

Taller para la Planificación del retiro **1**

32BJ Pension Fund - Program A



- Cómo solicitar los beneficios de pensión cuando esté listo para retirarse
 - De dónde provendrá el dinero de su retiro
 - Cómo funciona el plan de pensiones del “Programa A”
 - Lo que necesita saber sobre Social Security y Medicare
 - Cuáles son los beneficios legales de los retirados
 - Cómo retirar fondos del Supplemental Retirement Savings Plan (SRSP)
 - Dónde podrá encontrar respuestas a preguntas sobre la planificación del retiro
- ❖ *En general, los afiliados que trabajan en los edificios residenciales y comerciales en Manhattan, Brooklyn, Queens y Staten Island están cubiertos por el Programa A.*



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 cálculo estimativo de sus beneficios de pensión de la 32BJ 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.

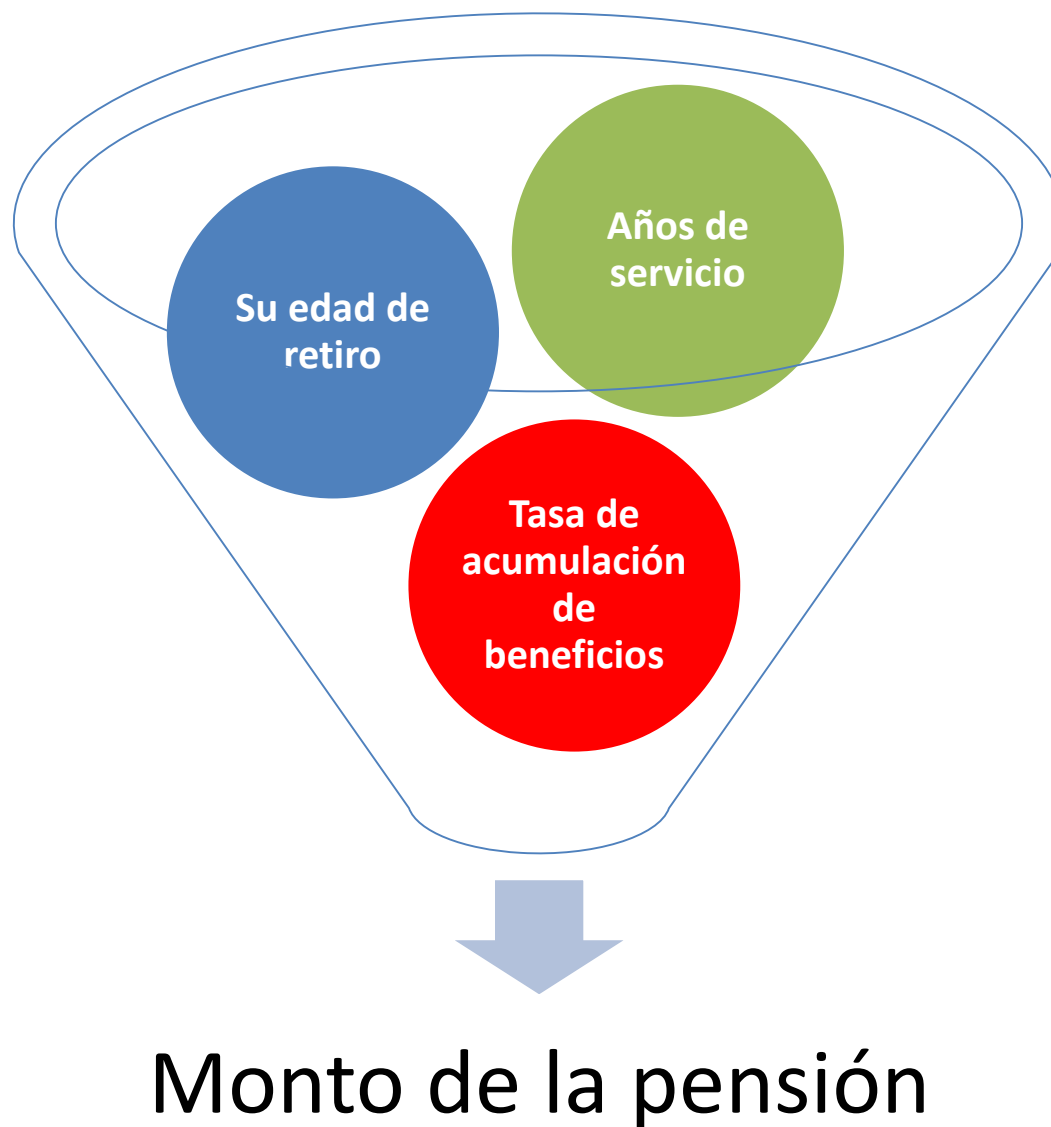
Su asesor de retiro ofrecerá información sobre:

- Su pensión de la 32BJ
- Su beneficio por muerte del pensionado de \$1,000, o si es elegible, seguro de vida (para pensionado con una incapacidad)
- Su cuenta del Plan suplementario de jubilación y ahorros (401k) (si corresponde)
- Sus beneficios de retiro del 32BJ Legal Fund
- Seguro Social
- Medicare

De dónde provendrá el dinero de su retiro.

8





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.

¿Cuándo me convierto en un participante del Plan?

- Después de haber completado 22 semanas de empleo (al menos 20 horas por semana) o 1,000 horas en los primeros 12 meses consecutivos después de ser contratado en un empleo cubierto.
- Su fecha de participación es el 1 de enero o el 1 de julio después de que haya cumplido el requisito de un año de servicio.



Fecha de participación

12

Si comenzo a trabajar el 22 de noviembre de 2012, el aniversario de su primer año fue el 22 de noviembre de 2013, y la fecha en que se convirtio en un Participante y comenzo a acumular créditos de servicio fue el 1 de enero de 2014.

