

Taller para la Planificación del retiro

32BJ Pension Fund – Program D



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 plan de pensiones del Program D (anteriormente conocido como NCFO)
- Lo que necesita saber sobre el Seguro Social y Medicare
- 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 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 ayudarlo a completar la solicitud.
- Trabajaré con usted hasta completar el proceso de solicitud.

Cómo solicitar los beneficios de pensión

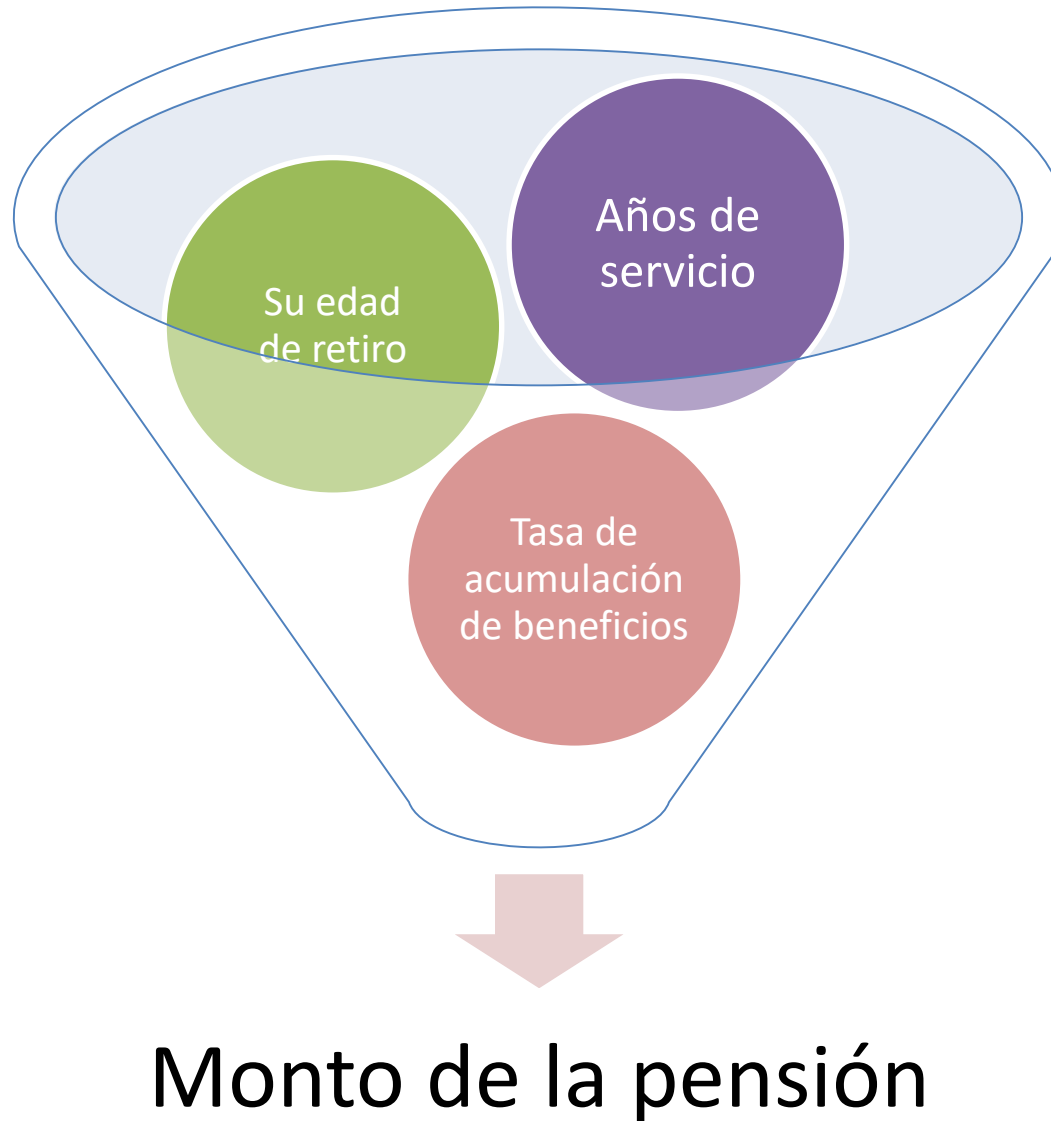
Su Asesor de retiro ofrecerá información sobre:

- Pensión de la 32BJ
- Seguro Social
- Medicare

De dónde provendrá el dinero de su retiro



Descripción general del 32BJ Pension Plan - Program D



Descripción general del 32BJ Pension Plan - Program D

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

Descripción general del 32BJ Pension Plan - Program D

- El Program D se estableció el 1 de julio de 2020 como resultado de una fusión entre el National Conference of Firemen and Oilers National Pension Fund (NCFO) y el 32BJ Pension Fund

Las normas y notas del plan relacionadas con la fusión del Fondo para la creación del 32BJ Pension Fund se indican en recuadros verdes en la presentación.

Normas básicas del Plan de pensiones

¿Cuándo me convierto en un Participante del Plan?

Su fecha de participación es el 1 de julio siguiente a haber completado 750 horas de Empleo cubierto (sin incluir horas extras) durante los primeros 12 meses consecutivos a partir de su fecha de contratación.

Si no cumple con ese requisito durante los primeros 12 meses consecutivos después de su fecha de contratación, se convertirá en **Participante del Plan** a partir del 1 de julio inmediatamente posterior al primer **Año del Plan** (del 1 de julio al 30 de junio) en el que complete al menos 750 **Horas de servicio** en un **Empleo cubierto** (sin incluir horas extras).

Norma de la transición: Un Participante del NCFO Plan es un Participante del Program D en la fecha de entrada en vigencia de la fusión de NCFO (1 de julio de 2020)

Normas 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.
- Puede acumular un año de Servicio con derecho adquirido si trabaja 750 horas o más durante el Año del Plan (del 7/1 al 6/30).

Nota sobre la transición: Antes del 1 de julio de 2020, un Año del Plan iba desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre.

Normas básicas del Plan de pensiones

¿Qué es el derecho adquirido?

- Norma de la transición: Un Participante en virtud del Program D el 7/1/2020 acumulará un Año de Servicio con derecho adquirido por cada uno de los siguientes períodos en los que trabajó durante al menos 750 horas:
 1. El período que va desde el 1/1/2020 hasta el 12/31/20
 2. El período que va desde el 7/1/2020 hasta el 6/30/21
- Usted tiene 100% de derecho adquirido una vez que completa 5 Años de Servicio con derecho adquirido

Las normas básicas del Program D Pension Plan

¿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.



Las normas básicas del Program D Pension Plan

- Los Créditos por servicio conforme al Program D se calculan en meses.
- Los Créditos por servicio parciales se expresan en meses, pero se basan en las horas trabajadas, no en meses calendario (por ejemplo, si trabajó 1,040 Horas de servicio en 6 meses calendario, acumula siete meses de Crédito por servicio o 7/12 de un Crédito por servicio completo.
- Usted acumula Créditos por servicio por las horas netas trabajadas para un empleador al que se le exige que realice contribuciones al Plan en su nombre.

Créditos por servicio

Tiempo neto Horas de servicio que completó en un Año del Plan (del 1 de julio al 30 de junio)	Meses de Crédito por servicio
Menos de 150	Ninguno
De 150 a 274	1
De 275 a 399	2
De 400 a 524	3
De 525 a 644	4
De 645 a 809	5
De 810 a 974	6
De 975 a 1,139	7
De 1,140 a 1,304	8
De 1,305 a 1,469	9
De 1,470 a 1,634	10
De 1,635 a 1,799	11
1,800 y más	12

Cómo calcular los Créditos por servicio - Ejemplo

Historial laboral

Última fecha en que trabajó: 6/30/2021

Año del Plan	Horas trabajadas	Servicio con derecho adquirido (años)	Créditos por servicio (meses)
2020	1,000	1	6*
2019	1,000	1	7
2018	740	0	5
2017	760	1	5
2016	1,798	1	11
2015	2,000	1	12
2014	100	0	0

*Norma de la transición: Antes del 1 de julio de 2020, un Año del Plan iba desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre.

Para el período de transición entre el 1 de enero de 2020 y el 30 de junio de 2020, puede acumular un máximo de 6 meses de crédito por servicio.

