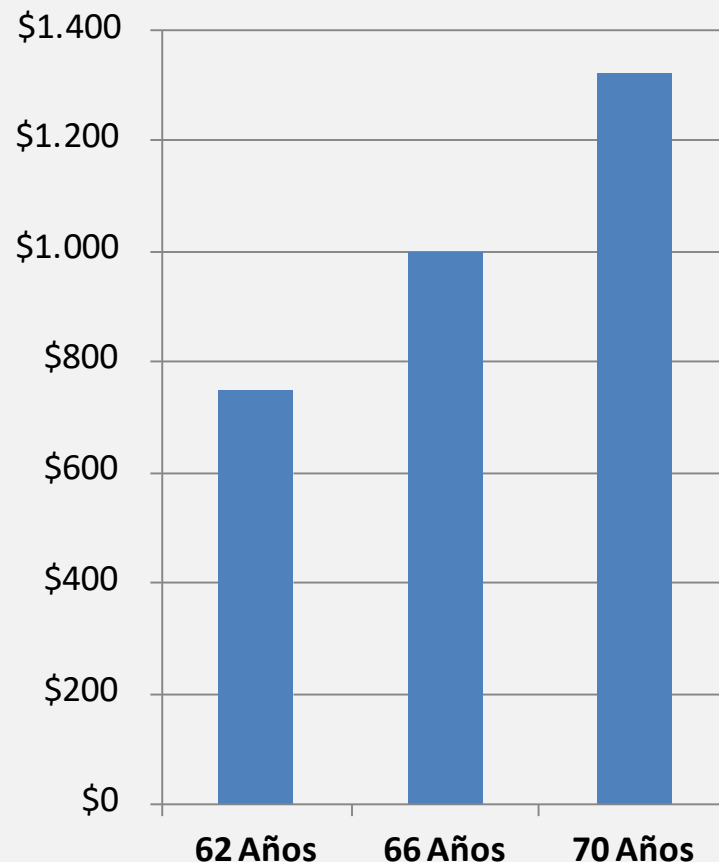
- Soltero/a y se retira a los 65 años con una Pensión regular de \$1,000.
- Si muere después de recibir 16 pagos mensuales, los 20 pagos restantes se realizarán a su beneficiario.
- Si vive lo suficiente como para recibir los 36 pagos mensuales garantizados, seguirá recibiendo pagos mensuales por el resto de su vida.
- No se le pagará ningún beneficio a su beneficiario después de que usted muera.

- 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.



- Si usted nació entre 1943 y 1954, el retiro completo se produce a los 66 años.
- Si nació después de 1954, la edad a la cual recibe los beneficios del Seguro Social sin reducción aumenta gradualmente cada mes hasta 1960 cuando alcanza los 67 años.
- Puede cobrar el Seguro Social desde los 62 años.
- Si demora la jubilación, su beneficio aumentará cada año que posponga su jubilación 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.