2012
November 2012

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
November 2013

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 comenzo a trabajar el 22 de febrero de 2013, el aniversario de su primer año fue el 22 de febrero de 2014, y la fecha en que se convirtio en un Participante y comenzo a acumular créditos de servicio fue 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 el número mínimo de años de servicio con derecho adquirido.
- Usted obtiene un año de Servicio con derecho a pensión si trabaja 1,000 o más horas durante el año del plan (del 7/1 al 6/30).
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que completa 5 años de servicio con derecho adquirido.

¿Qué son los Créditos de servicio?

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



- Los Créditos de servicio se contabilizan en meses.
- Usted obtendrá créditos de servicio mientras trabaje para un empleador al cual se le exige que contribuya al Plan por usted.

Historial laboral

Última fecha en que trabajó: 06/01/2020

Año del Plan	Semanas Trabajadas	Servicio con derecho adquirido (años)	Créditos de servicio (meses)
2020	49	1	12
2019	52	1	12
2018	52	1	12
2017	52	1	12
2016	52	1	12
2015	52	1	12
2014	52	1	0

Consulte las páginas 8 y 9 de la Descripción abreviada del plan (Summary Plan Description, SPD).

Pensión regular

65 años con 294 meses (24.5 años) de crédito de servicio
(o)

62 años cuando termina el empleo cubierto y 300 meses
(25 años) de crédito de servicio

El beneficio máximo es de \$1,329 por mes a partir del
6-30-2020

Pensión (pensión con derecho adquirido)

65 años con 5 años de servicio con derecho adquirido

El monto de la pensión depende de la cantidad de créditos de servicio y el nivel de beneficios en vigencia en la última fecha de empleo cubierto

Pensión anticipada (reducida por un comienzo anticipado)

55 años con 120 meses (10 años) de crédito de servicio

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

Pensión por incapacidad

120 meses (10 años) de crédito de servicio, sin requisito de edad mínima.

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

La cobertura de salud continúa durante 30 meses o hasta los 65 años, si esto ocurriese antes.

Retiro temprano con cobertura de salud

Se retira de un empleo cubierto entre los 62 y los 65 años con, al menos, 180 meses (15 años) de crédito de servicio

Debe trabajar en un empleo cubierto los 90 días inmediatamente anteriores a su retiro y, al menos, 36 de los 60 meses (3 de 5 años) anteriores a su retiro

¿Cómo calcular su beneficio de pensión del Programa A? 22

Usted recibirá los siguientes montos por cada año completo de crédito de servicio que obtenga antes y después del 1 de julio de 2008.

Si es elegible para una pensión regular, use los montos en la columna (C).

Si es elegible para una pensión con derecho adquirido, use los montos en las columnas (A) o (B).

	(A) Si tiene menos de 20 años de crédito de servicio	(B) Si tiene 20 años o más pero menos de 25 años de crédito de servicio	(C) Si tiene 25 años o más de crédito de servicio
Antes de 7/1/2008	\$37.56	\$41.28	\$50.04
Después de 7/1/2008	\$42.00	\$46.20	\$56.04

Pensión regular:

Si tiene **25** años de crédito de servicio (300 meses) y se retira el 7-1-2021:

12 años antes de 7-1-2008

$$\$50.04 \times 12 \text{ años} = \$600.48$$



13 años después de 7-1-2008

$$\$56.04 \times 13 \text{ años} = \$728.52$$



Pensión mensual

$$\$600.48 + \$728.52 = \$1,329.00$$

Pensión con derecho adquirido (1)

Si tiene **19** años de crédito de servicio (228 meses) y se retira el 7-1-2021:

6 años antes de 7-1-2008

$$\$37.56 \times 6 \text{ años} = \$225.36$$



13 años después de 7-1-2008

$$\$42.00 \times 13 \text{ años} = \$546.00$$



Pensión mensual

$$\$225.36 + \$546.00 = \$771.36$$

Pensión con derecho adquirido (2)

Si tiene **20** años de crédito de servicio (240 meses) y se retira el 7-1-2021:

