

Taller para la planificación del retiro

Massachusetts Service Employees' Pension Fund



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 Massachusetts Service Employees' Pension Plan.
- Lo que necesita saber sobre el Social Security y Medicare.
- 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:

- La Oficina del Fondo de Pensiones 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 lo ayudará con el proceso. El asesor hará lo siguiente:

- Le enviará por correo un cálculo estimativo de sus beneficios del Massachusetts Service Employees' Pension Plan y un paquete de solicitud de retiro.
- Lo llamará para acordar una cita para revisar el cálculo estimativo de su pensión y ayudarlo a completar la solicitud.
- Trabajarán con usted hasta completar el proceso de solicitud.

Cómo solicitar los beneficios de pensión

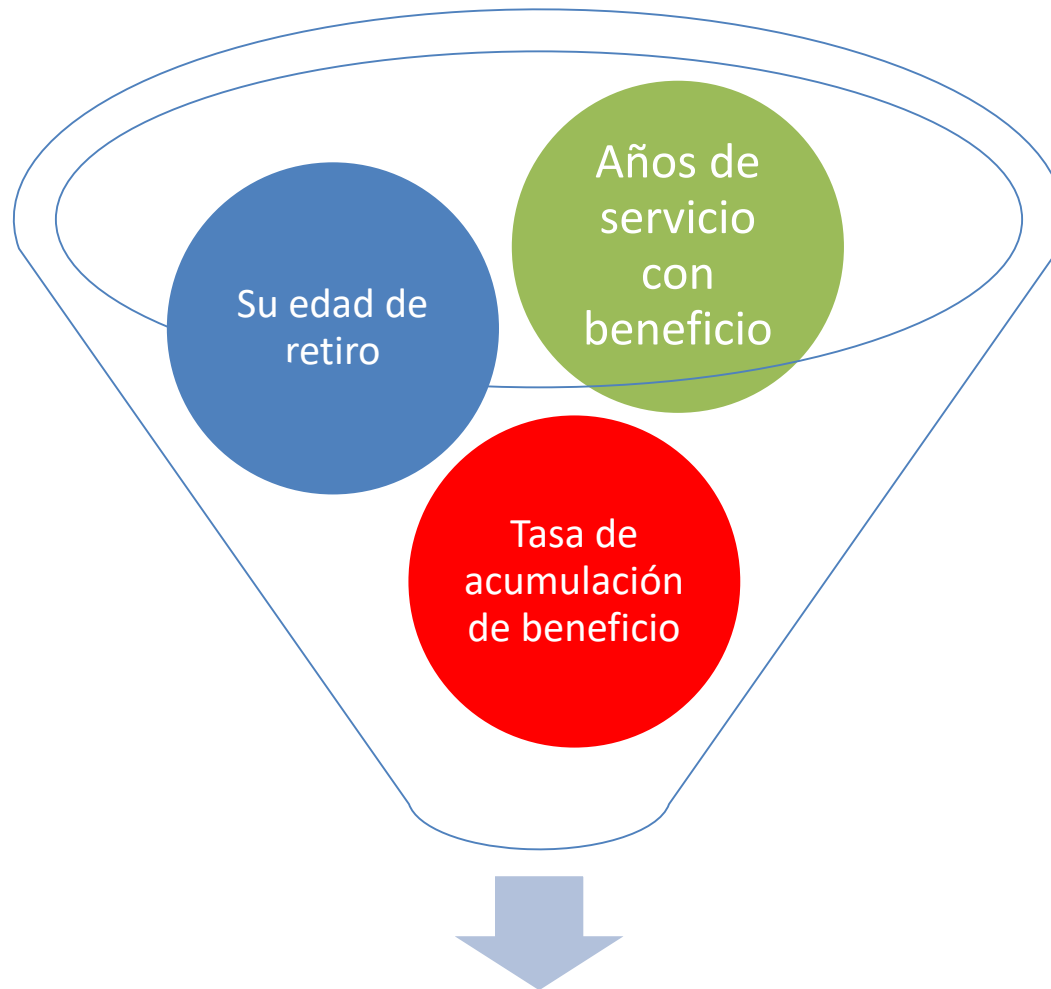
Su Asesor de retiro ofrecerá información sobre lo siguiente:

- Massachusetts Service Employees' Pension Plan
- Seguro Social
- Medicare

De dónde provendrá el dinero de su retiro



Descripción general del Plan de pensiones



Monto de la pensión

Descripción general del Plan de pensiones

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.