Cobertura de COBRA del 32BJ Health Fund

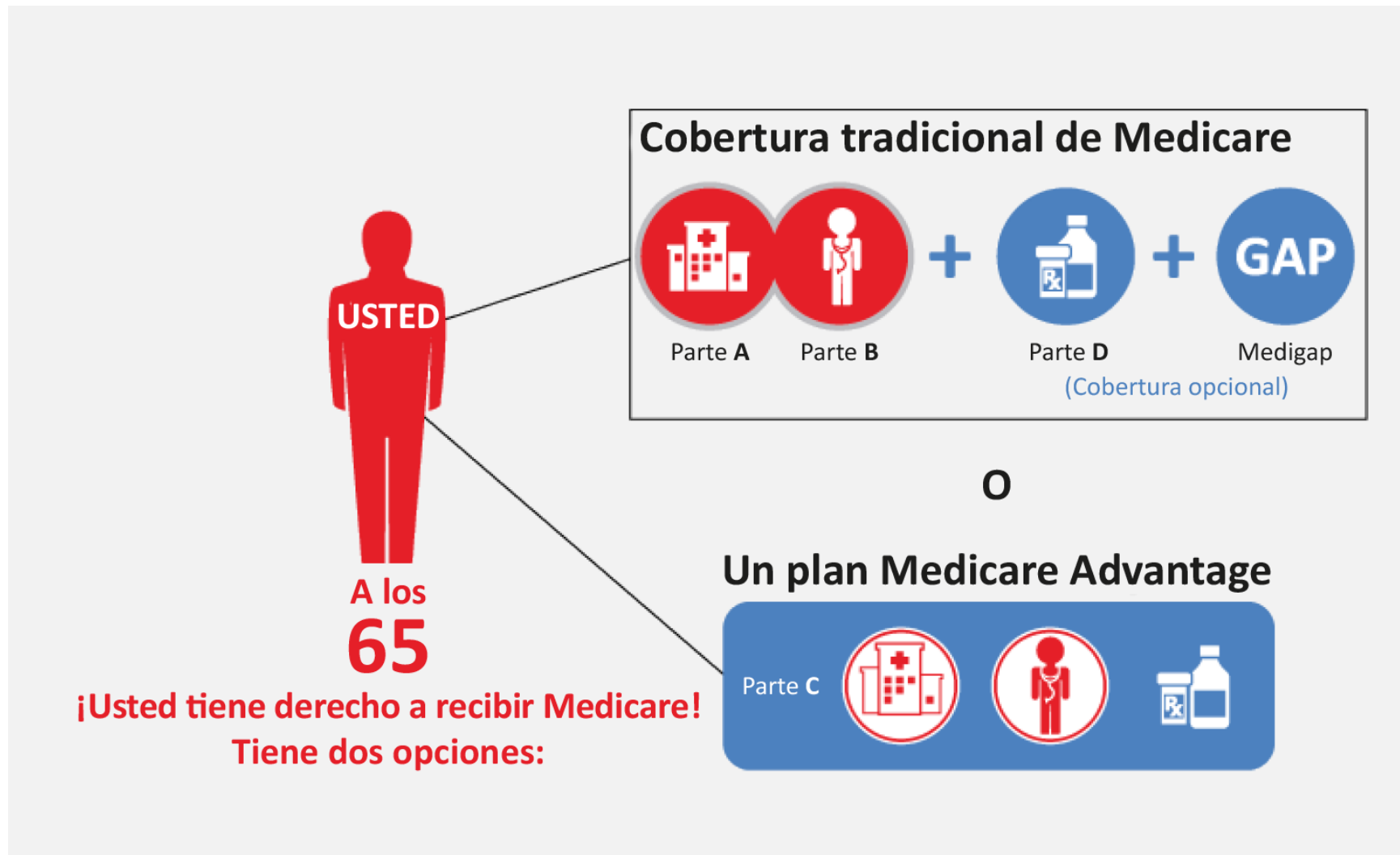
- 18 meses de cobertura adicional para usted y sus dependientes elegibles
- Dos opciones entre las que puede elegir: Core o Core Plus
- Cobertura costosa: para 2021, la cobertura familiar de Core Plus es de \$2,077.73 por mes
- Paga la prima usted mismo



Insurance Marketplace (Obamacare)

- New York <https://nystateofhealth.ny.gov/>
- New Jersey <https://www.healthcare.gov/>





Parte A

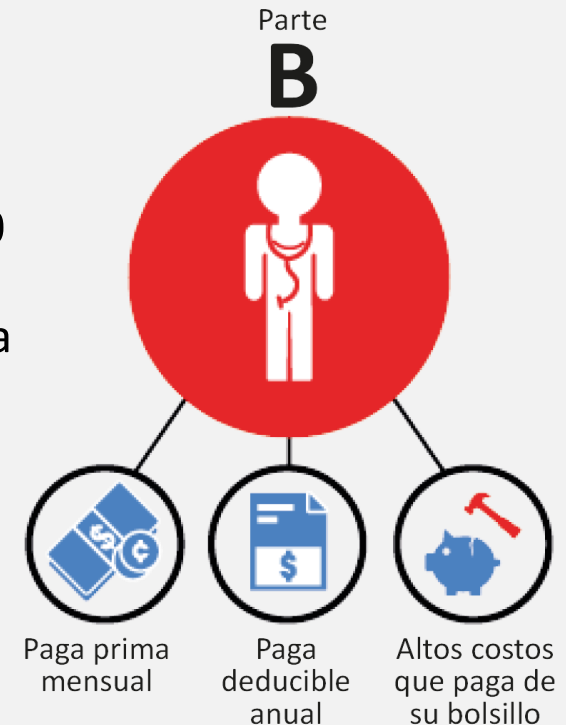
- Cubre el costo de atención en un centro, como un hospital, centro de enfermería especializada o centro de atención para pacientes con enfermedades terminales.
- **La Parte A es gratuita: no se cobra prima.***
- Sin embargo, existen **costos significativos que debe pagar de su bolsillo**
- No cubre 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.