7 años antes de 7-1-2008

$\$41.28 \times 7 \text{ años} = \288.96



13 años después de 7-1-2008

$\$46.20 \times 13 \text{ años} = \600.60

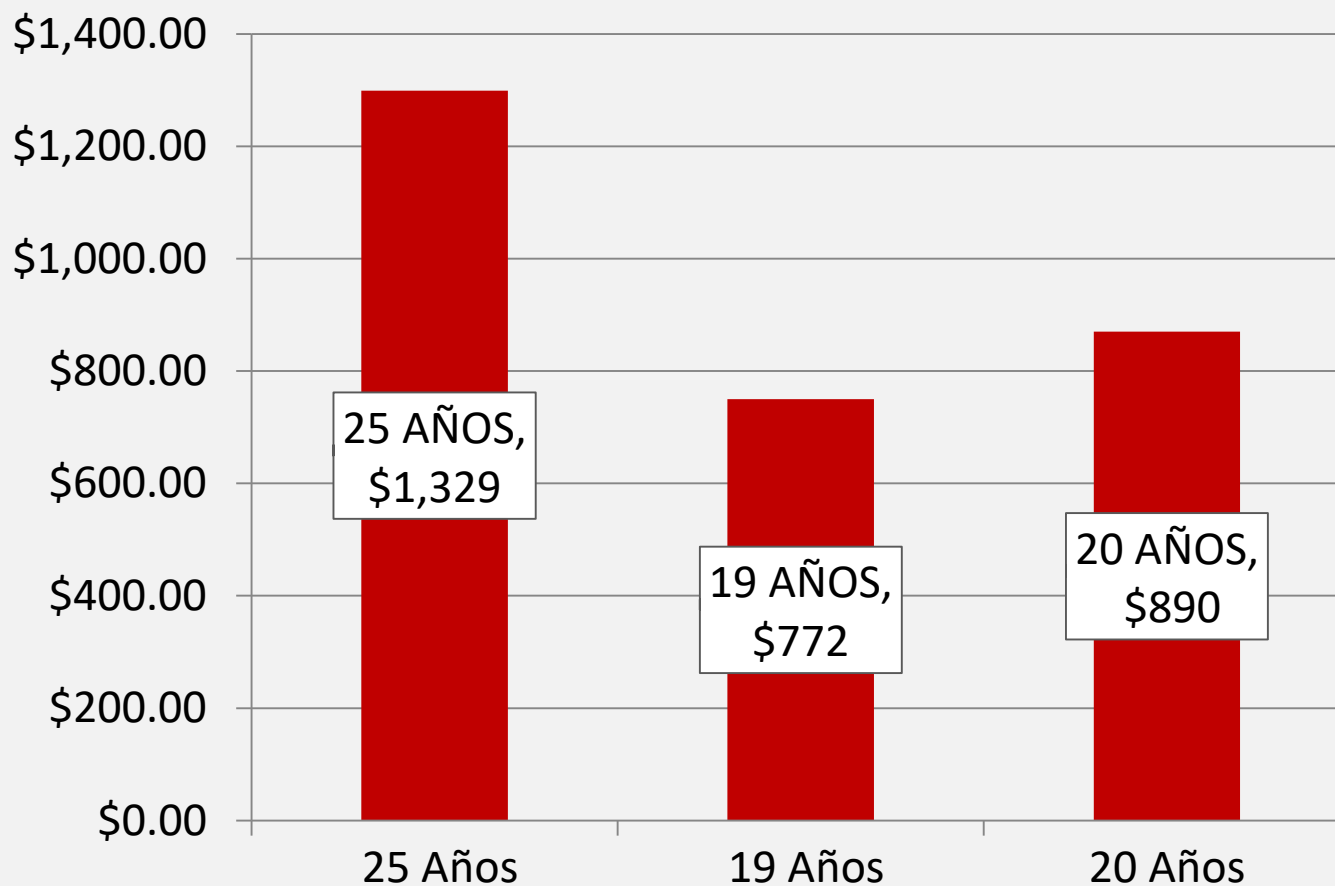


Pensión mensual

$\$288.96 + \$600.60 = \$890.00$

Tenga en cuenta que trabajar un año adicional aumenta su acumulación a tasas más altas y, por lo tanto, genera un beneficio de pensión mayor.

Pensiones mensuales basadas en los ejemplos



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

- ✓ 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:

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

- ✓ 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:

- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 75%: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá un 75% del monto de pensión que usted estaba 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.

Ejemplo de pensión conjunta y de sobreviviente del 50%

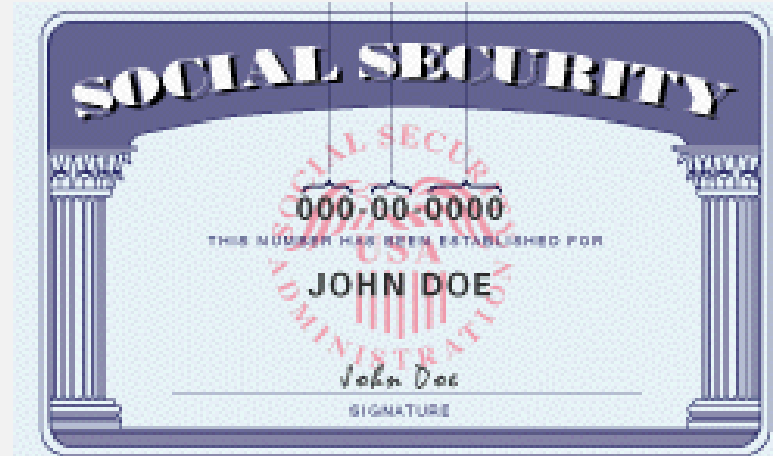
Si está casado y se retira a los 65 años con una pensión regular de \$1,323, y su cónyuge también tiene 65 años:

- En virtud de la Pensión conjunta y de sobreviviente del 50%, recibiría \$1,178 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 \$589 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.

Ejemplo de pensión vitalicia individual con garantía de 36 meses

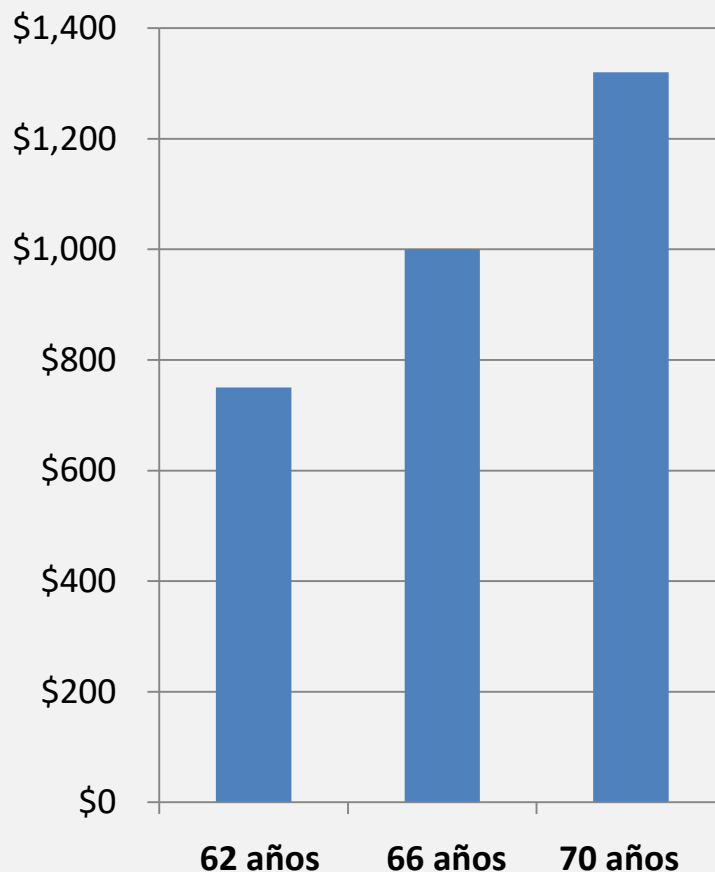
- Soltero y se retira a los 65 años con una pensión regular de \$1,323.
- Si muere después de recibir 16 pagos mensuales, los 20 pagos restantes serán realizados a su beneficiario.
- Si vive lo suficiente como para recibir los 36 pagos mensuales garantizados, seguirá recibiendo pagos mensuales por el resto de su vida.
- No se le pagará ningún beneficio a su beneficiario después de que usted muera.

