

Taller para la Planificación del retiro

32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza



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 CT Pension Fund para Contratistas de limpieza
- 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 del monto mensual de su 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.
- Trabajaré con usted hasta completar el proceso de solicitud.



Cómo solicitar los beneficios de pensión

Su Asesor de retiro ofrecerá información sobre:

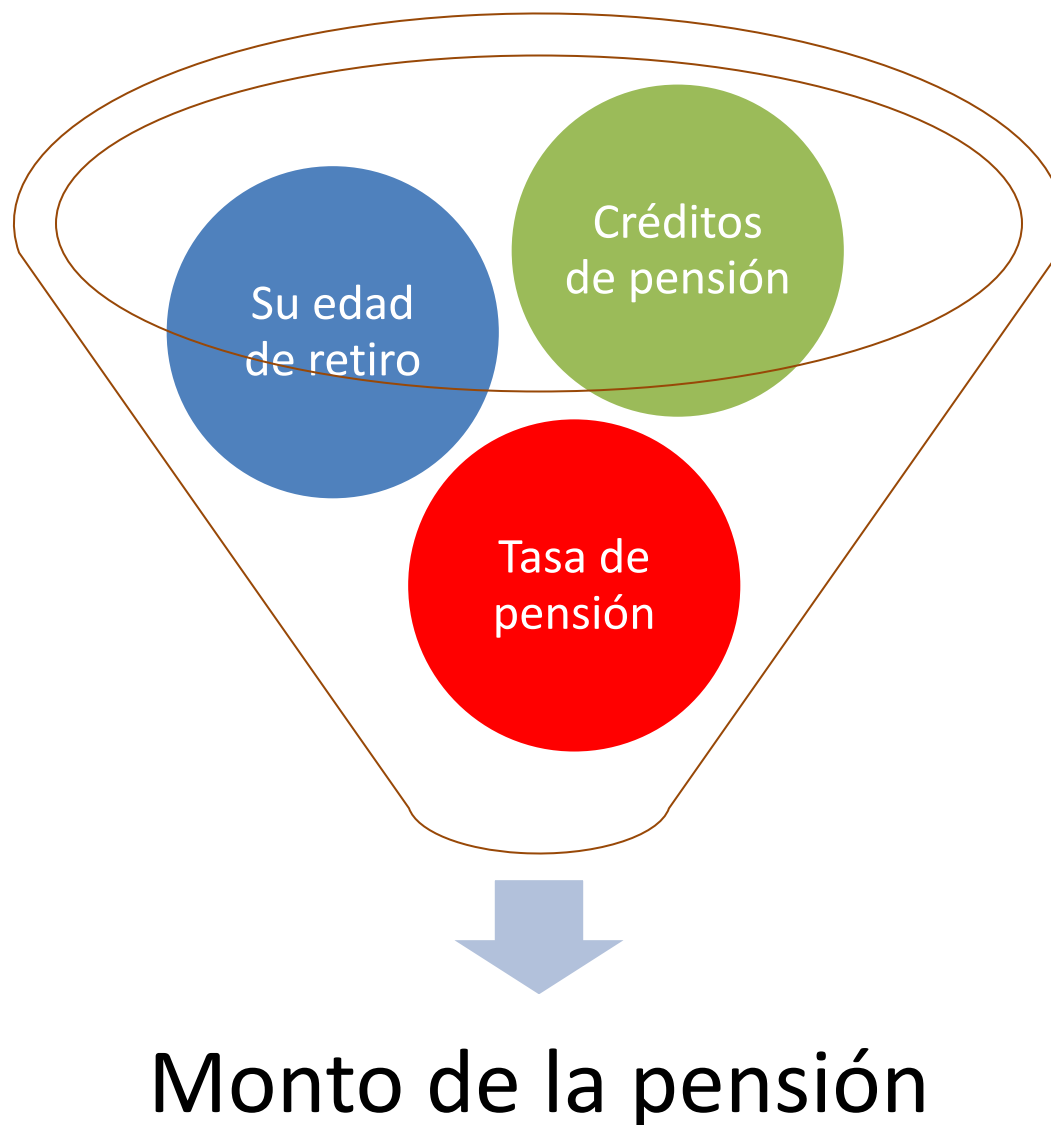
- El 32BJ CT Pension Fund para Contratistas de limpieza
- Beneficio por muerte del Pensionado de \$1,000
- Seguro Social
- Medicare



De dónde provendrá el dinero de su retiro



Descripción general del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza



Descripción general del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

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.
- Si está casado y muere antes de retirarse, su cónyuge recibirá un beneficio de por vida.