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 multa.
- 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.**



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)



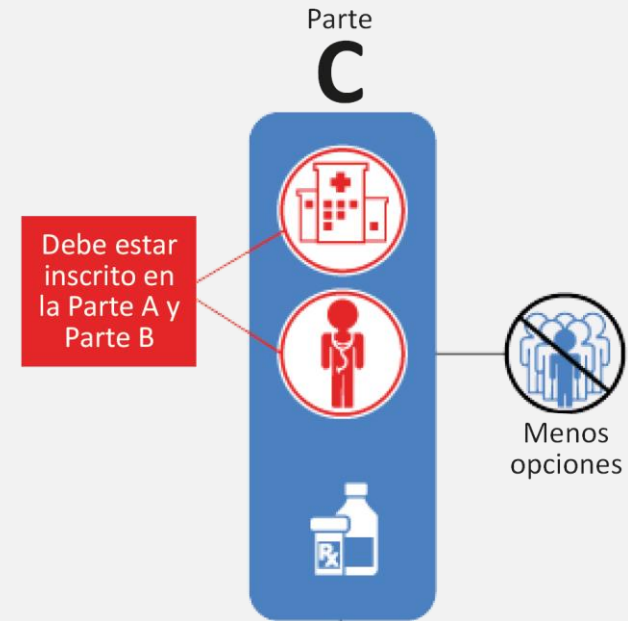
Parte D

- 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 multa.



