

Lista de Cosas que Hacer Antes de Jubilarse – Sugerencias Para los Empleados Planeando la Jubilación

Consejero de Beneficios:

Número:

Correo Electrónico:

Más de 6 meses antes de la fecha cuando planea retirarse

___ Confirmar su elegibilidad para retirarse con la Oficina de Beneficios.

___ Pedir una cita con TIAA para hablar sobre sus opciones de distribución.

<http://hr.harvard.edu/retirement-education-planning-resources>.

___ Contactar el *Harvard University Retirement Center* (HURC) 1-800-527-1398, para solicitar un cálculo de la pensión, si es elegible.

___ Considerar asistir a seminarios educativos gratuitos. Consulta nuestro Calendario de sesiones sobre finanzas (<https://hr.harvard.edu/files/humanresources/files/financialeducationcalendar.pdf?m=1641246082>) para obtener información acerca de los programas que ofrecemos, y de cómo te inscribes.

___ Confirmar que las designaciones de beneficiarios estén al día según Harvard y las compañías de inversiones.

¿Sabía usted?

___ ¿Las primas de **Medicare Parte B están basadas en sus 2 últimos años de ingresos**? Si sus ingresos brutos modificados ajustados según su declaración de impuestos al IRS está por encima de cierta cantidad, usted pudiera pagar un '**sobrecargo por alto ingreso**'.

___ OptumRx (recetas médicas) es un **plan Medicare Parte D**, y está incluido en la prima y el diseño del plan médico sénior de la Universidad de Harvard. Si usted está sujeto a los sobrecargos de por alto ingreso de Medicare B, también va a haber un sobrecargo por la prima de **Medicare Parte D**.

Costos de Medicare: www.medicare.gov/your-medicare-costs/costs-at-a-glance/costs-at-a-glance.html

___ **Las Distribuciones Mínimas Requeridas**, o MRD's, son **obligatorias**. Estos son retiros mínimos anuales que deben retirarse de los ahorros de jubilación empezando en el año que cumple 70 ½ años **si está retirado**. Aunque esta es una cantidad mínima que debe retirar para evitar penalidades, siempre puede sacar más que dictan las MRS. Para saber más, contacte el Centro de Jubilación de la Universidad de Harvard, 800-527-1398.

Lista de Cosas que Hacer Antes de Jubilarse – Sugerencias Para los Empleados Planeando la Jubilación

3 meses antes de su fecha de jubilación

___ Haga una cita con un Consejero de Beneficios, Teléfono: 617-496-4001 o correo: benefits@harvard.edu

Seguro Médico, Dental y Seguro de Vida

___ Revise el material informativo del seguro médico, dental y de vida del Retirado y considere las opciones del plan – información en <http://hr.harvard.edu>.

___ **Menos de 65 años de edad** - Considere si usted quisiera continuar estar inscrito en su plan de seguro médico actual.

___ **65 años o mayor - Inscribirse en Medicare partes A & B.** Si usted no ha iniciado el proceso de inscripción (esto puede tomarle hasta 6 semanas).

___ Lleve los siguientes 2 formularios a su oficina de Seguro Social que le indique su Consejero de Beneficios:

- Solicitud de Información sobre lugar de trabajo.
- Solicitud de Medicare Partes A & B

___ Elija uno de los tres planes médicos sénior para individuos de 65 años o mayores.

___ Reúna la documentación de los dependientes que estén cubiertos (es decir, actas de nacimiento o de matrimonio) que no hayan sido verificados antes.

___ Considere si aun quiere seguir inscrito o no en el seguro suplemental de vida y dental.

Varios Beneficios / Ventajas

___ Cuenta de Ahorros Flexible – revise los gastos que tuvo y que no fueron sometidos para ser reembolsados.

___ Revise y actualice la información del beneficiario (nombre, fecha de nacimiento, número de seguro social, dirección) para:

- Seguro de Vida
- Plan de Retiro
- Plan TDA de ahorros

___ Pases del tren (T-Passes), Pases del Commuter Rail, o Servicios de Estacionamiento de autos - contacte *Commuter Choice* (617-384-7433) para hablar sobre cuándo deben cancelarse las órdenes existentes.

