

Taller sobre la Planificación del retiro

32BJ School Workers 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 School Workers Pension Plan
- Lo que necesita saber sobre el Seguro Social y Medicare
- Cuáles son sus beneficios legales como retirado
- Cómo retirar fondos del Supplemental Retirement Savings Plan (SRSP)
- Dónde podrá encontrar respuestas a 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 School Workers 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

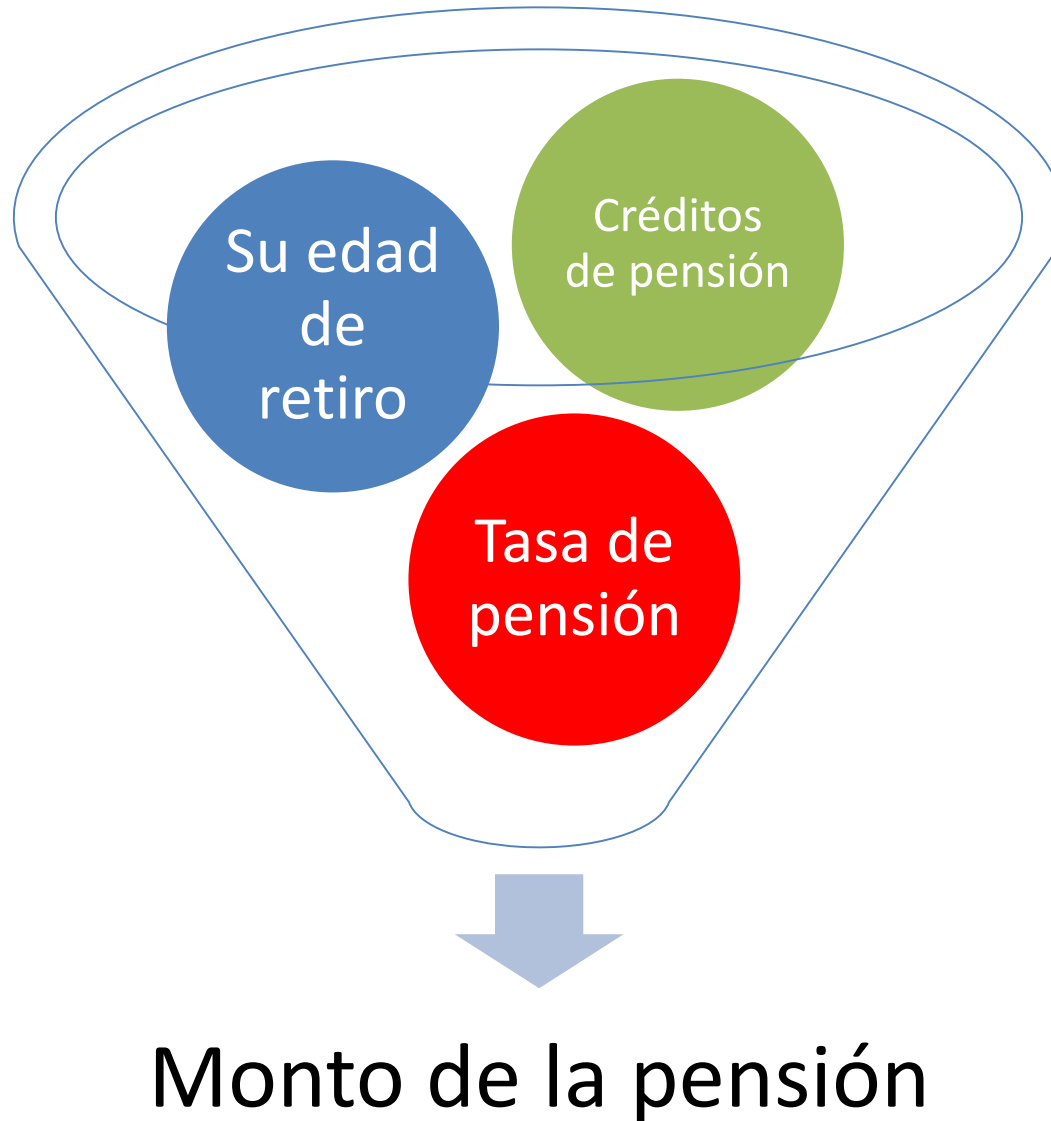
Su asesor de retiro ofrecerá información sobre:

- La pensión del 32BJ School Workers
- Su cuenta del Supplemental Retirement Savings Plan (401(k))
- Sus beneficios de retiro del 32BJ Legal Fund
- Seguro Social
- Medicare

De dónde provendrá el dinero de su retiro



Descripción general del 32BJ School Workers Pension Plan



Descripción general del 32BJ School Workers 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

Normas básicas de participación

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

- Después de que haya completado 1,000 horas (un año de servicio) durante un período de elegibilidad.
 - El primer período de elegibilidad corresponde a los primeros 12 meses consecutivos después de su contratación en un Empleo cubierto.
 - Si no completa 1,000 horas, todos los períodos de elegibilidad subsiguientes serán los Años del Plan que siguen, comenzando con el primer Año del Plan que contiene su primer aniversario de empleo.
- 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.



Reglas básicas del 32BJ School Workers Pension Plan

¿Qué es el derecho adquirido?

- El derecho adquirido es el proceso mediante el cual usted adquiere derecho a una pensión.
- Usted acumula un año de Servicio con derecho adquirido si trabaja 1,000 horas o más durante el año del plan.
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que completa 5 años de Servicio con derecho adquirido.