Reglas básicas de la participación

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

- Usted se convierte en un Participante del Plan el primer día del mes en que complete 30 días de Empleo cubierto, o después de esa fecha.
- Empleo cubierto es un trabajo por el cual un Empleador está obligado a remitir contribuciones al Fondo en virtud de un Acuerdo colectivo de trabajo (Collective Bargaining Agreement, CBA) u otro acuerdo escrito en nombre de un Empleado.



¿Qué es el Derecho adquirido?

- El Derecho adquirido es el proceso mediante el cual usted adquiere derecho a una pensión.
- Usted obtiene un año de Servicio con derecho adquirido si trabaja 1,000 horas o más durante el año del plan (del 1 de enero al 31 de diciembre).
- Usted tiene 100% de Derecho adquirido una vez que acumula 5 años de Servicio con derecho adquirido.



¿Qué es el Servicio acreditado?

- El Servicio acreditado se utiliza para determinar el monto de su pensión.
- Cuanto más Servicio acreditado tenga, mayor será su pensión mensual.
- Usted acumula años de Servicio acreditado en base a la cantidad de Horas de servicio que se le acreditan cada Año del Plan.



¿Qué es el Servicio acreditado?

- Usted recibe años de Servicio acreditado en base a sus Horas de servicio durante un Año del Plan del modo siguiente:

Horas de servicio en un año de Empleo cubierto	Año de Servicio acreditado
1,500 o más	1
1,000, pero menos de 1,500	1/2
520, pero menos de 1,000	1/4
Menos de 520	0

Antes del 1 de enero de 2011, usted recibía un año de Servicio acreditado durante su primer año de empleo, independientemente del número de Horas de servicio acumuladas.



Tipos de pensiones

Retiro normal

65 años o, si es posterior, el quinto aniversario de su participación en el Plan

El monto de su Pensión se calcula de la siguiente manera:

(1) \$18 por cada año de Servicio acreditado hasta el 7/31/2008;

más

(2) La Tasa de acumulación de beneficios mensual multiplicada por cada año de Servicio acreditado acumulado a partir del 8/1/2008 y hasta el 12/31/19

más

(3) La Tasa de acumulación de beneficios mensual multiplicada por cada año de Servicio acreditado acumulado a partir del 1/1/2020



Retiro anticipado

- 55 Años
- Al menos diez Años de Servicio con derecho adquirido

El monto de su Pensión se calcula de la misma forma que una Pensión de retiro normal, pero se reduce un 6% por año o un 0.5% ($\frac{1}{2}\%$) por cada mes en que su Fecha de retiro anticipado sea anterior a sus 65 años

Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

Las Tasas de acumulación de beneficios de pensión mensual para el Servicio acreditado desde 8/1/2008 hasta 12/31/2019 se basan en las siguientes Tasas de contribución del Empleador:

Tasa de contribución del Empleador	Beneficio de pensión mensual Tasa de acumulación
Menos de \$0.15 por hora	\$0.00
\$0.15 pero menos de \$0.30 por hora	\$4.50
\$0.30 pero menos de \$0.45 por hora	\$9.00
\$0.45 pero menos de \$0.60 por hora	\$13.50
\$0.60 pero menos de \$0.70 por hora	\$18.00
\$0.70 o más por hora	\$19.00



Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

Las Tasas de acumulación de beneficios de pensión mensual para el Servicio acreditado a partir del 12/1/2020 se basan en las siguientes Tasas de contribución del Empleador:

Tasa de contribución del Empleador	Tasa de acumulación de beneficios de pensión mensual
\$0.35	\$9.00
\$0.40	\$11.00
\$0.45	\$13.50
\$0.50	\$15.00
\$0.55	\$16.50
\$0.60	\$18.00
\$0.65	\$18.50
\$0.70	\$19.00
\$0.75	\$21.00
\$0.80	\$22.50
\$0.85	\$24.00
\$0.90	\$25.50
\$0.95	\$27.00
\$1.00	\$28.50



Ejemplo N.º 1:

David se retira a los 65 años el 1 de enero de 2022.

