



HARVARD
Human Resources
BENEFITS

Preparándose Para la Jubilación

Empleados FMO
Creado en January del 2018



Fuentes de Información Para el Empleado

HARVie - <https://hr.harvard.edu/retiree-health>

- Qué le Sucede a sus Beneficios al Retirarse
- Lista Para el Jubilado

Retirement Checklist	
Name:	Contact Number / Email:
Retirement Date:	
Benefits Consultant:	Extension:

6+ months prior to your retirement date

- ___ Confirm your retirement date eligibility with Benefits
- ___ Schedule an appointment with Vanguard, TIAA and/or Fidelity. Contact information can be found at <http://hr.harvard.edu/retirement-education-planning-resources>
- ___ If you are eligible for a benefit under the prior pension plan, you should contact the Harvard Retirement Center (HURC) 1-800-527-1398, to request a pension calculation
- ___ Consider attending a retirement seminar offered by the University or one of the financial information posted on <http://hr.harvard.edu>

WHAT HAPPENS to your benefits WHEN...

...you **retire from Harvard?**

POST-RETIREMENT BENEFIT ELIGIBILITY
Your eligibility for Harvard's post-retirement health coverage depends on when you began working at the University and your employee group. To find out if and when you will be eligible, visit this page on HARVie for details on eligibility and cost-sharing. <http://hr.harvard.edu/retiree-health>

POST-RETIREMENT MEDICAL COVERAGE
• Retirees and their spouse or registered domestic partner

- is consider Form W-2.
- If you wish coverage, t make your
- The amount coverage n birthday (fc employees
- Coverage e
- If you are c your retiree rate of vns

Social Security – socialsecurity.gov (con opciones en idiomas diferentes)

The screenshot shows the Social Security website's 'Retirement Benefits' page. It features a header with the Social Security logo and navigation options like 'SEARCH', 'MENU', 'LANGUAGES', and 'SIGN'. Below the header is a main heading 'Retirement Benefits' and a large image of a diverse group of people smiling. To the right of the image is a 'Related Information' section with links for 'Retirement Publications', 'Benefit Calculators', 'Estimate your retirement benefits', 'Find your full retirement age', 'Benefits for your spouse', 'Benefits for you as a spouse', and 'Retirement Toolkit'. Below the image are two columns of text: 'Planning for Retirement' and 'Already Receiving Benefits'. At the bottom right, there is a 'my Social Security' logo.

¿Qué es lo que Hace el Consejero de Beneficios Antes de Reunirse con Usted?

Determinar su Elegibilidad Para Recibir Beneficios Después de Retirarse – Regla 75

Revisión del Servicio de Participación, si se necesita

- El Servicio de Participación se utiliza para determinar la elegibilidad del empleado para recibir beneficios después de retirarse.
 - El Servicio de Participación se gana solo por el tiempo que el empleado participó en el Programa de Retiro.

Solicita una estimación de la pensión al Centro de Jubilación de Harvard University (*Harvard University Retirement Center*)

- Toma dos semanas recibir la estimación de la pensión

Revisa las elecciones de beneficios que tiene en la actualidad

Verifica que la documentación del dependiente está en el expediente

- Actas de Matrimonio y o de Nacimiento

Reunión Inicial con el Consejero de Beneficios

Revisar los beneficios que recibe actualmente y los beneficios a los cuales es elegible como jubilado

- Los Retirados son elegibles para: Seguro Médico, Dental y de Vida Básico y Suplemental
 - Si un Jubilado o su esposa tiene 65 años o más, deben de enviar una solicitud a Medicare
- Los Retirados no son elegibles para recibir: Seguro de asuntos de la vista, *Flexible Spending, STD/LTD*

El Costo de los Beneficios

- Los miembros de SEIU tienen seguro médico, dental y de los ojos GRATIS de su sindicato cuando son empleados activos. Los Jubilados de SEIU son elegibles para estar asegurados por el University Health Y deben pagar basado en:
 - Menos de 65 años – basado en el nivel salarial
 - De 65 años y mayor – basado en los años de servicio de participación
 - También paga la Prima de Medicare Parte B

Reunión Inicial con el Consejero de Beneficios

Revisar los Estimados de la Pensión y las Opciones de Distribución

- **Diferido, Anualidades Mensuales, Anualidades Consolidadas, Suma Total Reinvertida para Recibir Efectivo o un IRA**
- **A veces los empleados no tienen tanto dinero como creen que van a tener**
 - **El Programa de Retiro es solo una parte del rompecabezas financiero**
 - **El Empleado deberá visitar al *Social Security* para solicitar una aplicación por separado**