Reglas básicas del 32BJ School Workers Pension Plan

¿Qué son los Créditos de pensión?

- Los Créditos de pensión se utilizan para determinar el monto de su Pensión.
- Cuantos más Créditos de pensión tenga, mayor será su pensión mensual.
- El Plan limita la cantidad total de Créditos de pensión que puede acumular. El límite que se aplique a su caso dependerá del año en el que termine su Empleo cubierto. El límite actual es de 25 Créditos de pensión.
- Los Créditos de pensión se basan en la cantidad de Horas de servicio que complete en un Año del Plan.
- Usted obtiene Créditos de pensión mientras trabaja para un empleador al cual se le exige que realice contribuciones al Plan por usted.

Cómo calcular los Créditos de pensión

Horas de servicio que completó en un Año del Plan (1 de julio al 30 de junio)	Porcentaje de un Crédito de pensión que usted acumula
1,800 o más	100%
1,600 – 1,799	90%
1,400 – 1,599	80%
1,200 – 1,399	70%
1,000 – 1,199	60%
700 - 999	50%
400 - 699	25%
Menos de 400	0%

Consulte la página 20 de la Descripción abreviada del Plan
(Summary Plan Description, SPD)



Tipos de pensiones

Retiro normal

65 años con cinco (5) años de Servicio con derecho adquirido

El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos de pensión y la tasa de beneficio en vigencia cuando se acumuló su último Crédito de pensión parcial.

Tipos de pensiones

Pensión anticipada no reducida

La fecha de participación debe ser anterior al 1 de julio de 2018. Después de cumplir 55 años, y siempre que se encuentre trabajando en un Empleo cubierto en su cumpleaños número 55, con al menos cinco (5) Créditos con derecho adquirido y cinco (5) Créditos de pensión.

El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos de pensión y la tasa de beneficio en vigencia cuando se acumuló su último Crédito de pensión parcial. El monto no se ve reducido por el comienzo anticipado de su pensión (antes de los 65 años).

Anticipada especial

Si usted no es elegible para una Pensión anticipada no reducida, puede retirarse y comenzar a recibir beneficios después de cumplir los 62 años y acumular al menos 25 Créditos de pensión. Debe retirarse directamente de un Empleo cubierto con al menos 1,000 horas de servicio en los 12 meses inmediatamente anteriores a su retiro.

El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos de pensión y la tasa de beneficio en vigencia cuando se acumuló su último Crédito de pensión parcial.

Tipos de pensiones

Pensión anticipada reducida

Si usted tiene al menos cinco (5) Créditos con derecho adquirido y cinco (5) Créditos de pensión, puede retirarse y comenzar a recibir beneficios desde los 55 años.

El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos de pensión y la tasa de beneficio en vigencia cuando se acumuló su último Crédito de pensión parcial. Su beneficio mensual se verá reducido en un $\frac{1}{2}\%$ por cada mes que transcurra desde la fecha en que comience a cobrar y el momento en que cumple 65 años.

Tipos de pensiones

Derecho adquirido diferido

Si termina el Empleo cubierto antes de la Edad normal de retiro (65 años) y tiene 5 años de Servicio con derecho adquirido, su beneficio de pensión completo es pagadero a los 65 años.

Si termina el Empleo cubierto antes de los 55 años con 5 años de Servicio con derecho adquirido y 5 Créditos de pensión, puede comenzar a recibir su pensión mensual antes de los 65 años a una tasa reducida. Su beneficio mensual se verá reducido en un $\frac{1}{2}\%$ por cada mes que transcurra desde la fecha en que comience a cobrar y el momento en que cumple 65 años.

Tipos de pensiones

Incapacidad

Al menos cinco (5) años de Servicio con derecho adquirido y cinco (5) Créditos de pensión y sin requisito de edad mínima.

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

Cómo calcular su beneficio de pensión del 32BJ School Workers

Su beneficio de pensión mensual se determina al multiplicar la tasa de pensión correspondiente por la cantidad de Créditos de pensión que acumuló durante su carrera.

FÓRMULA DE LA PENSIÓN

Su tasa de pensión	X	Sus Créditos de pensión	=	Su beneficio de pensión mensual
---------------------------	----------	--------------------------------	----------	--

Si usted se retira o se retiró habiendo acumulado su último Crédito de pensión parcial...	Su Tasa de pensión es...	Sus Créditos de pensión no pueden exceder...
El 1 de julio de 2019 o en una fecha posterior	\$49.00	25
Entre el 1 de enero de 2003 y el 30 de junio de 2019	\$44.00	25
Entre el 1 de enero de 2001 y diciembre de 2002	\$42.30	26
Entre el 1 de enero de 1999 y el 31 de diciembre de 2000	\$40.74	27
Entre el 1 de enero de 1994 y el 31 de diciembre de 1998	\$36.42	28
Entre el 1 de enero de 1992 y el 30 de junio de 1994	\$35.17	29
En 1990 o 1991	\$34.00	30
En 1989	\$30.00	30
En 1988	\$26.00	25 ¹ /30 ²
En 1987	\$22.00	25
En 1986	\$18.00	25
Antes de 1986	\$14.00	25
¹ 1 de enero a 30 de junio de 1988 ² 1 de julio a 31 de diciembre de 1988		

Cómo calcular su beneficio de pensión del 32BJ School Workers

Si tiene 30 Créditos de pensión o más, ¡su beneficio de pensión mensual a los 65 años aumentará \$100 adicionales!