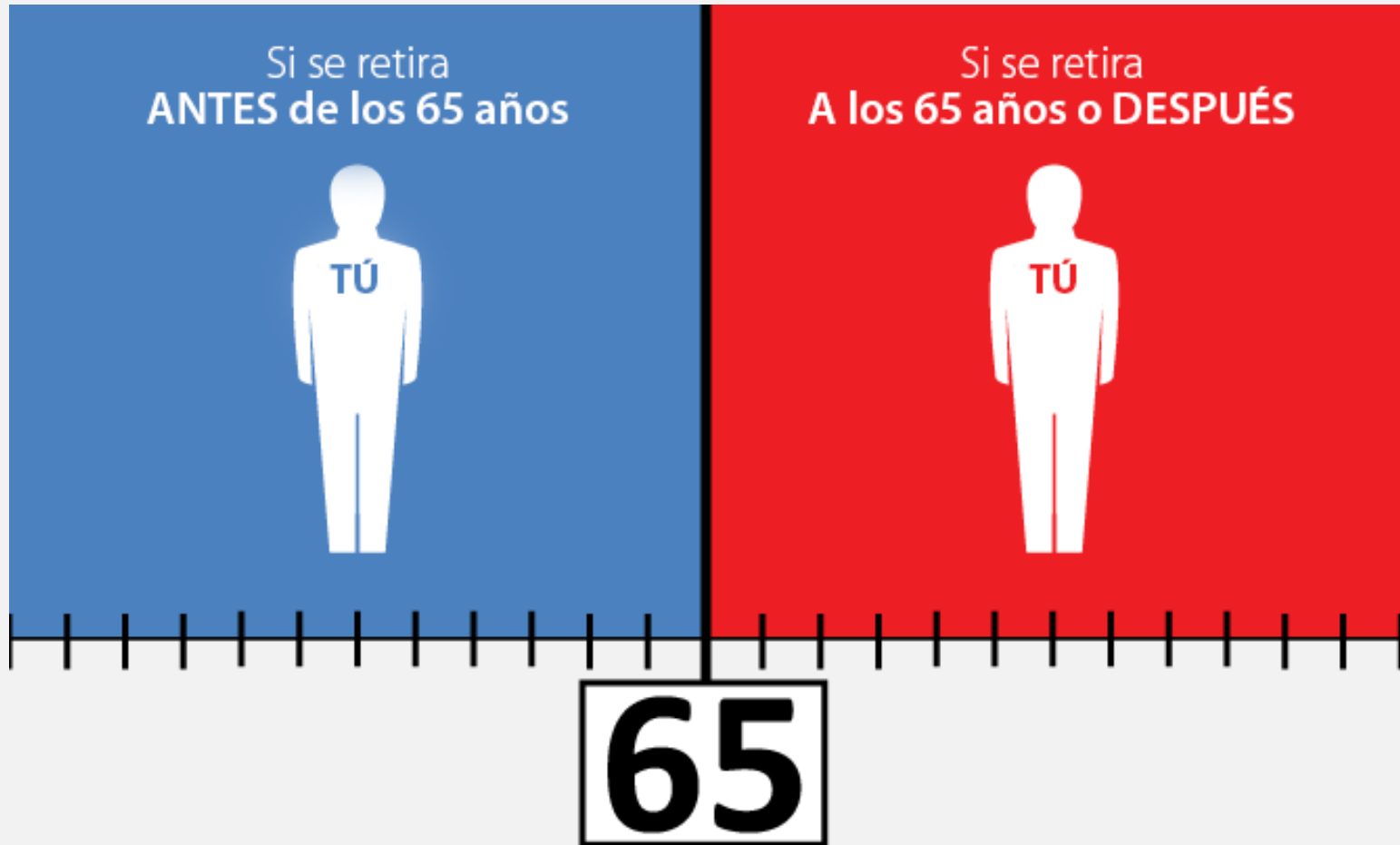
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- Su pensión de la 32BJ, su cuenta de SRSP y sus ahorros personales complementarán el Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, su Seguro Social se ajusta según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