___ Revise las deducciones varias en su talonario de pago: seguro de automóvil y/o de casa; póngase en contacto con las agencias de seguro para establecer una nueva forma de pago.

<http://www.crimsonpersonalplans.com/>

Lista de Cosas que Hacer Antes de Jubilarse – Sugerencias Para los Empleados Planeando la Jubilación

1 mes antes de su fecha de jubilación

___ Notifique la fecha cuando va a retirarse a su departamento y su HR local

Seguro Médico*, Dental, y de Vida

___ Le ha dado a su Consejero de Beneficios los siguientes documentos ya llenos:

___ Formulario de elección de “Beneficios de Salud y Bienestar para después de Retirarse”
(“*Health and Welfare Post Retirement Benefits*”),

___ Si tiene más de 65 años, los formularios para inscribirse en el seguro Médico,

___ Si tiene más de 65 años, copia de la tarjeta o tarjetas Medicare Partes A y B para usted y su esposa o esposo o persona doméstica registrada.

___ Documentación del dependiente (es decir, certificado de matrimonio o acta de nacimiento).

IMPORTANTE – si usted o su esposa o esposo tienen 65 años o más, y están inscritos en uno de los planes sénior de Harvard, su tarjeta de identificación nueva para recetas médicas puede tardarse hasta 3 semanas para que usted la reciba. Por favor asegúrese de tomar los pasos necesarios para tener los suficientes medicamentos de sus recetas actuales para que le duren durante este periodo de tiempo.

***si usted se está cambiando de un plan activo a un plan médico sénior, notifique a la oficina de su doctor (o doctores) y a su farmacia, que la información de su identificación de plan va a cambiar. Una vez que usted reciba las tarjetas nuevas, envíe la información rápidamente a los proveedores de salud para evitar problemas futuros en la facturación de gastos.**

**Importante: Usted recibirá notificación sobre el plan COBRA de 1 a 2 semanas después de la fecha cuando se retire. Usted no necesita hacer algo si usted está asegurado bajo el plan médico Harvard sénior. Esta notificación es obligatoria.*

Varios Beneficios / Ventajas

___ Póngase en contacto con el gerente o “*manager*” de su departamento y con la oficina de HR local para preguntar a cerca de el saldo que tiene de días de vacaciones y finalice los días de vacaciones que no haya usado:

- Use sus vacaciones antes de retirarse
- Reciba un pago total en efectivo como pago de sus vacaciones que no ha tomado.
- Reinvierta sus vacaciones no usadas en su TDA (sin exceder sus límites anuales del IRS)

May 2017



HARVie

Harvard Information for Employees

[HOME](#) / [TOTAL REWARDS](#) / [RETIREMENT](#) /

TOTAL REWARDS

[Compensation](#)

[Health & Welfare
Benefits](#)

▾ [Retirement](#)

[Retirement
Programs](#)

[Employee-funded
Retirement
Programs](#)

[Investment
Options](#)

[Retirement
Education &
Planning
Resources](#)

[Preparing for
Retirement](#)

[Paid Time Off](#)

[Tuition Assistance](#)

[Commuting and
Transportation](#)

[Employee
Discounts and
Perks](#)

Retirement Education & Planning Resources

Harvard University Retirement Center (HURC) and the TIAA Platform

You have several ways to manage your retirement plans, both online and by phone. By calling the HURC at **800-527-1398** (weekdays, 8 a.m.-5 p.m. EST), you can manage your retirement plan, TDA and 457(b) accounts, including starting, stopping or changing contributions to your TDA and/or 457(b), electing or changing investments for retirement plan accounts, and changing where future contributions are directed. The HURC is also available to answer your retirement plan questions. You can also go to the HURC [online](#) to open and make changes to your TDA and/or 457(b) contribution amounts.

When you visit the multi-vendor online platform at TIAA.org/harvard, you can select investments from Harvard's investment lineup for your retirement, TDA and 457(b) accounts, transfer balances between investments, and change where future contributions are directed. You can also open a TIAA brokerage account. And you can make important personal updates, like designating or changing your beneficiaries, updating your address, elect to receive information electronically and more.