Cómo calcular su beneficio de pensión del School Workers

Pensión normal:

Si tiene **20** Créditos de pensión y termina el Empleo cubierto el 12/31/2020 a los 65 años:

Pensión mensual

$$\begin{aligned} \$49.00 \text{ (tasa)} \times 20 \text{ Créditos de pensión} &= \\ \$980.00 \end{aligned}$$

Cómo calcular su beneficio de pensión del School Workers

Pensión normal:

Si tiene **14** Créditos de pensión y termina el Empleo cubierto el 02/25/2017 a los 65 años:

Pensión mensual

$$\begin{aligned} \$44.00 \text{ (tasa)} \times 14 \text{ Créditos de pensión} &= \\ \$616.00 \end{aligned}$$

Cómo calcular su beneficio de pensión del 32BJ School Workers

Pensión anticipada no reducida

Disponible para los afiliados con una fecha de participación anterior al 7/1/2018

Si tiene 5 Créditos de pensión, 5 años de Servicio con derecho adquirido, ha cumplido 55 años el 6/4/2020 (mientras trabajaba en un Empleo cubierto) y se retira el 7/1/2020:

Pensión mensual

$$\begin{aligned} \$49.00 \text{ (tasa)} \times 5 \text{ Créditos de pensión} &= \\ \$245.00 \end{aligned}$$

Cómo calcular su beneficio de pensión del School Workers

Derecho adquirido diferido

Si tiene **10** Créditos de pensión y termina el Empleo cubierto el 02/25/2020 a los 45 años, su beneficio a los **65 años** sería el siguiente:

Pensión mensual
 $\$49.00 \text{ (tasa)} \times 10 \text{ Créditos de pensión} = \490.00

Cómo calcular su beneficio de pensión del School Workers

Anticipada reducida

Si tiene **10** Créditos de pensión y termina el Empleo cubierto el 02/25/2020 a los 45 años, su beneficio a los **55 años** sería el siguiente:

$$\$49.00 \text{ (tasa)} \times 10 \text{ Créditos de pensión} = \$490.00$$



$$120 \text{ (meses antes de los 65 años)} \times \frac{1}{2}\% = 60\% \text{ de factor de reducción por edad}$$



$$\$490.00 \text{ (beneficio a los 65 años)} \times 60\% \text{ (factor de reducción)} = \$294.00$$



Pensión mensual

$$\$490.00 \text{ (beneficio a los 65 años)} - \$294.00 \text{ (factor de reducción por edad)} = \$196.00$$

Cómo calcular su beneficio de pensión del School Workers

Incapacidad

Si tiene al menos cinco (5) Créditos con derecho adquirido y cinco (5) Créditos de pensión, y su fecha de incapacidad del Seguro Social ocurre mientras está trabajando en un Empleo cubierto, usted es elegible para una pensión por incapacidad:

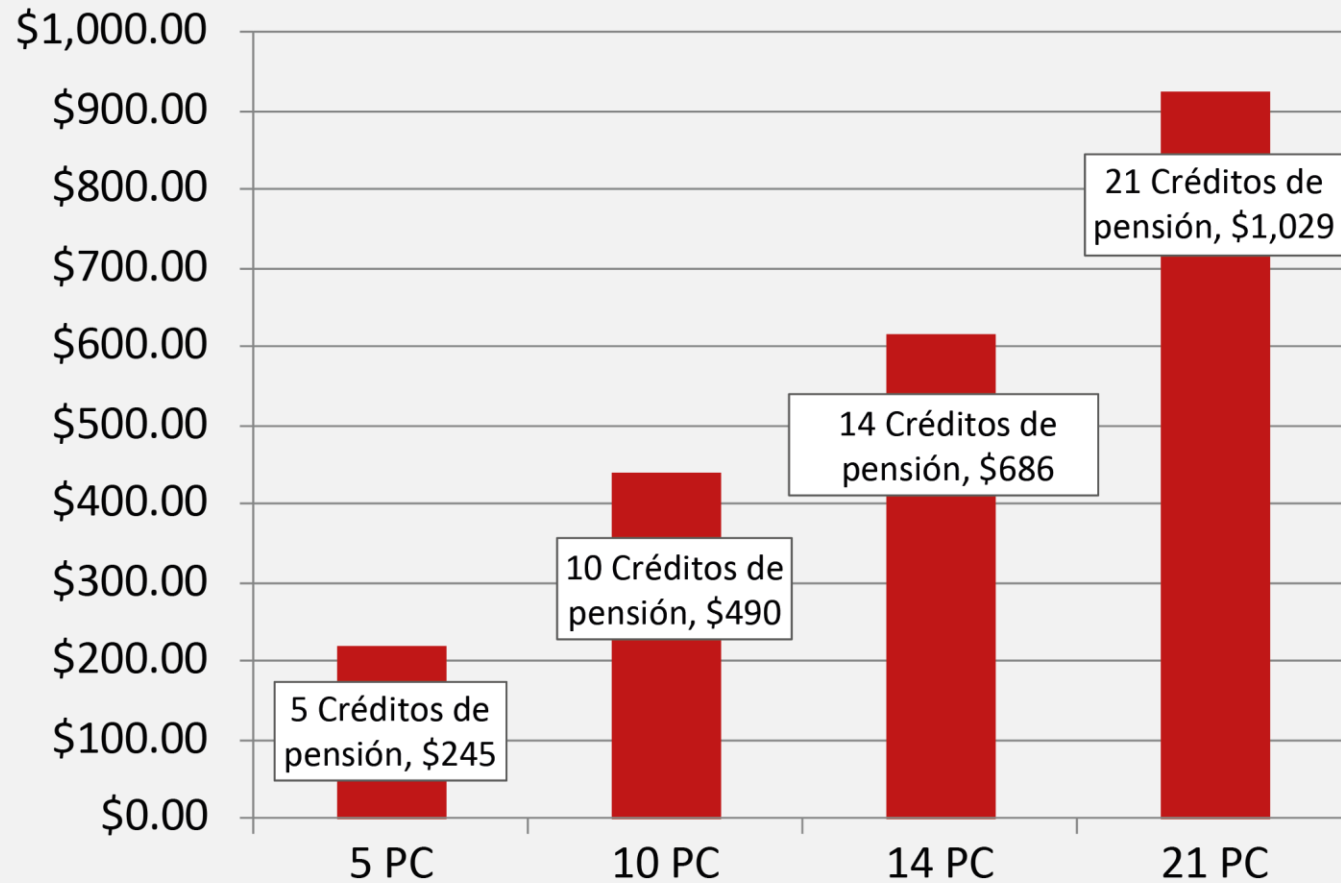
Pensión mensual

$$\begin{aligned} \$49.00 \text{ (tasa)} \times 5 \text{ Créditos de pensión} &= \\ \$245.00 \end{aligned}$$

Comparemos:

Pensiones mensuales basadas en ejemplos

(terminó el 7/1/2019 o en una fecha posterior con al menos $\frac{1}{4}$ de un crédito después del 7/1/2019)



Cómo se pagará su pensión

Si es soltero/a:

Pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses y de por vida (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 es soltero/s:

- ✓ Garantía de 10 años y de por vida (Garantía de 10 años): si muere antes de recibir 120 pagos mensuales, su beneficiario recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 120 meses.

Cómo se pagará su pensión

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.

Otras opciones si está casado/a:

- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 100%: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá de por vida el 100% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 50% y 100% con aumento: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá de por vida un 50% o 100% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte. Si su cónyuge muere antes que usted, su pensión mensual "aumentará" y ya no se verá reducida por el factor basado en la diferencia de edad entre usted y su cónyuge. Se requiere el consentimiento de su cónyuge para elegir esta opción.

Otras opciones si está casado: (continuación)

- ✓ Garantía de 36 meses y de por vida (Garantía de 3 años): si muere antes de recibir 36 pagos mensuales, su beneficiario recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 36 meses. Es necesario el consentimiento de su cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.
- ✓ Garantía de 10 años y de por vida (Garantía de 10 años): si muere antes de recibir 120 pagos mensuales, su beneficiario recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 120 meses. Es necesario el consentimiento de su cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.

Ejemplos de cómo se paga la Pensión del 32BJ School Workers

Ejemplo de Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%

Si está casado y se retira a los 65 años con una pensión regular de \$1,225.00 y su cónyuge también tiene 65 años:

- En virtud de la Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%, usted recibiría \$1151,50 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 recibirá un 50% de su beneficio, o \$575.75 por mes mientras viva.
- No se realizarán más pagos de pensión cuando su cónyuge muera.
- Si su cónyuge muere antes que usted, el monto de la pensión que usted estaba recibiendo permanecerá igual.

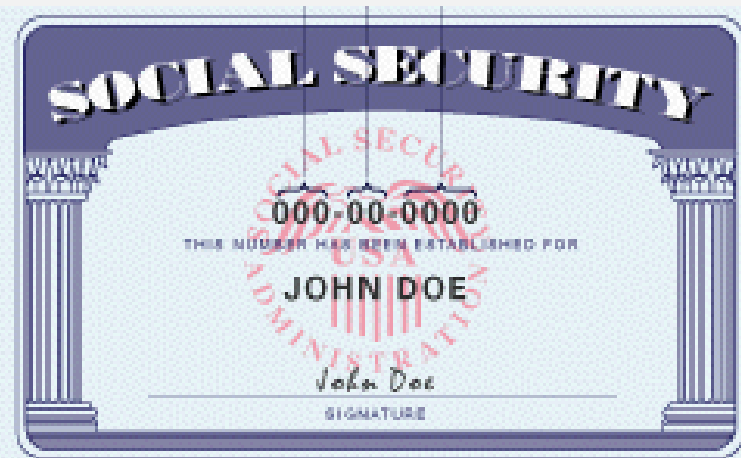
Ejemplos de cómo se paga la Pensión del School Workers

Ejemplo de la Pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses

- Soltero y se retira a los 65 años con una pensión regular de \$880.
- Si muere después de recibir 16 pagos mensuales, los 20 pagos restantes serán realizados 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.