Ejemplos

John Harvard se retira de su posición como conserje, él tiene 63 años de edad y su esposa, Ann tiene 61:

- **Él trabajó para la Universidad durante 30 años y tiene 17 años de Servicio de Participación**
- **Actualmente está inscrito en los Beneficios Familiares SEIU, el Costo Total al Mes - \$0**

Al retirarse él es elegible para los beneficios de jubilación de la Universidad:

- **Harvard Pilgrim HMO Plan Familiar \$301/mes**
- **Delta Dental (Jubilados) Plan Familiar \$103.12/mes**
- **Seguro de los Ojos No se ofrece a los jubilados**

Costo Mensual Total \$404.12

Favor de notar: En este ejemplo se usan primas del 2018. Los Planes que se ofrecen y sus precios varían anualmente.

Ejemplos

John Harvard se retira de su posición como conserje, él tiene 67 años de edad y su esposa, Ann tiene 65:

- Él trabajó para la Universidad durante 30 años y tiene 17 años de Servicio de Participación
- Actualmente está inscrito en los Beneficios Familiares SEIU, el Costo Total al Mes - \$0

Al retirarse él es elegible para los beneficios de jubilación de la Universidad:

- | | |
|---|------------------------------|
| • Harvard Pilgrim Medicare Enhance (John) | \$99/mes |
| • Harvard Pilgrim Medicare Enhance (Ann) | \$99/mes |
| • Prima Medicare Parte B (John) | \$134/mes |
| • Prima Medicare Parte B (Ann) | \$134/mes |
| • Delta Dental (Jubilados) Plan Familiar | \$103.12/mes |
| • Seguro de la Vista | No se ofrece a los jubilados |

Costo Total **\$569.12/mes**

Favor de Notar: : En este ejemplo se usan primas del 2018. La Prima de Medicare Parte B que se usa es la prima mensual estándar para 2018. Las primas de Medicare pueden ser más alta si los ingresos brutos ajustados modificados reportados en la declaración de impuestos individual están por encima de cierta cantidad.

Lista del Empleado de Cosas que Hacer

- ❑ **Enviar una Solicitud a Medicare, si usted o su esposa o esposo tiene 65 años o más cuando se retira**
 - Puede tomar hasta 2 meses – conceda ese tiempo
- ❑ **Enviar una Solicitud al *Social Security Benefits*, si es el caso**
 - Puede tomar hasta 2 meses – conceda ese tiempo
- ❑ **Provea la Documentación de sus Dependientes, si es necesario**
- ❑ **Reúnase con las Compañías Inversionistas (TIAA, Vanguard)**
 - Hablar sobre las diferentes opciones de distribución para las cuentas financiadas por la Universidad
 - Hablar sobre la distribución de una anualidad de impuestos diferidos (cuenta financiada por usted)
- ❑ **Vacaciones no usadas a una anualidad de impuestos diferidos**
 - Coordine con HR si está interesado en esta opción
- ❑ **Misc. – Beneficios Voluntarios, Elección del que viaja al trabajo, Seguro de casa/auto**

Reunión Final con el Consejero de Beneficios

- ❑ **Completar el Formulario de Elección de Beneficios Para Después de Retirarse**
 - Si el empleado o el esposo o la esposa tiene 65 años o más
 - Se necesita una fotocopia de la tarjeta de Medicare
 - El formulario de inscripción completado para el Plan Suplementario de Medicare de la Universidad
 - Si no está ya en el expediente, se necesita la Documentación de los dependientes

- ❑ **Completar las Formas de Distribución de la Pensión**
 - Elección de la Distribución
 - Documento con la Edad – Licencia de Manejo, Pasaporte, Acta de Nacimiento
 - Información Sobre el Depósito Directo en su cuenta bancaria y un cheque anulado
 - En ciertos casos, el formulario debe ser notariado

Información Para Contar la Oficina de Beneficios

Oficina de Beneficios

Teléfono: 617-496-4001; lunes, martes, jueves,
viernes 9AM - 5PM miércoles, 10AM a 5PM

Correo electrónico: benefits@harvard.edu

FAX: 617-496-3000

Visitas: lunes a jueves, 11AM - 3PM

114 Mt. Auburn St., 4th Floor
Cambridge, MA 02138



Centro de Retiro de Harvard University (HURC)
800-527-1398