Acumuló lo siguiente:

- 25 años de Servicio acreditado antes del 1 de enero de 2009
- 10 años de Servicio acreditado entre el 1 de enero de 2009 y el 31 de diciembre de 2019
- 2 años de Servicio acreditado entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2021

Desde el 1 de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2019, la tasa de contribución de su empleador era de \$0.60 por hora.

El 1 de enero de 2020, la tasa de contribución aumentó a \$0.70 por hora y permaneció con ese valor durante 2021.



Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

La Pensión de David se determina en 3 partes:

1. Beneficio acumulado antes de 2009

$\$18.00 \times 25 \text{ años de Servicio acreditado} = \450.00

2. Beneficio acumulado entre 2009 y 2019

$\$18.00 \times 10 \text{ años de Servicio acreditado} = \180.00

3. Beneficio acumulado entre 2020 y 2021

$\$19.00 \times 2 \text{ años de Servicio acreditado} = \38.00

Beneficio de retiro normal:

$\$450.00 + \$180.00 + \$38.00 = \668.00 por mes



Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

Ejemplo N.º 2:

Marta decide retirarse a los 62 años a finales de julio de 2021 con 23 ½ años de Servicio acreditado. Acumuló lo siguiente:

- 12 años de Servicio acreditado antes del 1 de enero de 2009
- 10 años de Servicio acreditado entre el 1 de enero de 2009 y el 31 de diciembre de 2019
- 1 ½ año de Servicio acreditado entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2021

La tasa de contribución de su empleador era de \$0.60 por hora desde el 1 de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2020.

El 1 de enero de 2021, la tasa de contribución aumentó a \$0.70 por hora.



Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

La Pensión de Marta se determina en 4 partes:

1. Beneficio acumulado antes de 2009

$$\$18.00 \times 12 \text{ años de Servicio acreditado} = \$216.00$$

2. Beneficio acumulado entre 2009 y 2019

$$\$18.00 \times 10 \text{ años de Servicio acreditado} = \$180.00$$

3. Beneficio acumulado en 2020

$$\$18.00 \times 1 \text{ año de Servicio acreditado} = \$18.00$$

4. Beneficio acumulado en 2021

$$\$19.00 \times \frac{1}{2} \text{ año de Servicio acreditado} = \$9.50$$

Beneficio de retiro normal:

$$\$216.00 + \$180.00 + \$18.00 + \$9.50 = \\ \$423.50 \text{ por mes}$$



Cómo calcular su beneficio del 32BJ CT Pension Fund – Contratistas de limpieza

Como Marta se está retirando a los 62 años, o 36 meses antes de su Fecha de retiro normal de 65 años, su beneficio mensual se reduce porque se estima que recibirá una cantidad mayor de pagos a lo largo de su vida.

Su beneficio se calcula de la siguiente manera:

Pensión de retiro normal mensual a los 65 años	\$423.50
Factor de reducción de la Pensión anticipada (36 meses x 1/2%)	18%
Factor de reducción de la Pensión anticipada x la Pensión de retiro normal a los 65 años	\$76.23
Pensión de retiro normal mensual a los 65 años	\$423.50
Menos el monto de reducción de la Pensión anticipada	\$76.23
Pensión de retiro anticipada mensual de Marta	\$347.27



Cómo se pagará su pensión

Si es soltero/a: Pensión vitalicia con cinco años de garantía

- ✓ Paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si usted muere antes de recibir, al menos, 60 meses de pagos, el resto de sus pagos se le pagarán a su beneficiario.

Otras opciones para participantes solteros/as:

Pensión vitalicia con diez años de garantía

- ✓ Paga un beneficio durante toda su vida.
- ✓ Si usted muere antes de recibir, al menos, 120 meses de pagos, el resto de sus pagos se le pagarán a su beneficiario.

Pago único en efectivo

- ✓ Solo está disponible si el valor actual de su beneficio en la fecha de inicio de su pensión es \$5,000 o menos.



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.

Otras opciones para participantes casados/as:

- ✓ 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 75%: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá de por vida el 75% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión conjunta y de sobreviviente del 66 2/3%: si muere antes que su cónyuge, su cónyuge recibirá de por vida el 66 2/3% del monto de pensión que usted estuviese recibiendo antes de su muerte.
- ✓ Pensión vitalicia con cinco años de garantía: si usted muere antes de recibir, al menos, 60 meses de pagos, el resto de sus pagos se le pagarán a su cónyuge o beneficiario (se requerirá el consentimiento de su Cónyuge ante un notario).
- ✓ Pensión vitalicia con diez años de garantía: si usted muere antes de recibir, al menos, 120 meses de pagos, el resto de sus pagos se le pagarán a su cónyuge o beneficiario (se requerirá el consentimiento de su Cónyuge ante un notario).
- ✓ Pago único en efectivo: solo está disponible si el valor actual de su beneficio en la fecha de inicio de su pensión es \$5,000 o menos.