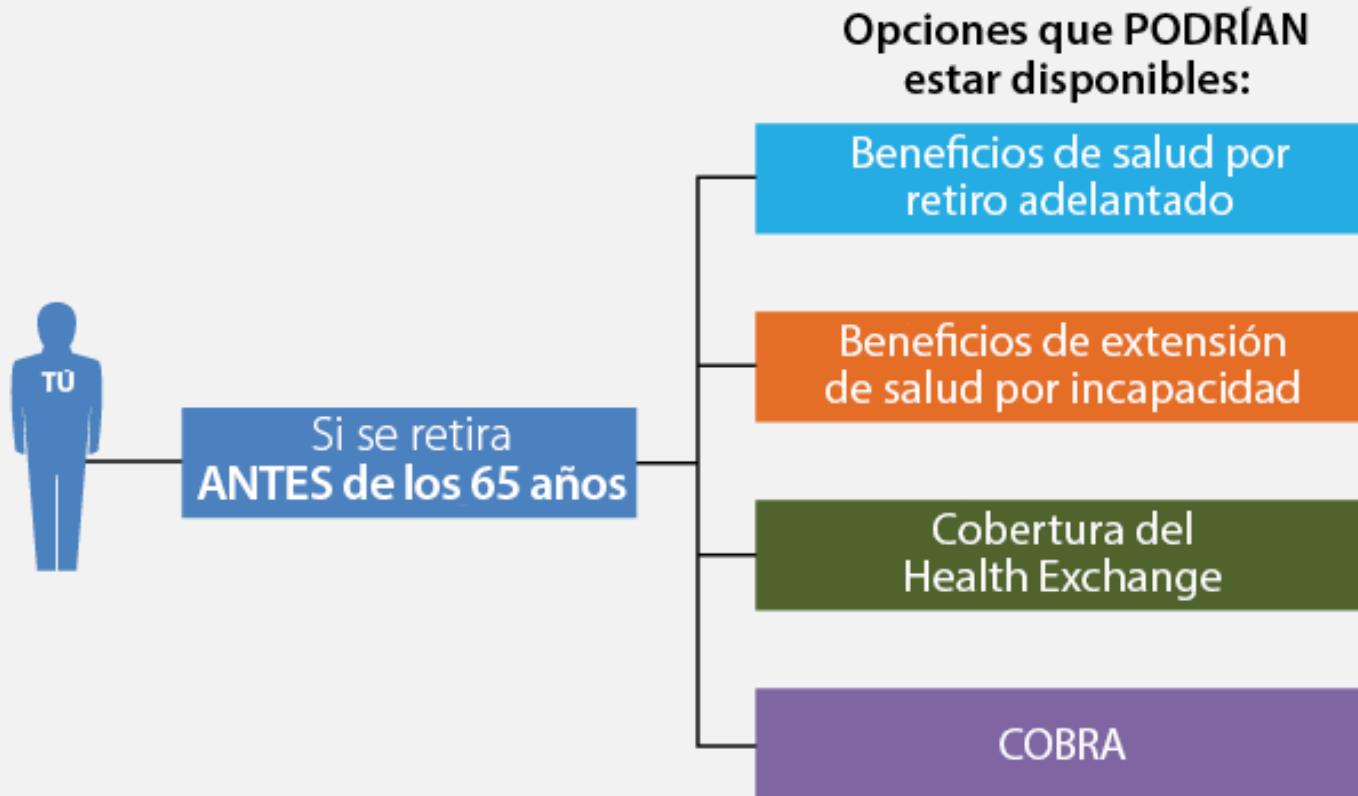


- Si usted nació entre 1943 y 1954, el retiro completo se produce a los 66 años.
- Si usted nació después de 1954, la edad a la cual recibe beneficios del Seguro Social sin reducción aumenta gradualmente cada mes hasta 1960, cuando cumple 67 años.
- Puede cobrar el Seguro Social desde los 62 años.
-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