Reglas básicas del Plan de pensiones

¿Cuándo soy elegible para unirme al Plan?

- Después de haber completado 1,000 horas en un empleo cubierto durante un año de cómputo.
- Los empleados de Harvard University y Providence College pueden estar sujetos a reglas de elegibilidad diferentes.



Reglas básicas del Plan de pensiones

¿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 obtiene un año de servicio con derecho adquirido si trabaja 1,000 horas o más durante el período de cómputo.
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que completa 5 años de servicio con derecho adquirido.

Reglas básicas del Plan de pensiones

¿Qué es el servicio con beneficio?

- El servicio con beneficio se utiliza para determinar el monto de su pensión.
- Cuantos más años de servicio con beneficio tenga, mayor será su pensión mensual.



- Un año de servicio con beneficio es un año de cómputo en el que se le acredita un mínimo de 1,800 horas de servicio.
- Si trabaja menos de 1,800 horas, pero más de 1,000, obtiene un crédito parcial.
- Usted obtiene servicio con beneficio mientras trabaja para un empleador al cual se le exige que realice contribuciones al Plan por usted.

Cómo calcular el servicio con beneficio

Historial laboral

Última fecha en que trabajó: 12/31/2018

Año del plan	Horas trabajadas	Servicio con derecho adquirido (años)	Servicio con beneficio (año)
2018	1,440	1	.8
2017	1,820	1	1
2016	1,820	1	1
2015	1,820	1	1
2014	1,820	1	1
2013	1,000	1	.5
2012	900	0	0

Consulte la página 5 de la Descripción abreviada del plan (SPD).

Tipos de pensiones

Pensión normal

A los 65 años
(o, si es después, al 5.º aniversario de la fecha en que
comenzó el Año del plan de la participación)

El monto de la pensión depende de los años de servicio
con beneficio y del nivel de beneficios en vigencia en la
última fecha de participación en el plan.

Tipos de pensiones

Pensión adelantada (reducida por un comienzo anticipado)

A los 55 años con 5 años de servicio con derecho adquirido

La pensión se reduce $\frac{1}{3}$ del 1% por cada mes de los primeros 60 meses y $\frac{5}{12}$ del 1% por cada mes adicional que falte hasta que cumpla 65 años si se retira antes esa edad.

Tipos de pensiones

Pensión por incapacidad

A los 10 años de servicio con derecho adquirido, 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.

El monto de su pensión por incapacidad equivale al monto de su pensión por retiro normal con una reducción de $\frac{1}{3}$ del 1% mensual por cada mes de los primeros 60 meses que falten hasta que cumpla 65 años si se retira antes de esa edad y $\frac{5}{12}$ del 1% por cada mes adicional.

Cómo calcular su beneficio de pensión

Recibirá los siguientes montos por cada año de servicio con beneficio en función de su último día trabajado en un empleo cubierto.

Después del 1/1/1989	\$12.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
Después del 9/1/1990	\$16.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
Después del 7/1/1991	\$20.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
Después del 1/1/1995	\$22.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
Después del 1/1/1999	\$24.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
Desde el 1/1/2005 hasta el 12/31/2016	\$27.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio
	Más
Después del 1/1/2017	\$30.00 multiplicados por la cantidad de años de servicio con beneficio

Cómo calcular su beneficio de pensión

Pensión normal:

Si tiene **25** años de servicio con beneficio, de los cuales 23 los obtuvo antes del 12/31/16 y 2 de estos años los obtuvo después del 1/1/17, y se retira a los 65 años el 1/1/19, su pensión se calcula de la siguiente manera:

$$\$27.00 \times 23 \text{ años} = \$621.00$$

+

$$\$30.00 \times 2 \text{ años} = \$60.00$$



$$\begin{aligned} &\text{Pensión mensual} \\ &= \$681.00 \end{aligned}$$

Cómo se pagará su pensión

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

- ✓ Se paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá el 50% del monto de la pensión que usted estaba recibiendo antes de su muerte.
- ✓ El monto de su beneficio de pensión solo de por vida se ajusta (reduce) debido a que el Plan pagará dos pensiones a lo largo de dos vidas.
- ✓ Si su cónyuge muere antes que usted, su beneficio aumentará al monto mensual que hubiese recibido con una pensión solo de por vida.