Beneficio por muerte de pago único de \$1,000

- ✓ Pagadero a su beneficiario designado al momento de su muerte
- ✓ Si está casado/a, la designación de un beneficiario que no sea el cónyuge está sujeta al consentimiento del cónyuge a tal designación ante un notario.

Beneficios del Seguro Social

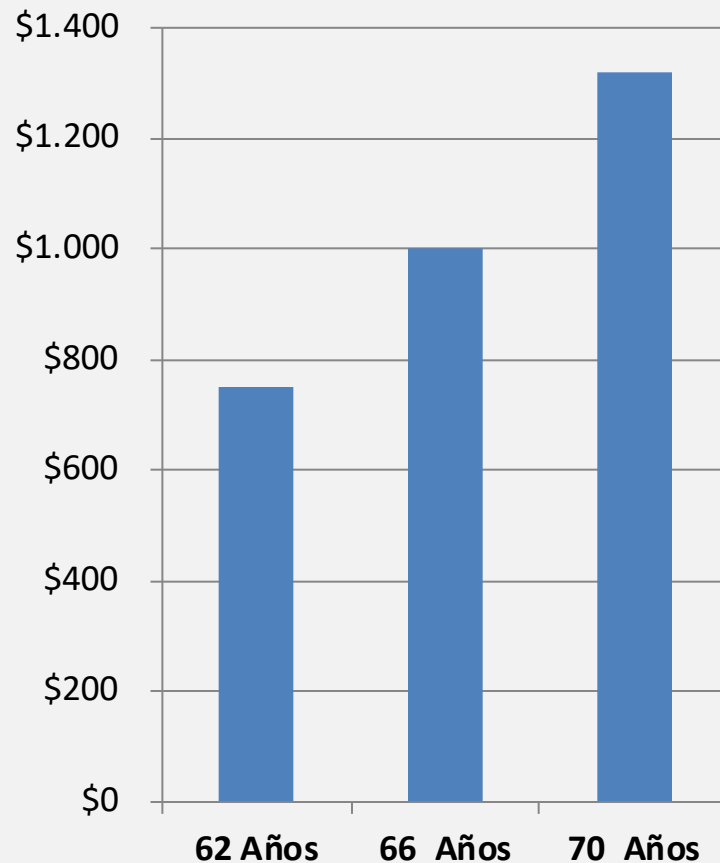
- El Seguro Social le proporcionará un pago mensual de por vida.
- El Seguro Social no reemplazará por completo el ingreso de su trabajo.
- Su pensión de la 32BJ, su cuenta de SRSP y sus ahorros personales complementarán el Seguro Social.
- A diferencia de su pensión, su Seguro Social se ajusta según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