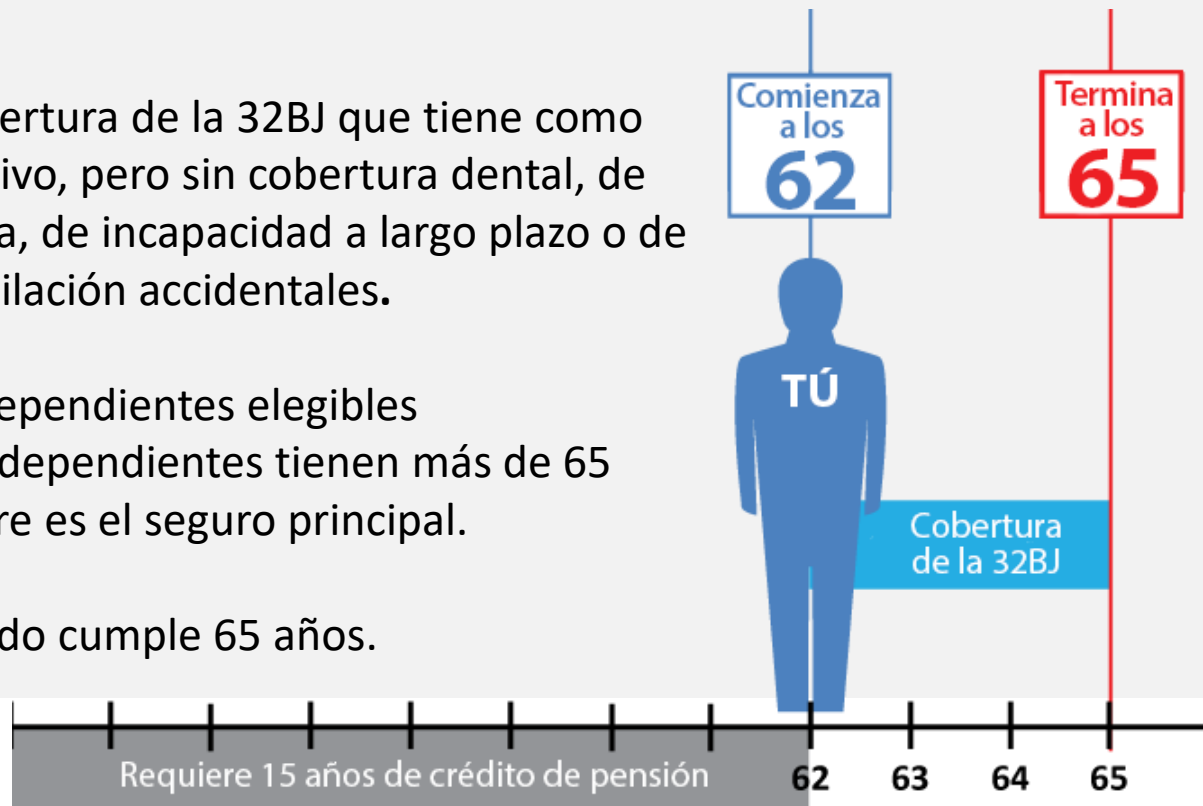






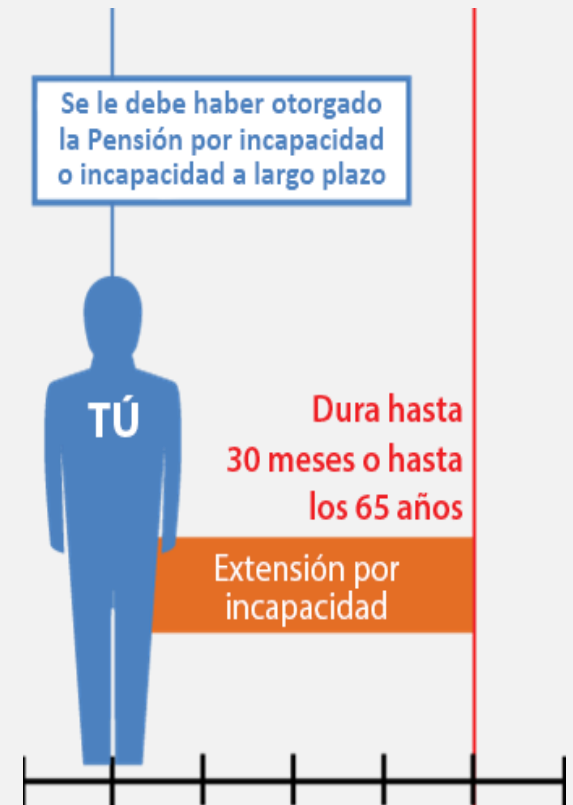
Retiro adelantado

- Debe tener al menos 62 años, debe haber acumulado 15 años de crédito de pensión y debe haber estado trabajando inmediatamente antes del retiro (consulte la diapositiva 21 para conocer los detalles).
- La misma cobertura de la 32BJ que tiene como empleado activo, pero sin cobertura dental, de seguro de vida, de incapacidad a largo plazo o de muerte y mutilación accidentales.
- Cubre a sus dependientes elegibles ... pero si sus dependientes tienen más de 65 años, Medicare es el seguro principal.
- Termina cuando cumple 65 años.



Extensión por incapacidad

- Se le debe haber otorgado una pensión por incapacidad de la 32BJ, incapacidad a largo plazo, incapacidad a corto plazo o indemnización por accidentes o enfermedades laborales.
- La extensión por incapacidad termina cuando ocurre una de las siguientes situaciones: usted elige no continuar la cobertura, usted trabaja en cualquier trabajo, termina la incapacidad a largo plazo porque usted ya no está incapacitado, han pasado 30 meses después de que usted terminó de trabajar debido a una incapacidad, termina la indemnización por accidentes o enfermedades laborales o la incapacidad a corto plazo, o adquiere elegibilidad para Medicare como su aseguradora principal.
- Los beneficiarios de una pensión por incapacidad o incapacidad a largo plazo reciben seguro de vida hasta los 65 años o hasta que termina su incapacidad, lo que ocurra primero. Aquellos que reciben incapacidad a corto plazo o indemnización por accidentes o enfermedades laborales reciben seguro de vida/seguro de muerte y mutilación accidentales durante 6 meses o hasta que termine su incapacidad, lo que ocurra primero.
- Cubre a sus dependientes elegibles, pero si el dependiente adquiere elegibilidad para recibir Medicare debido a su edad o incapacidad, Medicare se convierte en la aseguradora principal y el Fondo de salud en la aseguradora secundaria



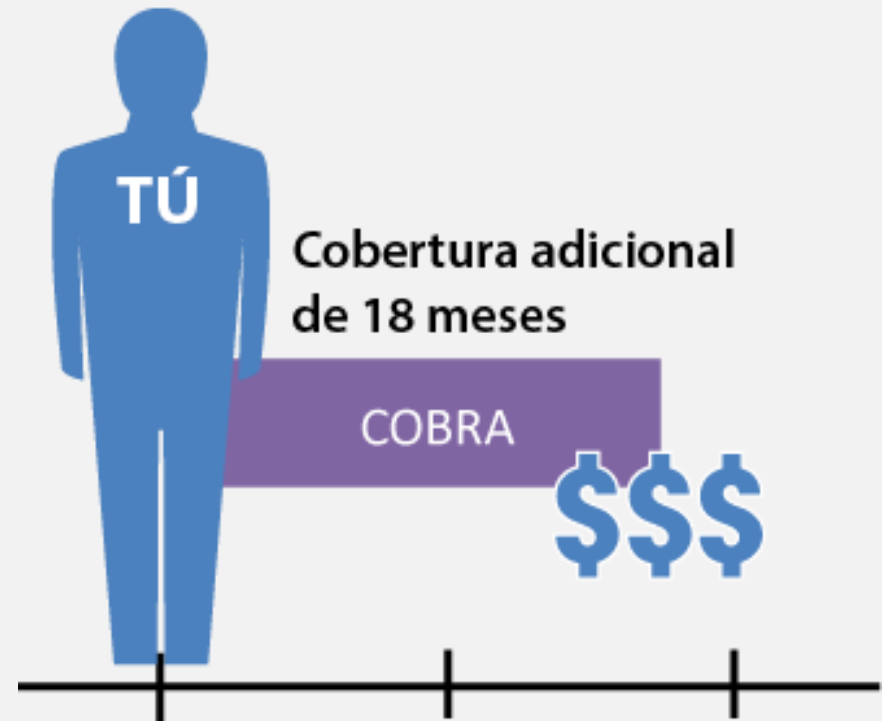
Mercado de seguros de salud (Obamacare)

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



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.



“Cuando termina mi cobertura de salud de retirado de la 32BJ debido a mi muerte o mi elegibilidad para Medicare, ¿mis dependientes serán elegibles para continuar la cobertura de salud?”