Tipos de pensiones

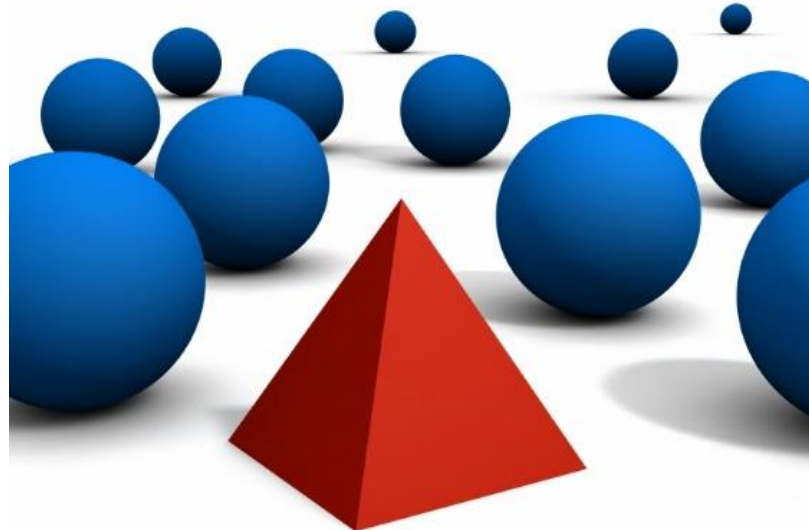
Regular

Anticipada

Incapacidad

Diferida especial

Diferida básica



Tipos de pensiones en virtud del Program D

Pensión regular

- Cumplió 65 años o en el quinto aniversario de su participación en el Plan, lo que suceda más tarde
 - Acumuló 10 Créditos por servicio completos (uno de los cuales se acumuló después de la Fecha de contribución*)
 - Trabajó en un Empleo cubierto durante al menos 500 Horas de servicio en un Año del Plan que comenzó después de cumplir 53 años
-
- El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos por servicio y la tasa de beneficios aplicable
-
- El beneficio se basa en un máximo de 30 Crédito por servicio (usando los 30 años que produzcan el monto del beneficio más alto)

*Fecha de contribución: La fecha corresponde a la primera vez que el primer Empleador contribuyente realizó contribuciones en su nombre.

Tipos de pensiones en virtud del Program D

Pensión anticipada (reducida por un comienzo anticipado)

- Cumplió 55 años
- Acumuló al menos 10 Créditos por servicio completos (uno de los cuales se acumuló después de la Fecha de contribución)
- Trabajó en un Empleo cubierto durante al menos 500 horas en un Año del Plan que comenzó después de cumplir 53 años
- El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos por servicio y la tasa o tasas de beneficios aplicables
- Su beneficio mensual se verá reducido en un $\frac{1}{2}\%$ por cada mes que transcurra desde que comienza su pensión y usted cumple 65 años
- El beneficio se basa en un máximo de 30 Crédito por servicio (usando los 30 años que produzcan el monto del beneficio más alto)

Tipos de pensiones en virtud del Program D

Pensión diferida especial

- Cumplió 65 o su edad en su quinto aniversario de participación en el Plan, lo que suceda más tarde
 - Acumuló al menos quince (15) Créditos por servicio completos (cinco de los cuales se acumularon después de la Fecha de contribución)
 - Dejó de trabajar en un Empleo cubierto después de los 50 años
-
- El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos por servicio y la tasa de beneficios aplicable
 - El beneficio se basa en un máximo de 30 Crédito por servicio (usando los 30 años que produzcan el monto del beneficio más alto)

Tipos de pensiones en virtud del Program D

Pensión diferida básica

- Cumplió 65 o su edad en su quinto aniversario de participación en el Plan, lo que suceda más tarde

Acumuló *al menos* uno de los siguientes:

*5 años de Servicio con derecho adquirido

*10 años de participación en el Plan

*5 Créditos por servicio y ha trabajado al menos

500 horas de servicio en un Año del Plan después de los 62 años

- El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos por servicio y la tasa de beneficios aplicable
- El beneficio se basa en un máximo de $33^{1/3}$ Créditos por servicio (usando los $33^{1/3}$ Créditos por servicio que produzcan el monto del beneficio más alto)
- El monto del beneficio es 10% menos que el monto de una Pensión regular, anticipada o diferida especial