Beneficios del Seguro Social

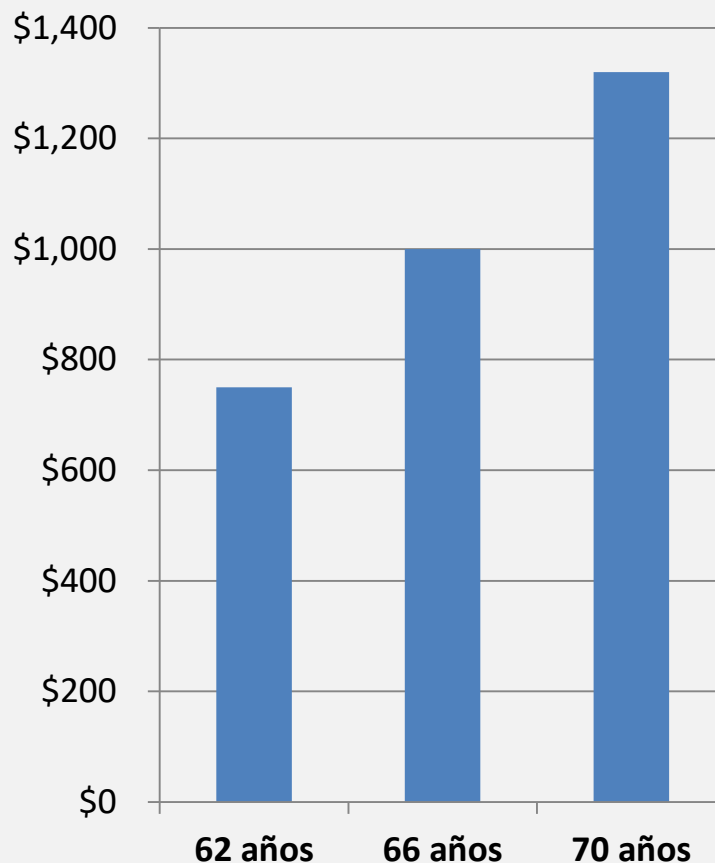
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- Su pensión de la 32BJ, su cuenta de SRSP y sus ahorros personales complementarán el Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, su Seguro Social se ajusta según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



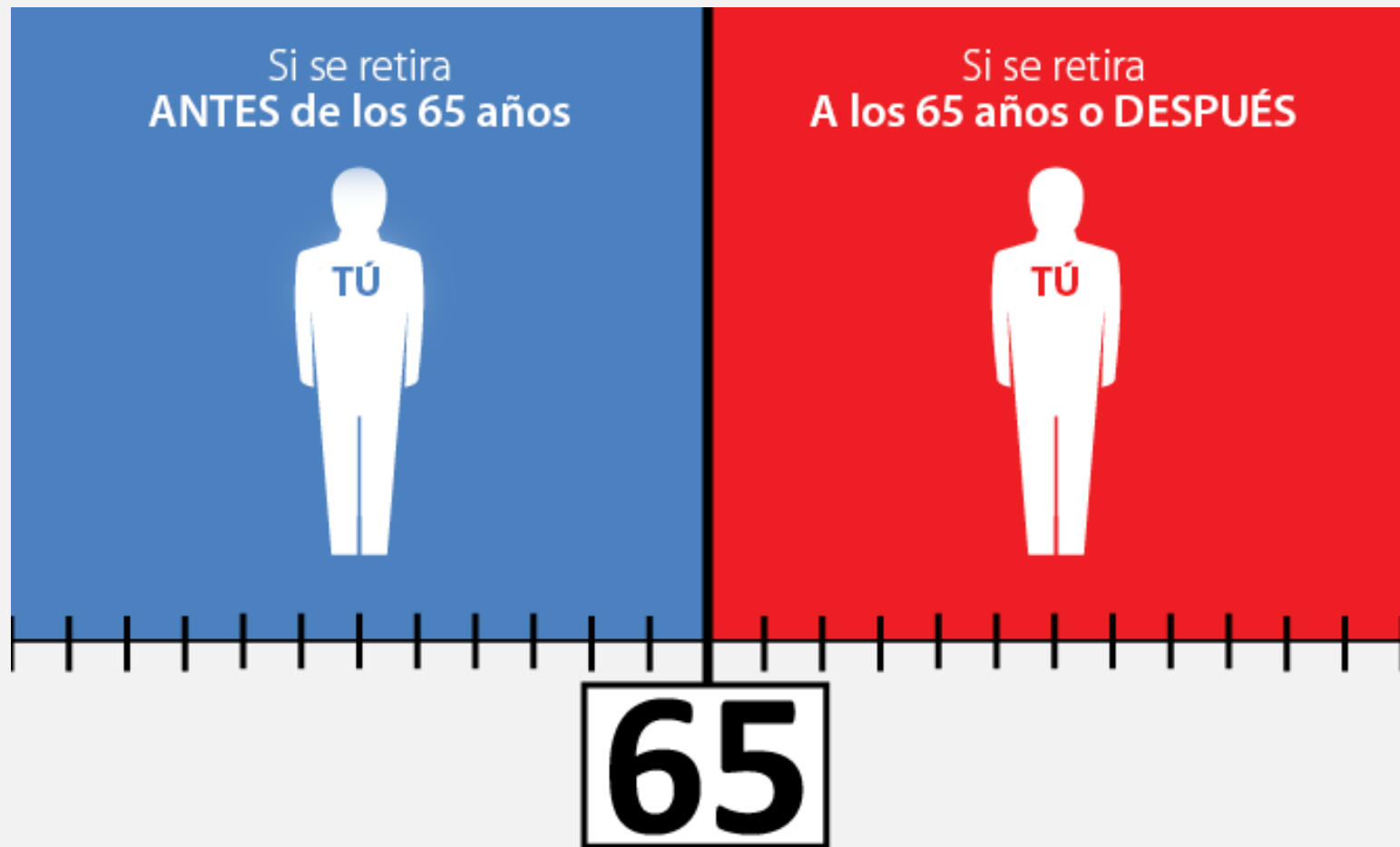
Beneficios del Seguro Social

- Puede cobrar el Seguro Social desde los 62 años.
- Si demora 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