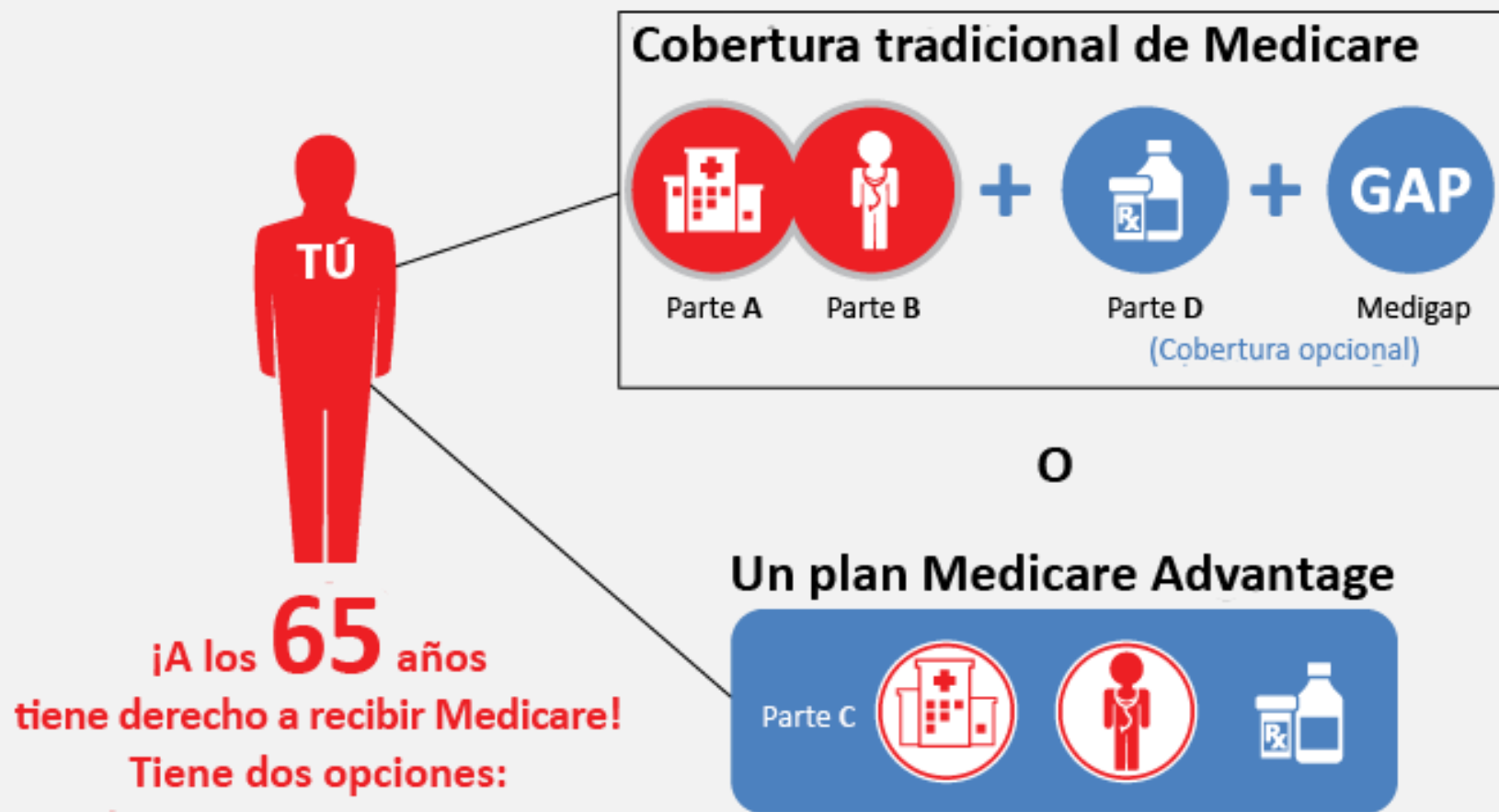
¡NO! Su cónyuge y/o sus dependientes no son elegibles para continuar con el seguro de salud cuando finalizan sus beneficios de salud de retirado.

Es posible que sus dependientes puedan elegir COBRA a su cuenta y cargo durante 18 meses desde su retiro. Sin embargo, en el caso de su muerte (que es el segundo evento que califica), los dependientes pueden elegir hasta 36 meses de COBRA a su cuenta y cargo (los 36 meses comienzan en la fecha del evento inicial que califica)

¿Qué sucede si mi cónyuge se convierte en elegible para Medicare mientras recibo los beneficios de salud de retirado?

Si un cónyuge se vuelve elegible para Medicare debido a la edad o a una incapacidad, Medicare se convierte en el pagador principal y la 32BJ se convierte en el pagador secundario.

Eso significa: **su cónyuge debe inscribirse en la cobertura de las Partes A y B de Medicare.** El Plan de la 32BJ no pagará reclamaciones a menos que Medicare pague primero.



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 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, fisioterapia, 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 en 2022 de \$233 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

- Sólo disponible con Original Medicare.
- Paga parte de los deducibles y coseguro por 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 coberturas de medicamentos con receta.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en NY tienen primas que van desde \$32.20 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.