Tipos de pensiones en virtud del Program D

Pensión por incapacidad

- Incapacidad total y permanente después de cumplir 45 años pero antes de cumplir 65 (como lo evidencia un aviso de concesión de incapacidad del Seguro Social)
- Acumuló quince (15) Créditos por servicio completos de los cuales acumuló al menos uno después de su Fecha de contribución
- Trabajó en un Empleo cubierto durante al menos 500 Horas de servicio en los 12 meses inmediatamente anteriores a su fecha de incapacidad
- El monto de la pensión depende de la cantidad de Créditos por servicio y la tasa de beneficios aplicable
- El monto del beneficio se basa en una Pensión anticipada y luego se aumenta un 10%
- Si tiene entre 45 y 55 años, el monto del beneficio se calculará como si tuviera 55 años en la fecha en que comienzan los beneficios
- El monto del beneficio no puede superar el monto de la Pensión regular pagadera a los 65 años

Cómo calcular su beneficio de pensión del Program D

Sus Créditos por servicio x Tasa de beneficio en vigencia al 12/31/2007 (o la fecha en que trabajó por última vez, si fuera una fecha anterior)



Su Crédito por servicio del año 2008 x Tasa de beneficio en vigencia al 1/1/2008



Su Crédito por servicio x Tasa de beneficio a partir del año 2009



Beneficio de pensión total

Cómo calcular su beneficio de pensión del Program D

Por ejemplo:

Alex trabajaba para un empleador del Programa preferido. Su Tasa de beneficio mensual era \$71.35. Al 12/31/2007, había acumulado 15 Créditos por servicio:

$$15 \times \$71.35 = \$1,070.25$$

En 2008, acumuló un Crédito por servicio adicional. Su Tasa de beneficio seguía siendo \$71.35 en 2008:

$$1 \times \$71.35 = \$71.35$$

En 2009, se adoptó el Plan de Mejora del Financiamiento. Su Tasa de beneficio se redujo en un 30% y dio un total de \$49.95. La Tasa de beneficio se congeló a ese nivel.

Alex acumuló diez años de Crédito por servicio de 2009 a 2019:

$$10 \times \$49.95 = \$499.50$$

Cómo calcular su beneficio de pensión del Program D

El 1 de julio de 2020, el NCFO Fund se fusionó con el 32BJ Pension Fund. Entre el 1 de enero de 2020 y el 1 de julio de 2020, acumuló ½ Crédito por servicio completo:

$$\frac{1}{2} \times \$49.95 = \$24.98$$

Alex se retiró el 1 de julio de 2021, a los 65 años, y acumuló otro Crédito por servicio:

$$1 \times \$49.95 = \$49.95$$

El beneficio mensual total de Alex a los 65 años es el siguiente:

Beneficio acumulado al 12/31/2007	\$1,070.25
Beneficio de 2008	\$71.35
Beneficio acumulado desde 1/1/2009 hasta 12/31/2019	\$499.50
Beneficio del año de transición de 2020	\$24.98
Beneficio de 2021	\$49.95
Beneficio mensual total a los 65 años	\$1,717.00*

*Los beneficios se redondean hacia arriba hasta el monto entero en dólares más cercano.

Cómo se pagará mi pensión

Soltero/a

Casado/a



Cómo se pagará mi pensión

Si es soltero/a: Pensión vitalicia individual con garantía de 60 meses

- ✓ Se paga un beneficio durante toda la vida del participante.
- ✓ Si el participante muere antes de recibir 60 pagos mensuales, el beneficiario designado recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 60 meses.

Otras opciones si es soltero/a:

- ✓ Pensión vitalicia individual con garantía de 120 meses: si el participante muere antes de recibir 120 pagos mensuales, el beneficiario designado recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 120 meses.