Beneficios de salud si se retira antes de los 65 años



Salud para menores de 65 años:

Mercado de seguros de salud (Obamacare)

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



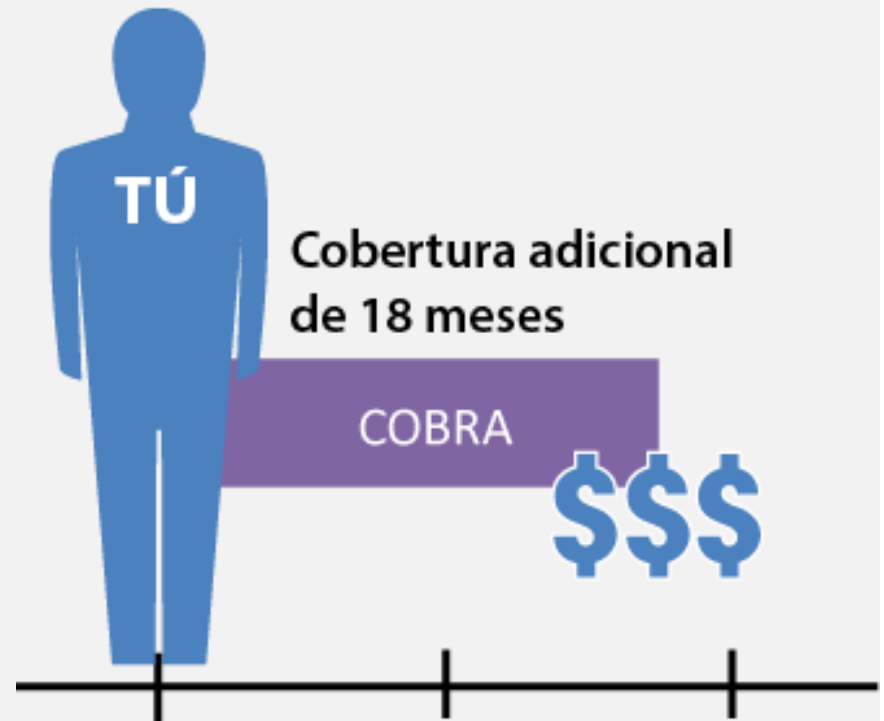
- New Jersey y cualquier otro estado:
<https://www.healthcare.gov/>



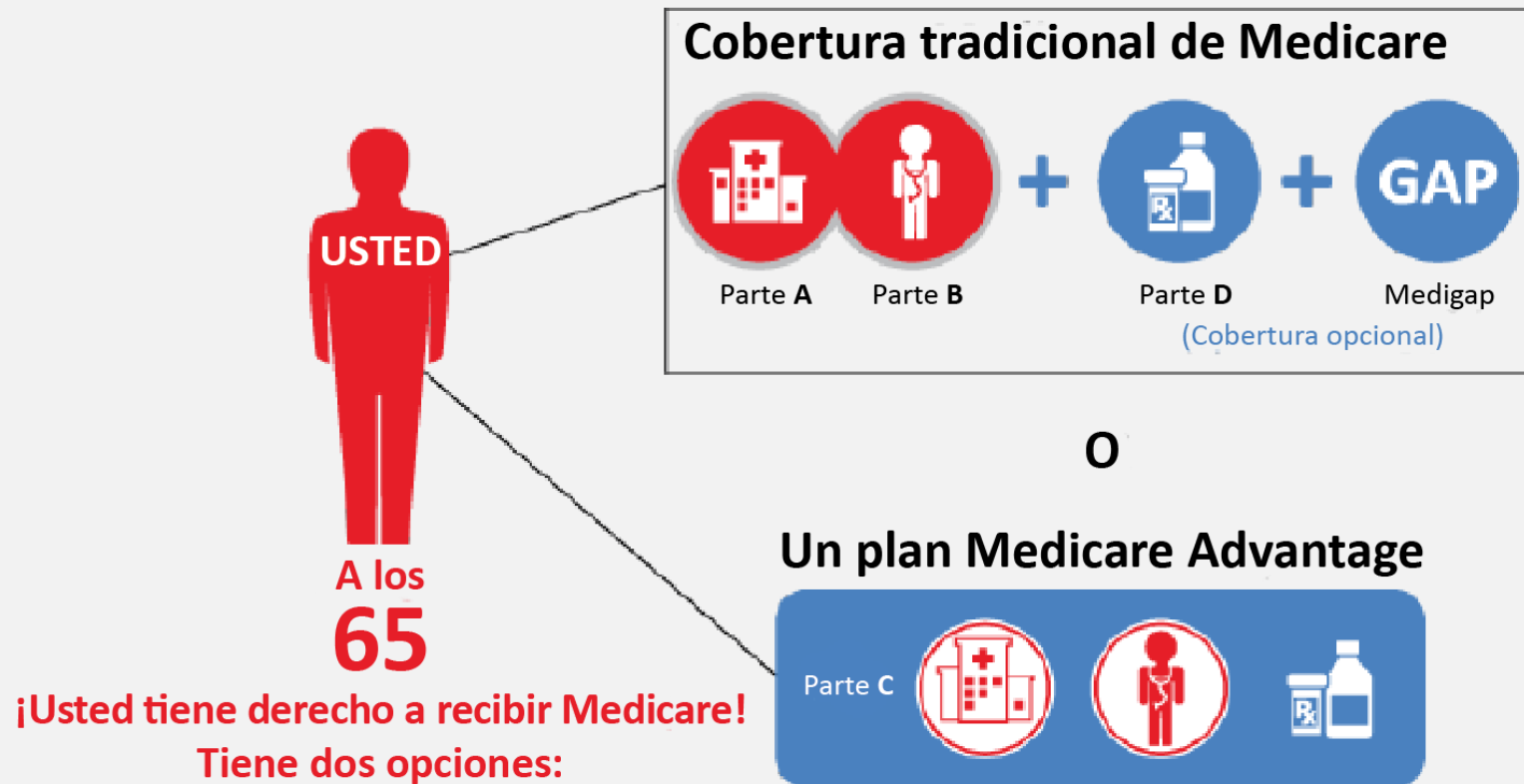
Salud para menores de 65 años:

Cobertura 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 Core Plus cuesta \$2,077.73 por mes.
- Paga la prima completa usted mismo.



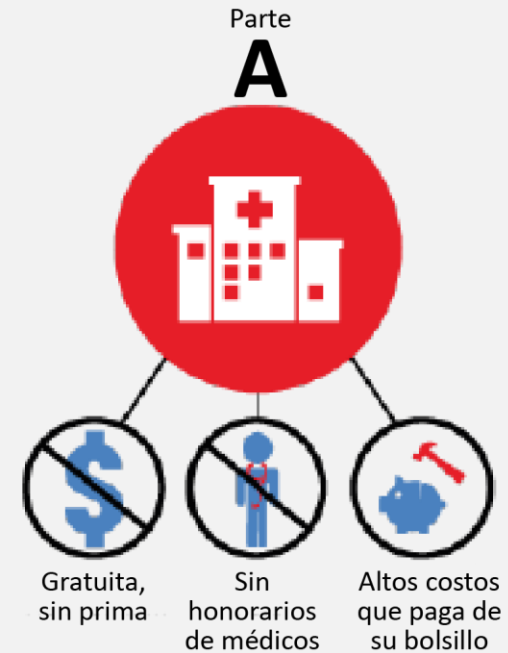
Salud para retirados a los 65 años o más



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 un deducible y un coseguro durante su estadía en un hospital o centro

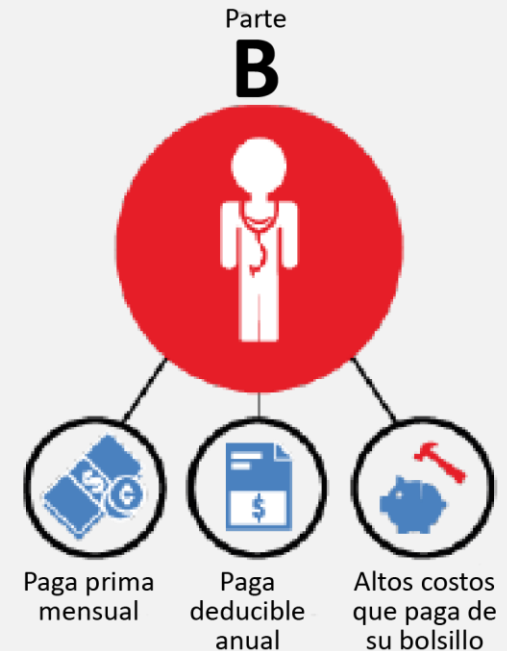


*Si usted, o su cónyuge, ha trabajado durante al menos 10 años.

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 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!**



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

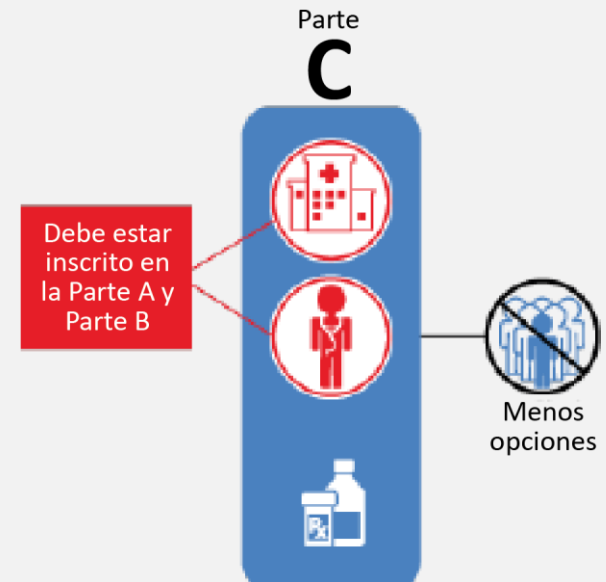
- Ayuda a cubrir los costos de los medicamentos con receta.
- Administrada por compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare.
- Las Partes A y B no tienen cobertura de medicamentos con receta.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en NY tienen primas que van desde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



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 estar inscrito 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