Cómo se pagará su pensión

Si es soltero:

Pensión solo de por vida

- ✓ Se paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si muere, no se pagará ningún beneficio adicional.

Cómo se pagará su pensión

Otras formas opcionales:

- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 75%: si muere antes que el beneficiario designado, esta persona recibirá el 75% del monto de la pensión que usted estaba recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 100%: si muere antes que el beneficiario designado, esta persona recibirá el 75% del monto de la pensión que usted estaba recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión de por vida y diez años garantizados: si muere antes de recibir 120 pagos mensuales, el beneficiario recibirá el mismo pago por el resto del período de garantía de 120 meses.

Se requiere el consentimiento de su cónyuge para que usted elija cualquiera de las formas de pago opcionales que se describen anteriormente o una pensión solo de por vida y para que nombre a un beneficiario o pensionado conjunto que no sea su cónyuge. Si no está casado, puede designar a cualquier persona como su beneficiario o pensionado conjunto.

Las formas de pago opcionales que se describen anteriormente no están disponibles si se retira con una pensión por incapacidad.

Ejemplos de cómo se paga la pensión

Ejemplo de Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%

Si está casado, se retira a los 65 años y su cónyuge también tiene 65 años:

- En virtud de la pensión solo de por vida, su beneficio mensual sería de \$502.00.
- La pensión solo de por vida se ajusta (reduce) debido a que el Plan pagará dos pensiones a lo largo de dos vidas.
- En virtud de la pensión conjunta y de sobreviviente del 50%, recibiría \$450.00 por mes de por vida.
- Cuando usted muera, su cónyuge recibiría un 50% de su beneficio o \$225.00 por mes mientras viva. No se realizarán más pagos de pensión cuando su cónyuge muera.
- Si su cónyuge muere antes que usted, su beneficio aumentará al monto mensual que hubiese recibido con una pensión solo de por vida.

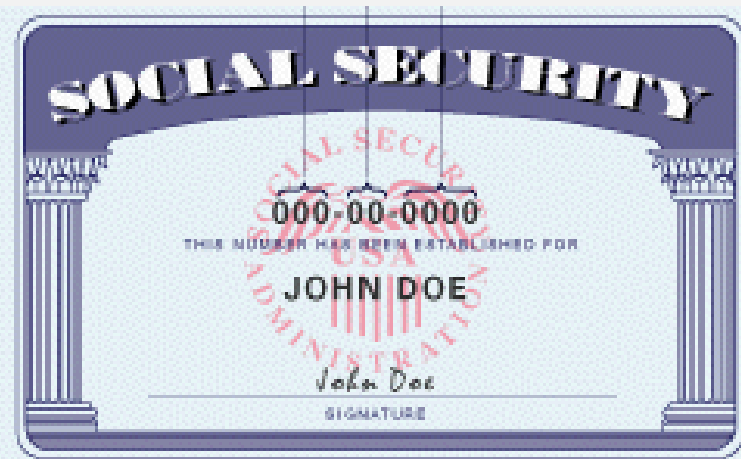
Ejemplos de cómo se paga la pensión

Ejemplo de la Pensión solo de por vida

- Es soltero y se retira a los 65 años con una pensión regular de \$502.00.
- No se le pagará ningún beneficio a su beneficiario después de que usted muera.