Cómo se pagará mi pensión

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

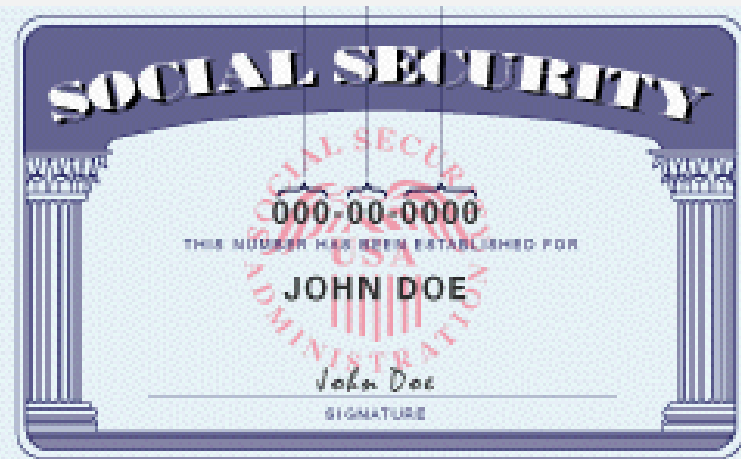
- ✓ Se paga un beneficio durante toda la vida del participante.
- ✓ Si el participante muere antes que su cónyuge, el cónyuge recibirá un 50% del monto de pensión que el participante estuviese recibiendo antes de su muerte.

Otras opciones para participantes casados/as:

- ✓ 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 con garantía de 60 meses: si el participante muere antes de recibir 60 pagos mensuales, el beneficiario designado recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 60 meses. Es necesario el consentimiento del cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.
- ✓ Pensión vitalicia individual con garantía de 120 meses: si el participante muere antes de recibir 120 pagos mensuales, el beneficiario designado recibirá el mismo pago por el resto del periodo de garantía de 120 meses. Es necesario el consentimiento del cónyuge para renunciar a su derecho a los beneficios de sobreviviente.

Beneficios del Seguro Social

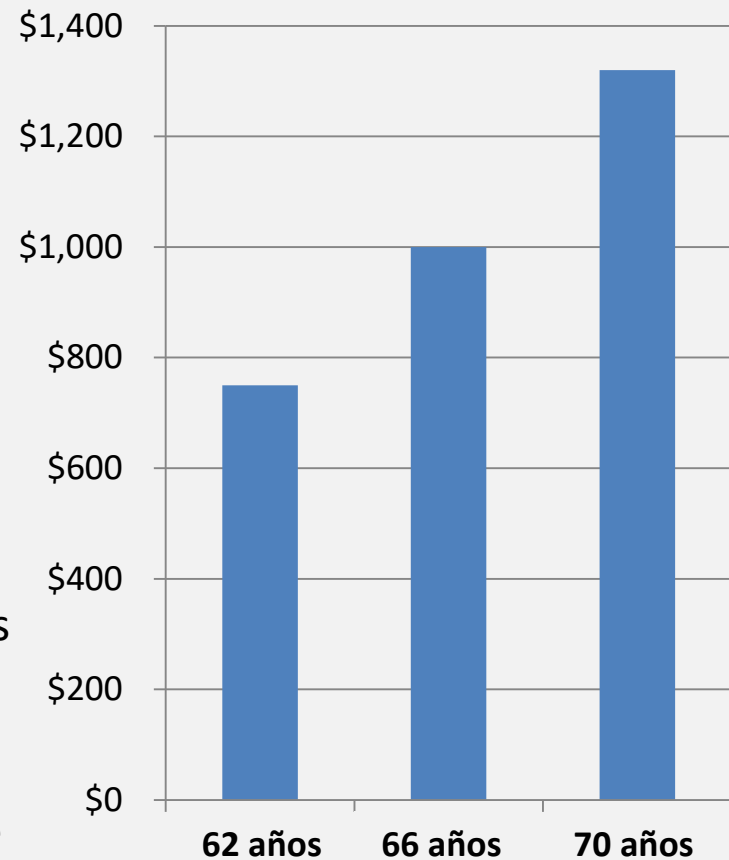
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- Su pensión de la 32BJ, su cuenta de SRSP y sus ahorros personales complementarán el Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, su Seguro Social se ajusta según 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 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 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.

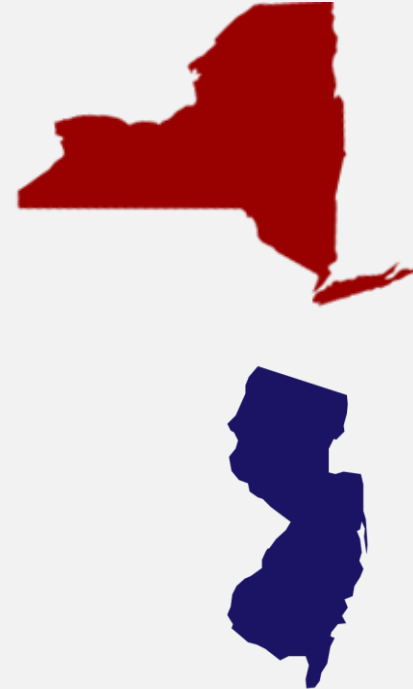
Por ejemplo: Si su beneficio completo es de \$1,000 a los 66 años, a los 62 recibiría \$750, y a los 70, \$1,320.