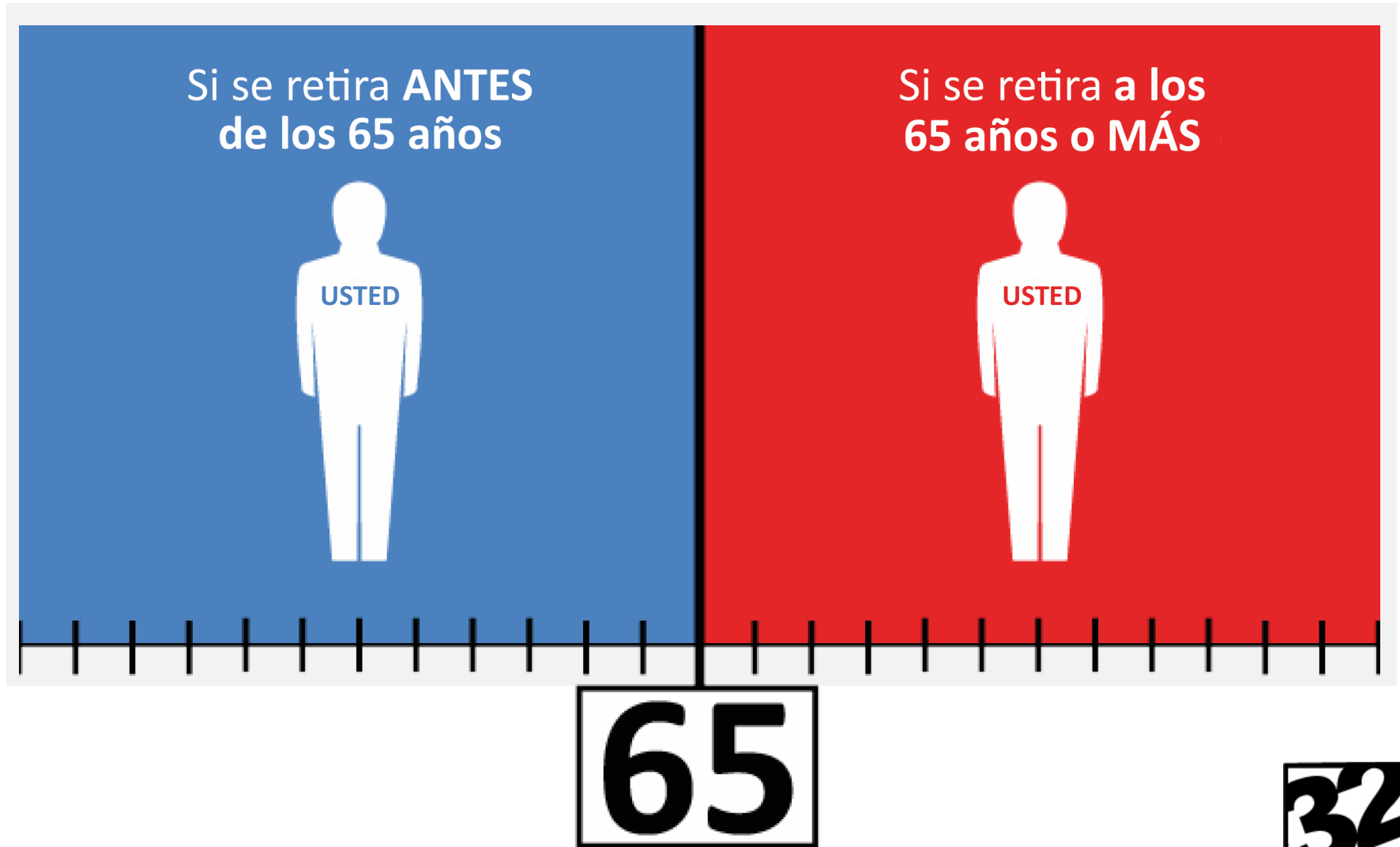
Beneficios del Seguro Social

- 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.