Beneficios del Seguro Social

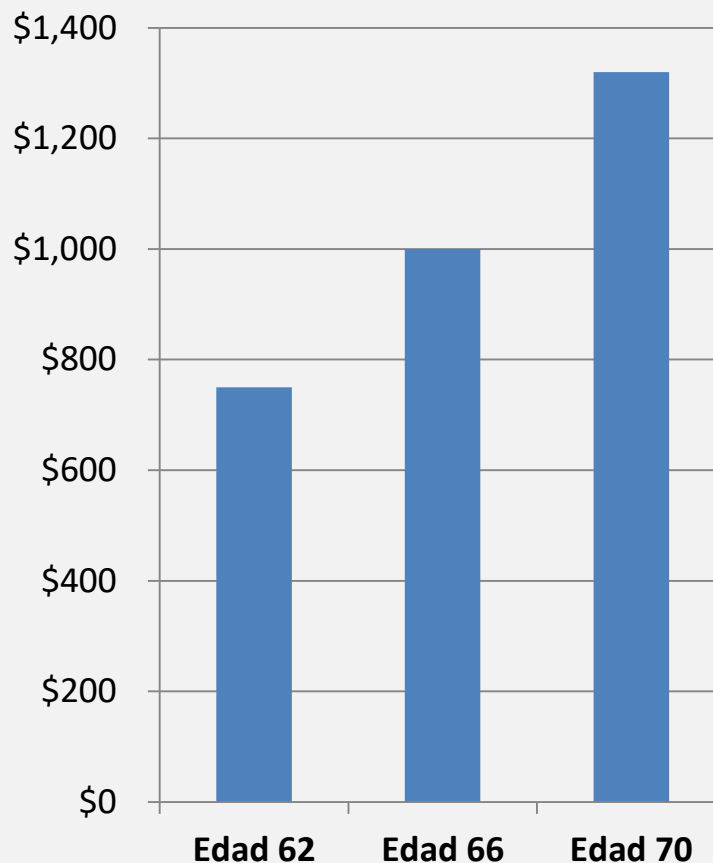
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- La pensión del Massachusetts Service Employees' Pension Plan y sus ahorros personales complementarán el beneficio del Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, el Seguro Social se ajusta según la inflación.
- El beneficio de retiro mensual promedio del Seguro Social para enero de 2021 es de \$1,543.



Beneficios del Seguro Social

- Si usted nació entre 1943 y 1954, el retiro completo se produce a los 66 años.
- Puede cobrar el Seguro Social desde los 62 años.
- Si demora el retiro, su beneficio aumentará cada año que lo posponga 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.



Salud para retirados de 65 años o más

Cobertura tradicional de Medicare



O

Un plan Medicare Advantage



¡A los **65** años
tiene derecho a recibir Medicare!
Tiene dos opciones:

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; para ello, 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 han 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 una persona que se inscribe por primera vez en 2022 es de \$170 por mes.
 - Es posible que se aplique una multa si no se inscribe cuando es elegible por primera vez.
- La Parte B tiene un deducible anual de \$230 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 está disponible con Original Medicare.
- Paga la totalidad o parte de los deducibles y coseguros 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 pueden comprarse.
- El costo del plan varía según el nivel de cobertura que seleccione.

Medigap o plan complementario de Medicare (opcional)



Original Medicare

Parte D

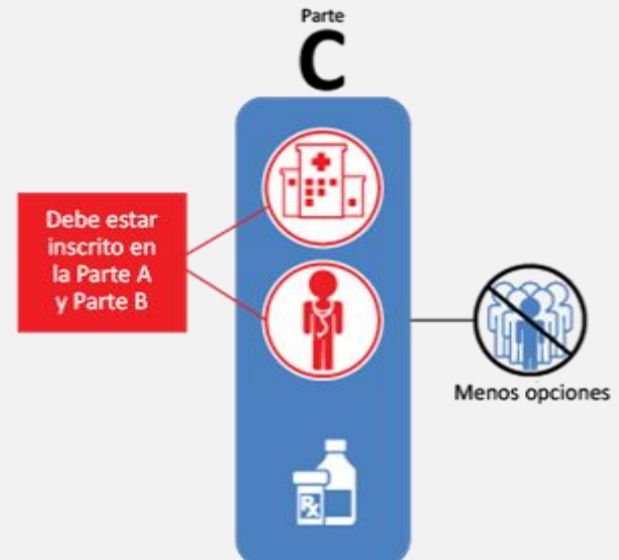
- Ayuda a cubrir los costos de los medicamentos con receta.
- La administran compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare.
- Las Partes A y B no tienen cobertura de medicamentos.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en Massachusetts tienen primas que van desde \$34.20 hasta \$72.10 por mes según cuán completo sea el plan que elija. También deberá pagar copagos por los medicamentos.
- Es posible que se aplique una multa si no se inscribe cuando es elegible por primera vez.