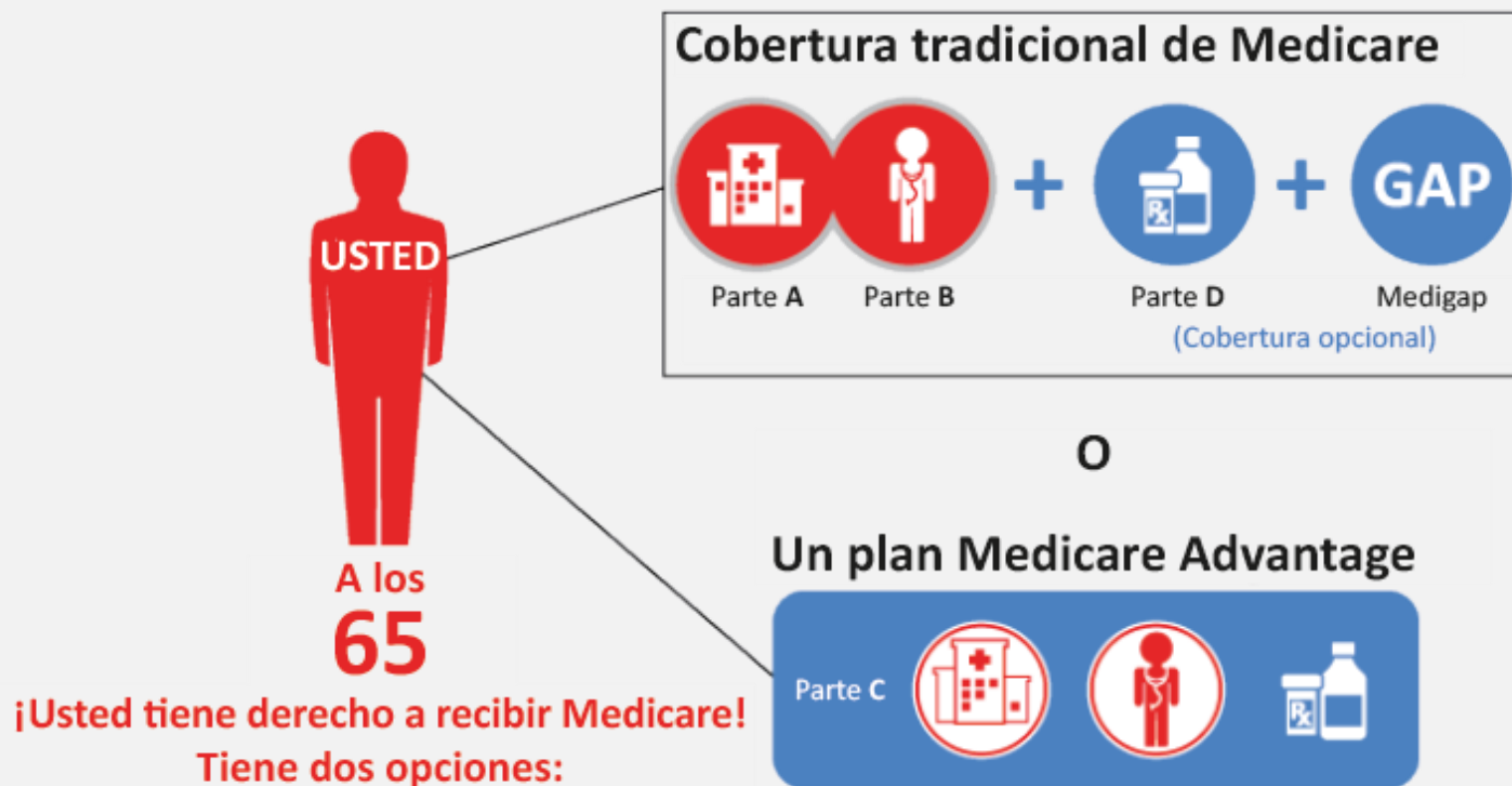
Salud antes de los 65 años:

Insurance Marketplace (Obamacare)

- New York <https://nystateofhealth.ny.gov/>
- New Jersey <https://www.healthcare.gov/>
- Todos los demás estados:
<https://www.healthcare.gov/marketplace-in-your-state/>



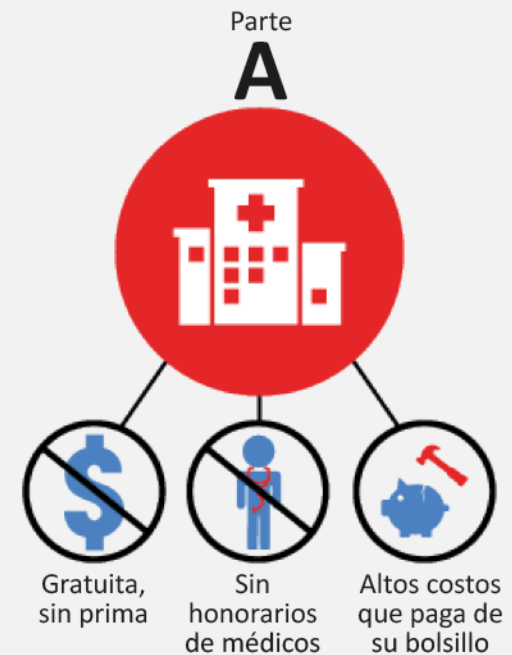
Salud para retirados a los 65 años o más



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.

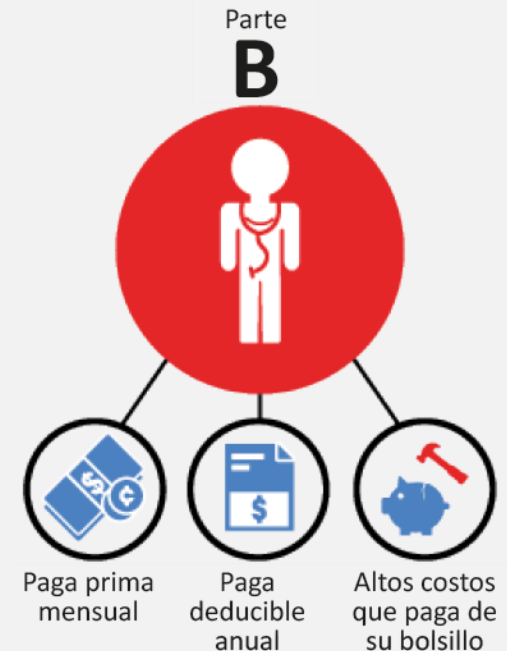


*Si usted, o su cónyuge, ha trabajado durante al menos 10 años.

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 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

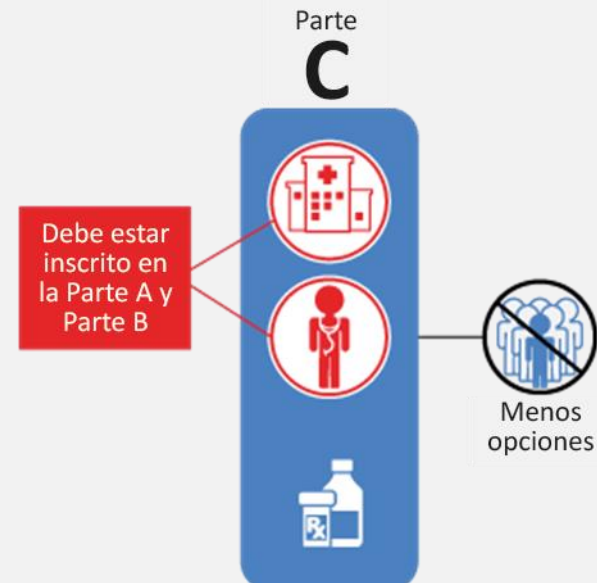
- Ayuda a cubrir los costos de los medicamentos con receta.
- Administrada por compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare.
- Las partes A y B no tienen cobertura de medicamentos con receta.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en NY tienen primas que van desde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