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

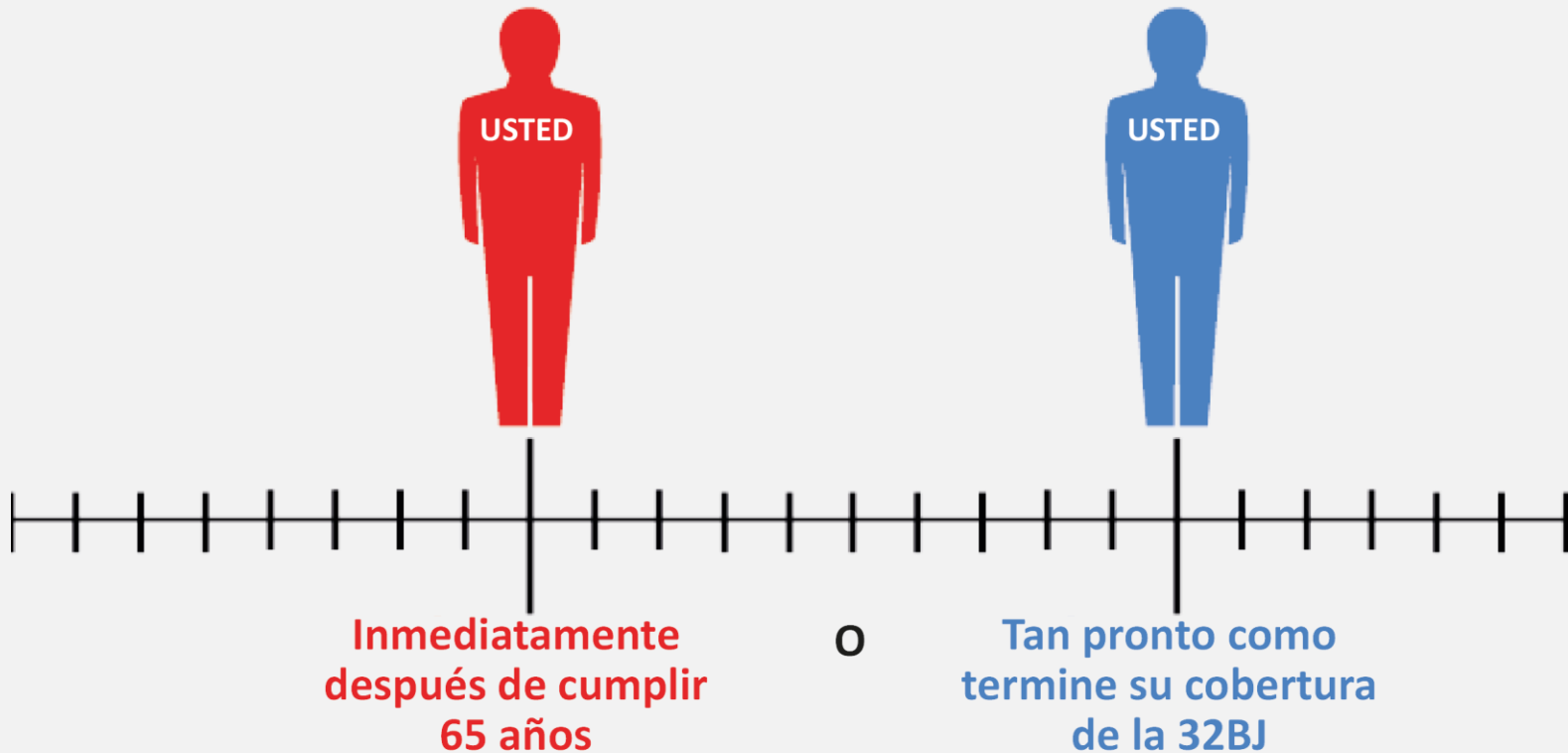


“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una multa por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”

No, no tendrá una multa 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 multas o una interrupción en la cobertura.

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 adelante. Esto significa que podría no tener cobertura durante otro año.

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)



Características básicas del Supplemental Retirement Savings Plan (SRSP):

- ✓ El SRSP es un plan de ahorros de retiro de contribución definida 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.

Usted puede retirar sus fondos cuando:

- ✓ Tenga 55 años o más y se retire (deje de trabajar 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)

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
- ✓ Transferencia 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.

Beneficios del Legal Fund para los retirados 47

- ✓ Se encuentran disponibles servicios y asesoramiento legal para retirados elegibles que reciben una pensión
- ✓ NO se cobra ningún COSTO por los servicios legales cubiertos brindados por los abogados y otros miembros del personal
- ✓ El Legal Fund también puede ayudar a los retirados con el pago de los costos de los casos en asuntos cubiertos

Beneficios del Legal Fund para los retirados 48

Ejemplos de asuntos legales cubiertos para los retirados

- ✓ Inmigración
- ✓ Testamentos (simples, cada tres años)
- ✓ Asuntos inmobiliarios (vivienda principal)
- ✓ Asuntos de deudas (asistencia con el pago)
- ✓ Quiebra (capítulo 7)
- ✓ Asuntos matrimoniales (de común acuerdo)
- ✓ Tribunales de familia (una vez cada cinco años)
- ✓ Asuntos administrativos y asesoramiento relacionado

Recordatorios para la planificación del retiro 49

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 plan de retiro, de manera oportuna, cada año.

Si experimenta un evento de vida importante...

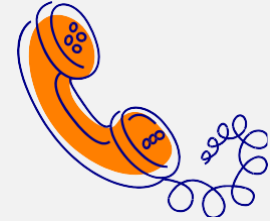
Recuerde notificarle a la Oficina del Fondo si se casa, si se divorcia o si su cónyuge muere. Esto puede afectar el monto de su beneficio de pensión cuando se retire.

Como pensionado, podría recibir una correspondencia anual llamada **Auditoría Alive and Well**. El Pension Fund le enviará por correo documentos que deberá completar ante un notario público de manera anual. Si no completa el documento, o si se devuelve el documento porque no se pueden entregar, se suspenderán sus pagos de pensión.

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.

Comuníquese con John Hancock para obtener asistencia con el SRSP:

- ✓ 833-388-6466
- ✓ www.myplan.johnhancock.com