Medicare: otra opción

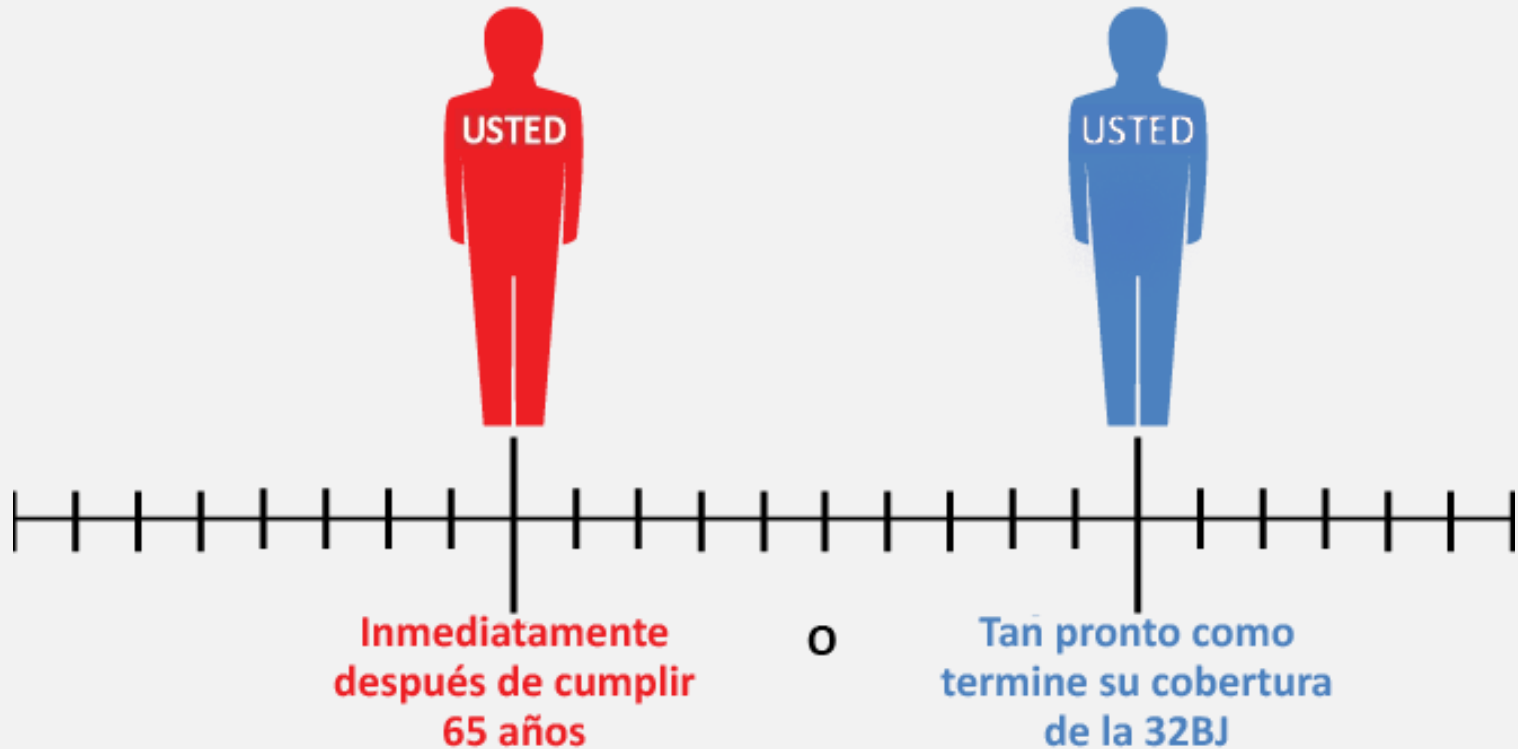
Parte C: planes Medicare Advantage

- **Menos opciones de médicos: organización de proveedores preferidos (PPO) u organización para el mantenimiento de la salud (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 en 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 Boston.



Medicare: no se demore

Inscríbase en la Parte A y Parte B



Si se demora en inscribirse, es posible que deba pagar primas más altas por la Parte B por el resto de su vida y podría tener que esperar hasta un período de inscripción posterior. Esto significa que posiblemente no tenga cobertura durante otro año.

Más información sobre Medicare

Visite los siguientes sitios web para obtener información respecto de su derecho a recibir Medicare:

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

<http://www.medicarerights.org>

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

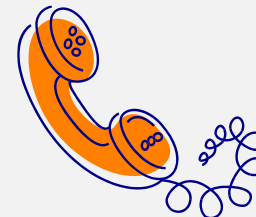


También puede llamar al 1-800-MEDICARE (1-800-633-4227).

Para obtener más información...

Diríjase a la Oficina del Fondo de Pensiones:

- ✓ De lunes a viernes, de 9:00 a. m. a 5:00 p. m.



Comuníquese con el Centro de servicios para afiliados:

- ✓ Llame al 617-399-4616 de lunes a viernes, de 9:00 a. m. a 5:00 p. m.

Visite el sitio web www.32bjfunds.org.