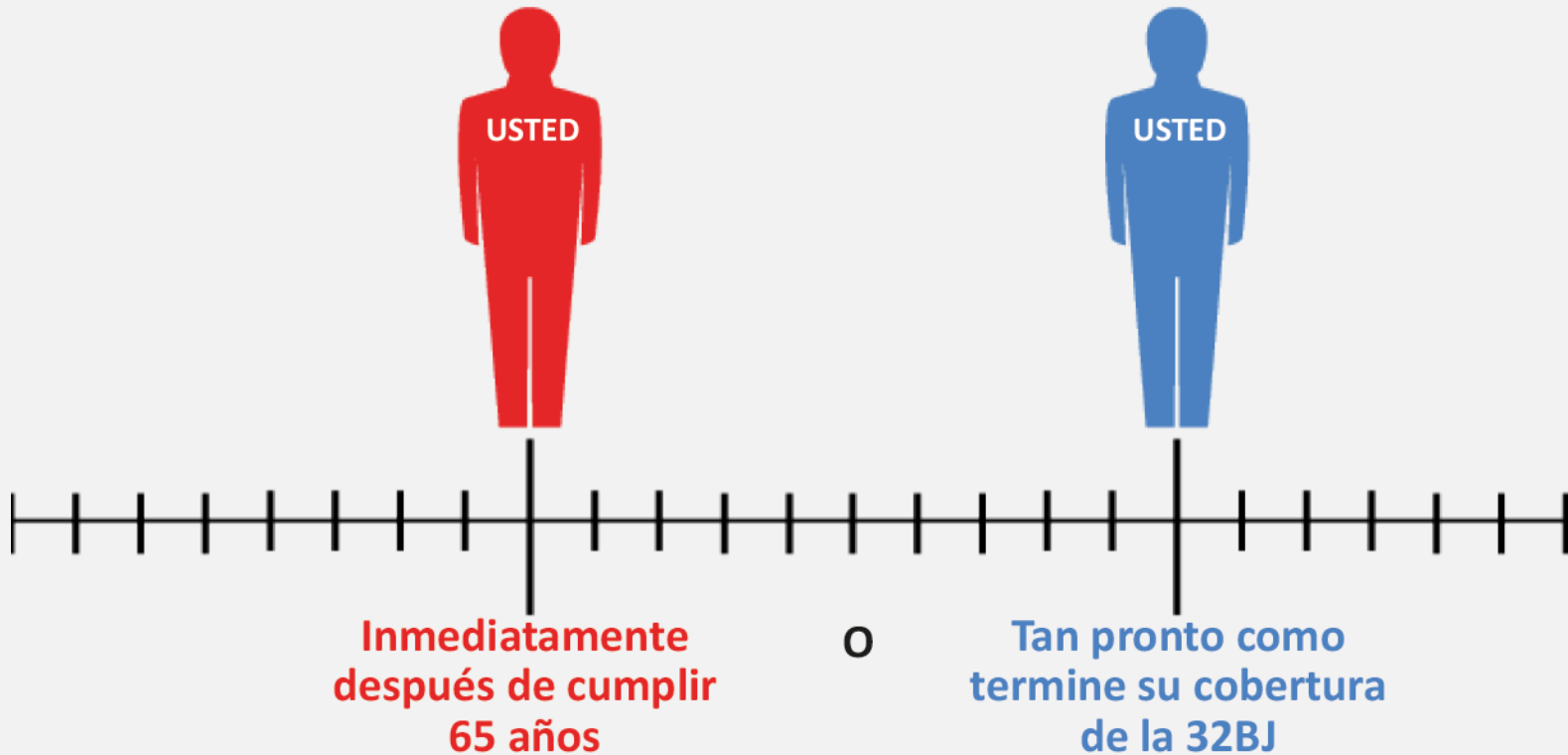
“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una multa por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”

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.

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)



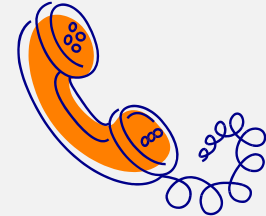
Alive and Well

También debe tener en cuenta que, como pensionado, podría recibir una solicitud 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 los documentos, o si se devuelven los documentos porque no se pueden entregar debido a que la dirección es errónea, se suspenderán sus pagos de pensión hasta que dichos documentos 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.