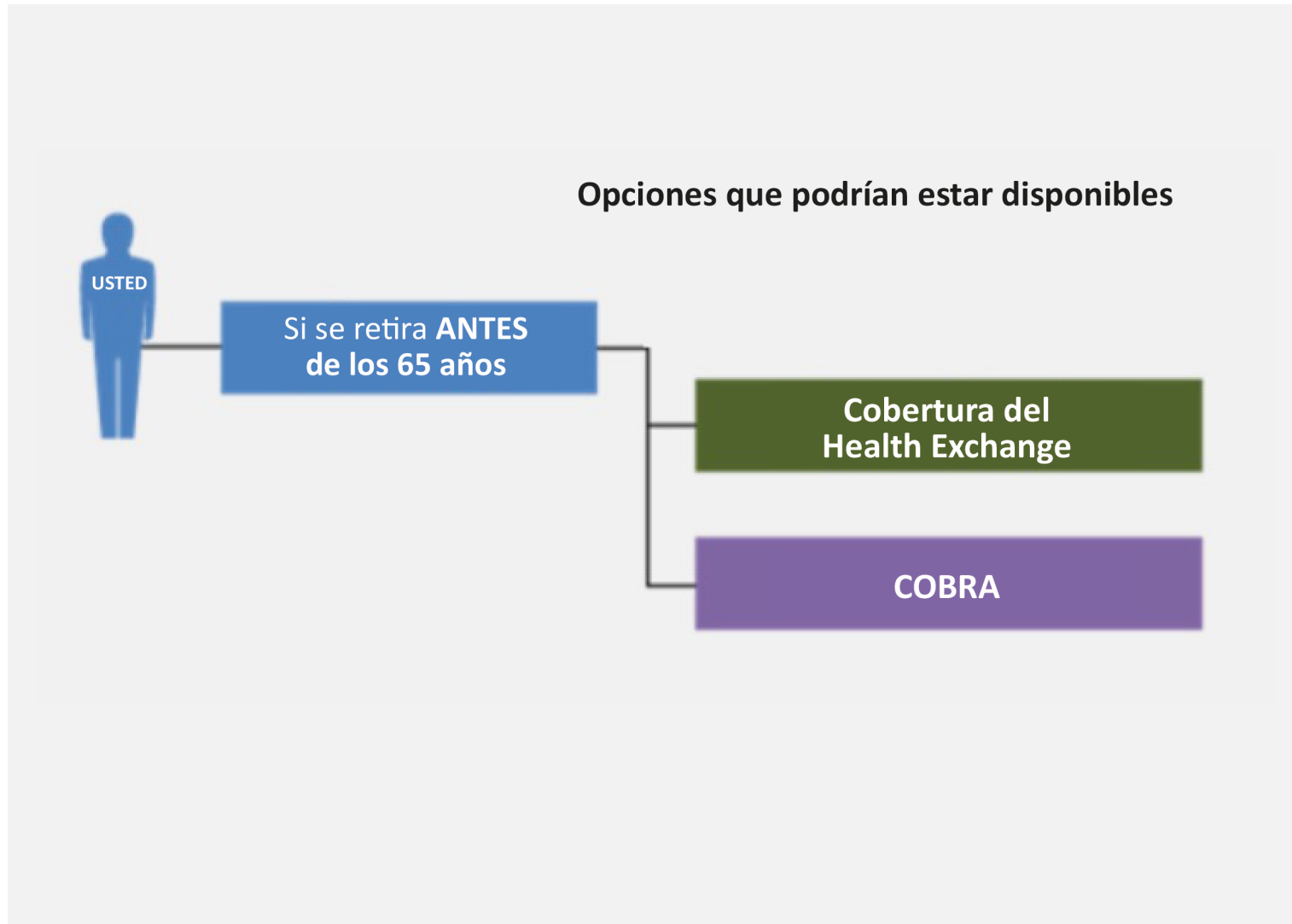
Por ejemplo: Si su beneficio completo es de \$1,000 a los 66 años, a los 62 recibiría \$750, y a los 70, \$1,320.



Beneficios de salud después del retiro



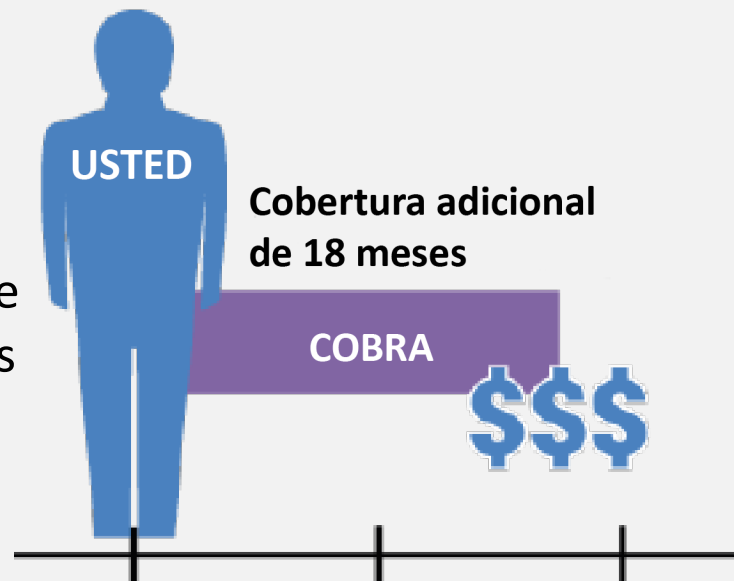
Beneficios de salud si se retira antes de los 65 años



Salud antes de los 65 años:

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 \$1,344.41 por mes
- Paga la prima usted mismo



Salud antes de los 65 años:

Insurance Marketplace (Obamacare)

- New York:

<https://nystateofhealth.ny.gov/>



- New Jersey y todos los demás estados:

<https://www.healthcare.gov/>



Salud para retirados a los 65 años o más



A los
65

¡Usted tiene derecho a recibir Medicare!
Tiene dos opciones:

Cobertura tradicional de Medicare



O

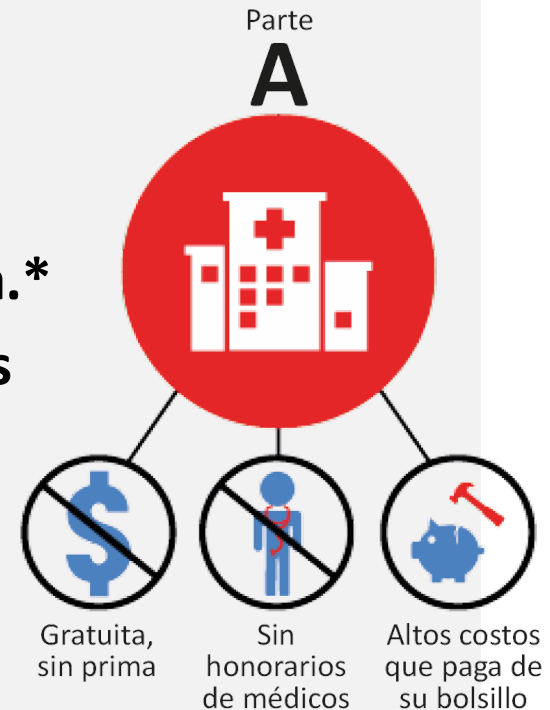
Un plan Medicare Advantage



Original Medicare

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

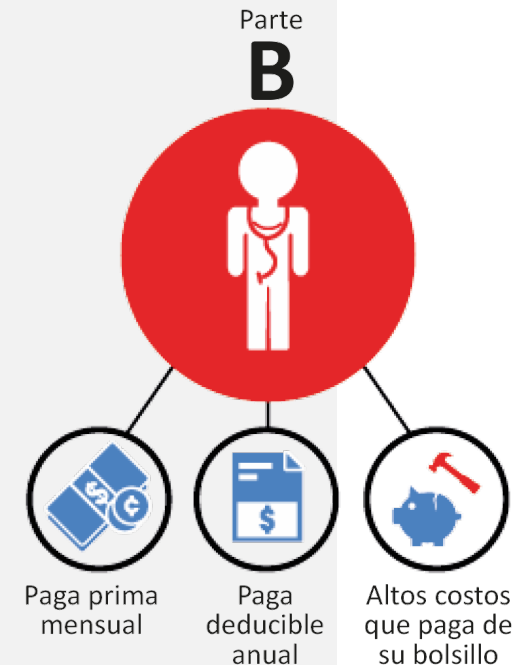


*Si usted, o su cónyuge, ha trabajado durante al menos 10 años.

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 2021 es de \$148.50 por mes. El 1/1/21, el costo para un individuo aumentará a \$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 \$203 (\$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

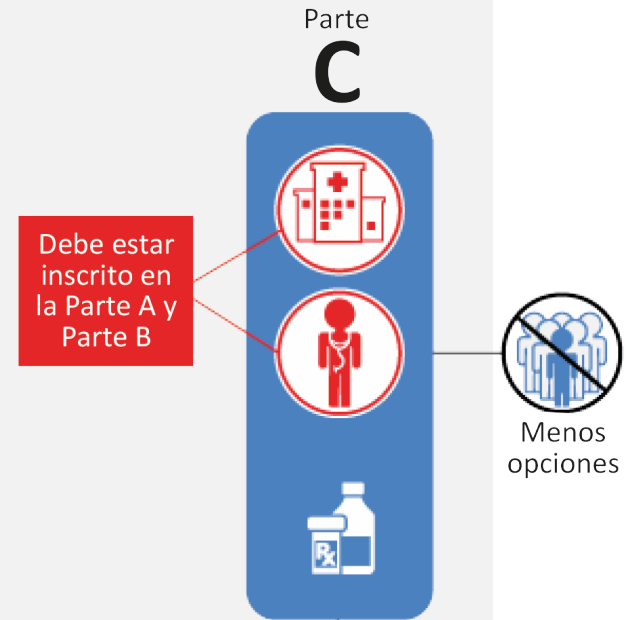
- Ayuda a cubrir los costos de los medicamentos con receta.
- Administrada por compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare.
- Las Partes A y B no tienen cobertura de medicamentos con receta.
- Los 5 planes más populares de medicamentos con receta de la Parte D en NY tienen primas que van desde \$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