TIAA Education and Advisory Services: Harvard faculty and staff can access [comprehensive personalized advice from TIAA](#) – online, in person or by phone, from self-guided tools to customized planning for those with complex financial needs.

Educational seminars

To learn more about your retirement benefits, you can attend free, on-campus educational seminars or take advantage of live and prerecorded webinars. View our [Financial Education Calendar](#) for upcoming programs and registration information. You can also visit TIAA.

Employee Recognition

These recorded presentations can help you get started:

- [Plan de retiro en Espanol](#) (from TIAA)
- [Roth TDA Option](#): Learn about the Roth features, determining if the Roth contribution option in the TDA might be right for you, and how to enroll

IN THE SPOTLIGHT

Retirewise - free retirement planning workshops

New Roth In-Plan Conversion Feature

Comprehensive workshop presented by MetLife, free for faculty, staff and

spouses/partners, over two half days. Program is offered several times a year. **Next**, Beginning November 1, 2021, participants holding pre-tax savings in their Harvard University Tax-Deferred Annuity (TDA) Plan may elect to convert any or all of such savings to after-tax (Roth) savings. This is known as a "Roth In-Plan Conversion." To learn more about this new feature in the TDA, review the [Frequently Asked Questions](#).

Session: Friday, December 3 and 10, 9am-1pm, [register for this session online](#). Check back for future dates.

One-on-one meetings

ACCESS YOUR ACCOUNT

Whether you're just starting out or close to retirement, have had a recent life change, or just want to make sure you're on track, through Harvard's retirement plans you may meet with a TIAA financial advisor at no cost. TIAA advisors can look at your financial situation.

[Harvard University Retirement Center \(HURC\)](#); 800-527-1398

▶ [Contact A Provider](#)

Schedule an investment advice session online by visiting TIAA.org/schedulenow or call 800-732-8353, weekdays, 8 a.m. to 8 p.m. (ET).

PLAN BENEFICIARIES

Read more about designating [retirement plan and life insurance beneficiaries](#) for your benefits.

Online Planning Tools

Financial Education Calendar ^{myFiTage™} Webinars, on-campus classes and one-on-one sessions to help you understand your options and stay on track!

An interactive digital tool to help you understand when you'll reach financial independence, including being financially ready to retire. Discover personalized insights

WANT EVEN MORE DETAILS?

and suggestions, see how long your savings will last, model scenarios and turn your plan into a reality! To access myFiTage™, log onto [My Harvard Total Rewards](#). Navigate to [Retirement Plans Summary Plan Description \(SPD\)](#) the bottom of the Welcome page, then click the learn more button in the myFiTage™ tile to start.

CONTACT US

TIAA Tools

[Benefits Office](#)

Call center: 617-496-4001; benefits@harvard.edu Get the Help You Need to Develop Your Financial and Retirement Plan by accessing these online resources. Visit TIAA.org/tools for convenient resources and tools that can help you on the path to long-term financial security.

Fax: 617-496-3000

ADMINISTRATOR TOOLS

[Harvard Careers \(HR Users\)](#)

[Fieldglass](#)

[Oracle | Financial Systems](#)

[HR Analytics](#)

[HR Intranet](#)

EMPLOYEE TOOLS

[Harvard Careers \(Job Openings/Applications\)](#)

[Benefit Strategies](#)

[Employee Assistance Program](#)

[Harvard Directory](#)

[HarvardKey](#)

[Harvard Training Portal](#)

[Harvard University Retirement Center \(HURC\)](#)

[HARVie Classifieds & Conversations](#)

[LinkedIn Learning](#)

[Express Scripts \(Pharmacy Benefit\)](#)

[Outlook Web App](#)

[Zoom at Harvard](#)

[Transit Ordering Platform](#)

[Tuition Program \(TAP/TRP\) Self Service](#)

[PeopleSoft](#)

[My Harvard Total Rewards](#)

[Harvard Link](#)

[Events](#)

[FAQs](#)

[Contact Us](#)

[Digital Accessibility Policy](#)

Powered by
OpenScholar®

[Admin Login](#)