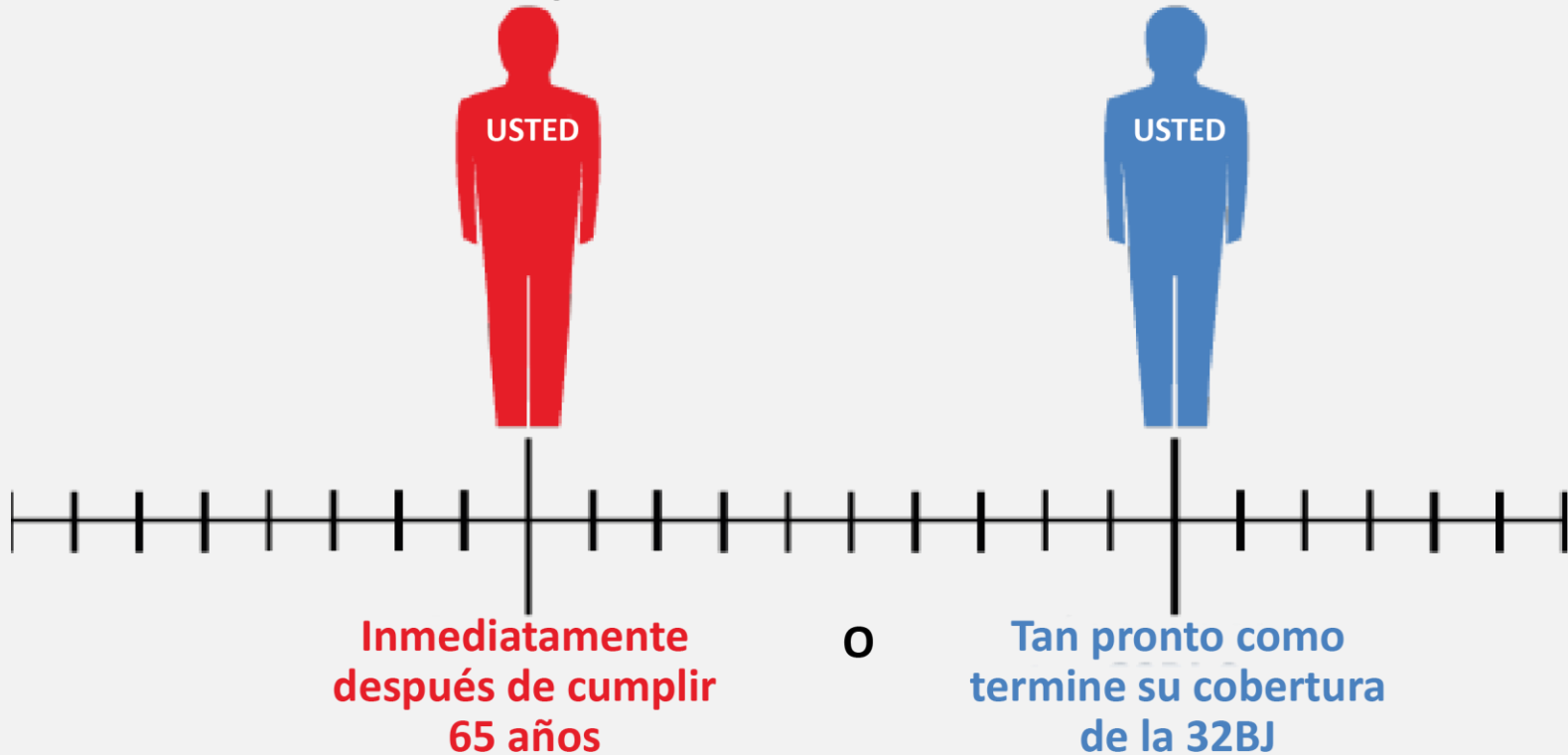
“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una penalización por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”

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

Más información sobre Medicare

Visite los siguientes sitios web para obtener información respecto a 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 la renta ordinario más un impuesto de penalización federal del 10%. Es posible que la penalización del 10% no se aplique en algunas situaciones, incluidos los retiros realizados después de terminar el servicio a los 55 años o después.
- ✓ Debe consultar con su asesor impositivo para asegurarse de que entienda 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 inferior cuando decida recibir su distribución, la única opción de distribución disponible para usted será el pago único.

Beneficios del Legal Fund para los retirados

- ✓ Se encuentran disponibles asesoramiento y servicios legales 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

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

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. Sus estimados de la pensión anual, así como sus beneficios de pensión al momento del retiro, se basan en la información contenida en estos documentos. Otros documentos de prueba podrían ser aceptables en lugar de estos documentos. Comuníquese con la Oficina del Fondo si necesita asistencia.

Cuando se muda...

Recuerde notificarle a la Oficina del Fondo cuando se mude para asegurarse de que reciba toda la información importante de su plan de retiro de manera oportuna cada año.

Cuando ocurra un evento importante en su vida...

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

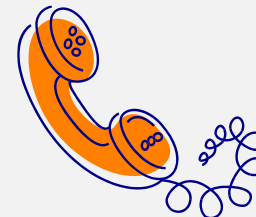
Alive and Well

******Tenga en cuenta que, como pensionado, recibirá una solicitud anual de información llamada **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 se devuelve el documento porque no se pudo entregar, se suspenderán los pagos de su 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 p. m. a 5:00 p. m.

Visite www.32bjfunds.org.

Comuníquese con John Hancock para obtener asistencia con el SRSP:

- ✓ 833-388-6466
- ✓ www.myjhportal.com/32BJ.