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

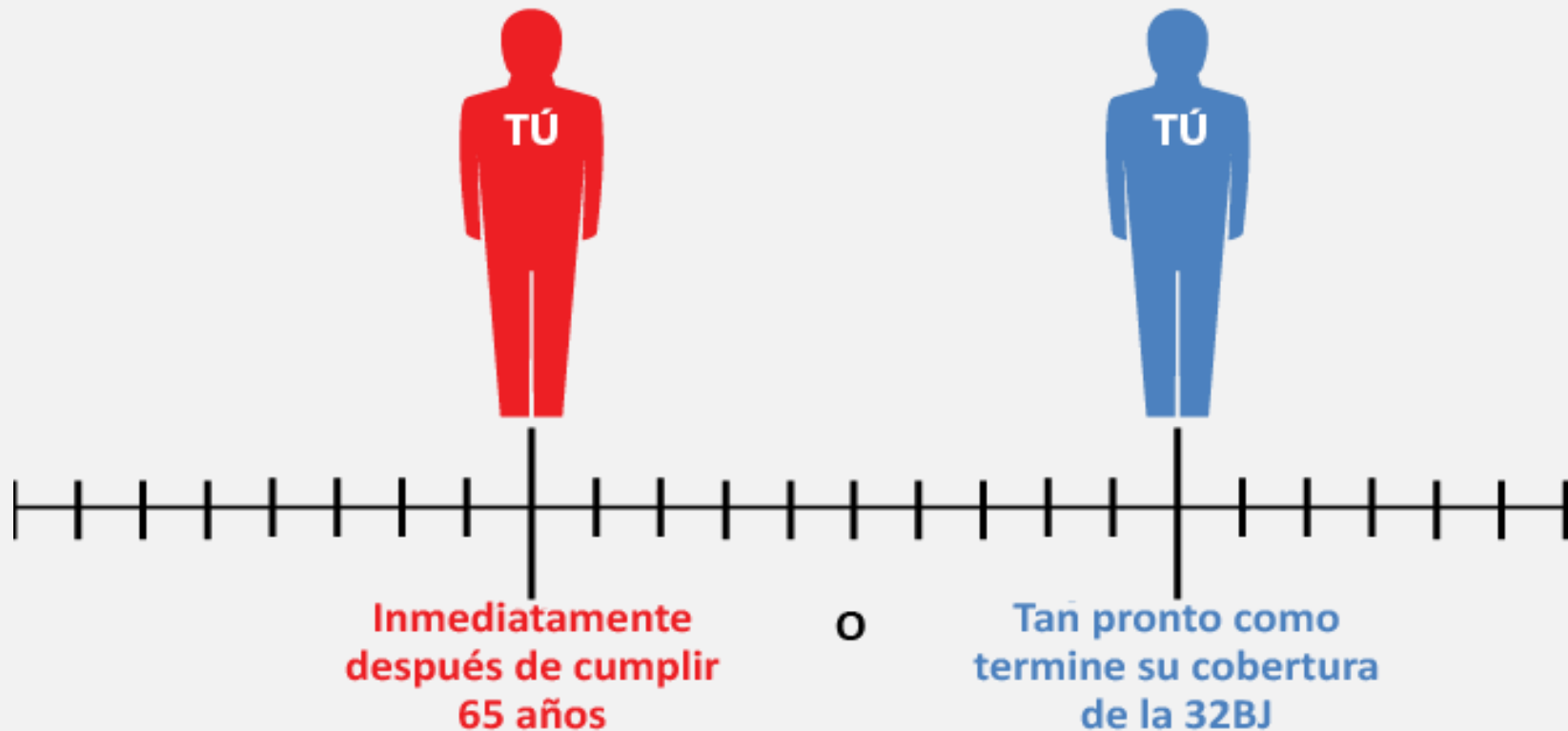


“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una penalización por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”

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.

Inscríbase en la Parte A y Parte B



Si se demora en inscribirse: tendrá primas más altas para la Parte B y 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.

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

<https://es.medicare.gov/>

<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 de edad, es posible que deba pagar el impuesto sobre las rentas común más una multa impositiva federal del 10%. Es posible que la multa del 10% no se aplique en algunas situaciones, incluida la realización de retiros después de la separación del servicio a partir de los 55 años de edad.
- ✓ Debe consultar con su asesor impositivo para asegurarse de que entienda 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 inferior, cuando decida recibir su distribución, la única opción de distribución disponible para usted es el pago único.

- ✓ 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 Fondo legal también puede ayudar a los retirados con el pago de los costos de los casos en asuntos cubiertos

Ejemplos de asuntos legales cubiertos para jubilados

- ✓ Inmigración
- ✓ Testamentos (simples, cada tres años)
- ✓ Bienes raíces (vivienda principal)
- ✓ Deudas (asistencia con el pago)
- ✓ Quiebra (capítulo 7)
- ✓ Asuntos matrimoniales (sin disputa)
- ✓ Tribunal de familia (una vez cada cinco años)
- ✓ Asuntos administrativos y asesoramiento relacionado

Envíe sus “documentos de prueba” a la oficina del Fondo...

Nunca es demasiado pronto para enviar su certificado de nacimiento, el certificado de nacimiento de su cónyuge y su certificado de matrimonio (si corresponde) a la oficina del Fondo. Los cálculos estimativos de su pensión anual, así como sus beneficios de pensión al momento del retiro, se basan en la información de estos documentos. Otros documentos de prueba podrían ser aceptables en lugar de los documentos mencionados. 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 del plan sobre su retiro de manera oportuna, todos los años.

Si se presenta un evento importante en su vida...

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.

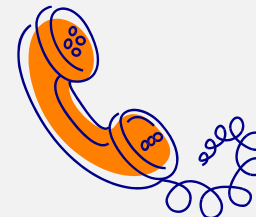
Como pensionado, se le requerirá que responda al requerimiento anual de **Supervivencia**. Todos los años el Fondo de pensiones le enviará por correo una declaración jurada que usted debe completar y firmar frente a un notario público. Si no completa y devuelve la declaración jurada, o si se la declaración jurada no se puede entregar porque la dirección es errónea y se devuelve a la oficina del Fondo, se suspenderán sus pagos de pensión hasta que se complete y se devuelva a la oficina del Fondo.

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.

¡Regístrese en el Portal para miembros de la 32BJ! ¡Toda la información de sus beneficios en un solo lugar!

www.32bjmemberportal.org

Comuníquese con John Hancock para obtener asistencia con el SRSP:

- ✓ 888-440-0022
- ✓ www.myjhportal.com/32BJ



Para acceder a la información de su cuenta personal, y crear un perfil en línea y un número de identificación personal (PIN), visite mylife.jhrps.com