

Educación y Recursos Para Planear tu Retiro

Centro de Retiro de la Universidad de Harvard (*Harvard University Retirement Center* o HURC)

Con el Centro de Retiro de Harvard University o HURC (por sus siglas en inglés) puedes manejar tu plan de retiro, tus valores en las cuentas TDA y 457(b), ya sea [en línea](#), o por teléfono al 800-527-1398 (8 a.m. a 5 p.m. hora del este, entre semana). Con simplemente comunicarte con HURC, puedes abrir y hacer cambios a tu cuenta TDA, y elegir proveedores de inversión para tus cuentas de retiro, de TDA y 457(b).

Para transferir fondos entre compañías inversionistas, o si ya te has retirado y deseas tener acceso a tus cuentas, comunícate directamente con la [empresa a cargo de tus inversiones](#).

Seminarios Educativos

Para saber más acerca de los beneficios de los jubilados, puedes asistir a seminarios educativos gratuitos en las instalaciones de la Universidad, o aprovechar de los webinarios en vivo o pregrabados. Consulta nuestro [Calendario de sesiones sobre finanzas](#) para obtener información acerca de los programas que ofrecemos, y de cómo te inscribes. También puedes dirigirte directamente a los sitios web de los proveedores de inversiones donde encontrarás otros programas:

- [TIAA](#)
- [Vanguard](#)
- [Fidelity](#) (de acceso exclusivo para los participantes de Fidelity)

Las siguientes presentaciones grabadas pueden ayudarte a empezar:

- [En dos minutos puedes encaminarte con tus ahorros para la jubilación](#) (de *Fidelity Investments*)
- [Plan de retiro en español](#) (de TIAA)
- [Opción Roth de TDA](#): Aprende sobre las características de las inversiones Roth, determina si te conviene la opción de la cuenta TDA de contribuir a una cuenta, y obtén instrucciones para inscribirte

Retirewise - talleres gratis para planear tu retiro

Taller de información completa presentado por MetLife, gratuito para la facultad, el personal y sus esposos o parejas durante un período de dos medios días. La próxima sesión: 14 y 21 de julio, de 8:30 a.m. a 1 p.m. [Inscríbete aquí](#).

Citas para consulta individual en persona

¿Deseas ayuda personalizada para planear tu retiro? Para hacer una cita, comunícate directamente con el o los proveedores con los que tengas tus inversiones (ten presente que, para hacer una cita, no tienes que tener una cuenta con la empresa inversionista):

TIAA: Llama al 800-732-8353 para hacer una cita en las oficinas de 97 Mt. Auburn Street, Cambridge, o haz la cita en línea en www.tiaa.org/schedulenow.

Vanguard: Para hacer una cita, visita el sitio web www.meetvanguard.com o llama al 800-662-0106, extensión 14500.

Para más información, dirígete a nuestro [Calendario de sesiones de finanzas](#).

El diseño del plan

Obtén ayuda para diseñar un plan de retiro sensato al recurrir a las fuentes de información y a los expertos en línea. Para saber más, haz clic en los enlaces de tus compañías inversionistas. Primero tendrás que crear una cuenta para ingresar a la página. Con esa cuenta tendrás acceso al saldo de tu cuenta de inversiones y también podrás hacer cambios en tus inversiones.

- [Fidelity](#)
- [TIAA](#)
- [Vanguard](#)

Aviso importante: Recientemente han entrado en vigor nuevos reglamentos con respecto a los consejos que los asesores financieros dan a los participantes de los planes de retiro. Por eso, los vendedores de los planes de retiro de Harvard han estado reevaluando sus programas de instrucción y de asesoramiento basándose en su análisis de cómo los cambios reglamentarios afectan a sus empresas en particular.

Como consecuencia de esta reevaluación y hasta nuevo aviso, los servicios de Fidelity de asesoramiento para los inversionistas, incluso las consultas en persona y por teléfono, no están disponibles en este momento para los participantes del programa de retiro de Harvard con respecto a los programas de retiro de Harvard. Les mantendremos informado si la situación cambia. (Para más información, consulte aquí: [Preguntas frecuentes](#).)

Ningún otro aspecto de los planes de retiro de Harvard está afectado por estos reglamentos.

El sitio web Fidelity NetBenefits® (www.netbenefits.com/atwork) sigue ofreciendo artículos educativos, videos y herramientas en línea y fuentes de información interactivas que están a tu disposición. Si necesitas ayuda para llevar a cabo transacciones, puedes también llamar a los representantes de servicios de Fidelity al 800-343-0860.

Pasos a seguir para aquellos que ya pronto se retiran

Cuando se acerca la hora de retirarse y estás estudiando tus opciones, Harvard te ofrece asesoramiento adicional.

- Revisa nuestra [Lista para el retiro](#) y la publicación sobre Beneficios titulada "[Qué Sucede con tus Beneficios Cuando te Retiras](#)" y [Preparación para el Retiro](#).
- Si fuiste contratado antes del 1 de julio de 2001 (o antes del 1 de julio de 2002, si eres miembro de HUCTW) o si eres un empleado de servicio o de oficios de uno de los sindicatos, llama al Centro de Jubilación de Harvard University (*Harvard University Retirement Center* o HURC) al 800-527-1398 para pedir que calculen su pensión y le envíen la información, lo cual tarda aproximadamente dos semanas.
- Si para la fecha de tu retiro, tú o tu cónyuge ya cumplieron los 65 años, ponte en contacto con Beneficios (617-496-4001) tres meses antes de haberlos cumplido para obtener los formularios de inscripción de Medicare A y B y para hablar sobre las opciones que tienes en los planes de seguro médico para las personas mayores de 65 años. Para información adicional consulta www.Medicare.gov.
- Ya sea que desees cobrar el Seguro Social cuando te retires o posponer la fecha de empezar a cobrar, puedes saber más y crear una cuenta en línea en www.ssa.gov.
- Haz una cita con la oficina de Beneficios por lo menos tres meses antes de la fecha cuando planeas retirarte.
- La Asociación de Retirados de Harvard University (*Harvard University Retirees Association* o HURA, por sus siglas en inglés) es una fuente de información acerca de la vida del retirado y es una oportunidad para mantenerse en contacto con la Universidad. La membresía es gratuita el primer año de haberse retiro. Para más información visita [el sitio web HURA](#).