

# 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.

\_\_\_ 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'**.

\_\_\_ El **plan Medicare Parte D** (para recetas médicas), 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](http://www.medicare.gov/your-medicare-costs/costs-at-a-glance/costs-at-a-glance.html)

\_\_\_ **Las Distribuciones Mínimas Requeridas**, o MRD's por sus siglas in inglés, son **obligatorias**. Estos son retiros mínimos anuales que deben retirarse de los ahorros de jubilación empezando en el año que cumple 73 años o, si es más tarde, el año en que se jubilan.

Aunque esta es una cantidad mínima que debe retirar para evitar penalidades, siempre puede sacar más que dictan las MRD. 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 electrónico: [Benefits@harvard.edu](mailto: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 <https://hr.harvard.edu/retiree-health>

\_\_\_ **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 Recursos Humanos (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 del 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)

March 2024