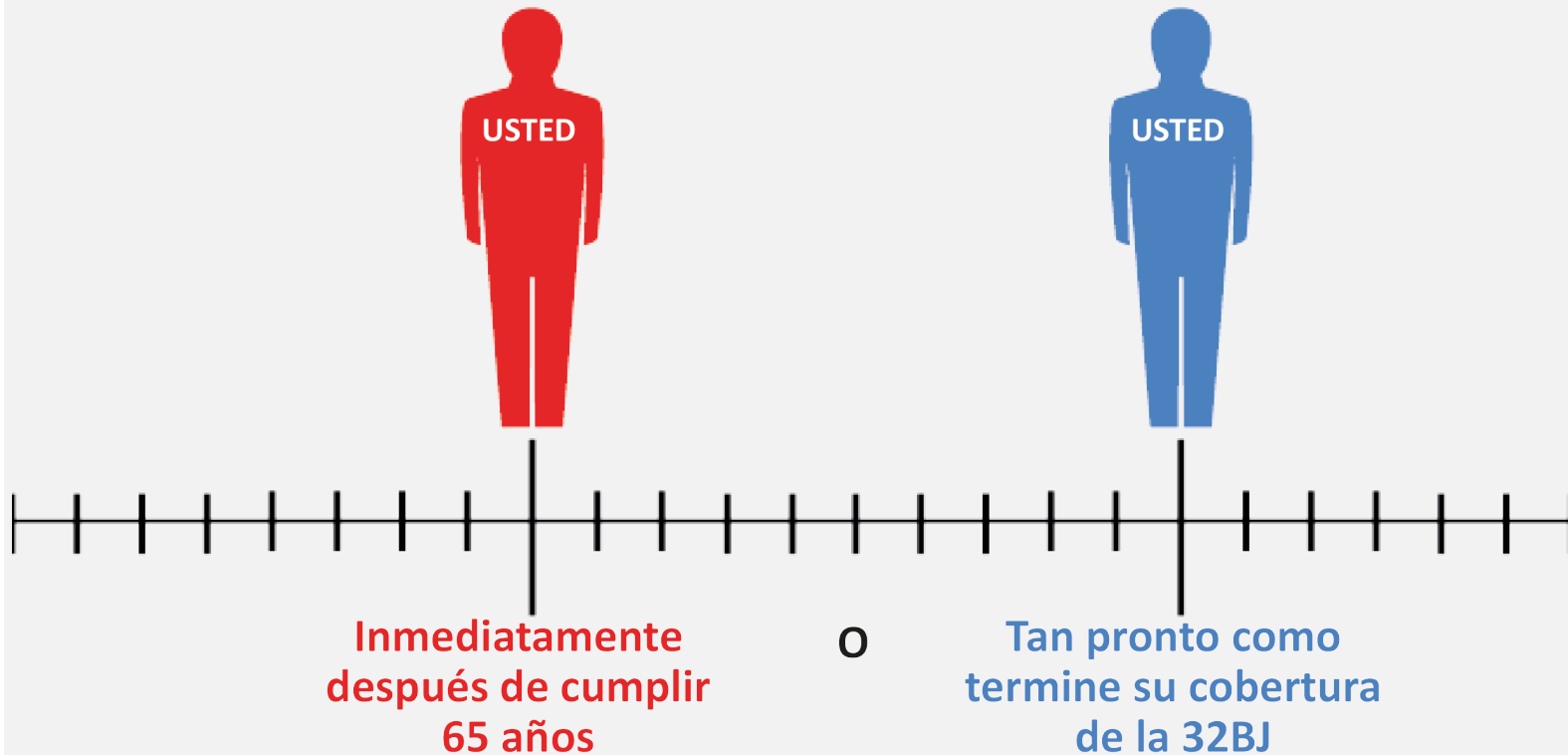
“Tengo 75 años y aún estoy trabajando. ¿Tendré una multa por no haberme inscrito en Medicare cuando cumplí 65 años?”

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)



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. 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.



Alive and Well

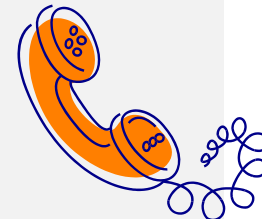
Como pensionado, es posible que se le pida que participe de la solicitud **Alive and Well**. El Pension Fund podría enviarle documentos que deberá completar ante un notario público de manera anual. Si no completa y devuelve los documentos, o si se devuelven los documentos a la Oficina del Fondo porque no se pueden entregar porque la dirección es errónea, se suspenderán sus pagos de pensión hasta que 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.

Comuníquese con John Hancock para obtener asistencia con el SRSP:

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

