



Planes de beneficios definidos
Historial de servicio
SHARP

Planes de beneficios definidos | SHARP

Registro de servicio

Resultados del aprendizaje

- Custodia
- Importancia
- Registros clave
- Leerlo y Comprenderlo
- Corrección de errores
- Rol en la jubilación
- Certificación previa

Conservación de la documentación de empleo

Empleador

- Custodia segura
- Actualizar y mantener
- Copias al empleado
- En la jubilación

Empleado

- Verificar la exactitud
- Iniciar correcciones
- Entender para la jubilación

El historial de servicio



North American Division Service Record

Employee	Employment	Service Summary	Canada Only
Donald Duck	*Hired on:* 07/01/1998		*DORE:*
,	*Terminated on:*		*Adjusted:*
	SSN: xxx-xx-7023		*Plan Entry:*
	SIN:		*Comm Value Pay Date:*
	Benefit Rate Factor: 1.06		*Comm Value Yrs Paid:*
	Personal		*PreRetDeath Pay Date:*
Phone:	*Marital Status:* Married		*PreRetDeath Yrs Paid:*
Fax:	*Gender:* M		*Eligible Credited Service:* 0.0
Email:	*Born on:* 05/01/1950		
ID: 407388			

	ServCred*	Vested?
US DB < 2000:	1.50	Y
Hospital DB < 1992:	0.00	N
Canada DB:	0.00	N
Canada Supplemental:	0.00	
NAD Cert'd Foreign:	0.00	
Total DB Service Cr:	1.50	
US DC > 1999:	12.42	
Hospital DC > 1991:	3.43	
Berm & Kett > 1999:	0.00	
Regional Confs:	0.00	

Begin date / *End Date*	*Job Description* / *Employer*	*WorkType* / *Work Location*	*Hours Hourly*	*Months Pay*	*%FT Work*	*%Rem Status*	*AreaRem*	*Plan*	*Service Credit Accumulated* Rec	USA	Hsp	Can	Sup	Rgn	YRF
07/01/1998	**Groundskeeper**	I-Reg Salary with %remun	0	6.0	100	114	0	USDB	0.50	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
12/31/1998	Southern Adventist University	Southern Adventist University	0.00												
01/01/1999	**Groundskeeper**	I-Reg Salary with %remun	0	12.0	100	114	0	USDB	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
12/31/1999	Southern Adventist University	Southern Adventist University	0.00												
01/01/2000	**Groundskeeper**	I-Reg Salary with %remun	0	12.0	100	114	0	USDC	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12/31/2000	Southern Adventist University	Southern Adventist University	0.00						Vesting						
01/01/2001	**Machinist**	I-Reg Salary with %remun	0	12.0	100	118	0	USDC	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12/31/2001	Southern Adventist University	Southern Adventist University	0.00												
01/01/2002	**Machinist**	I-Reg Salary with %remun	0	5.0	100	118	0	USDC	0.42	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/31/2002	Southern Adventist University	Southern Adventist University	0.00												

Resumen de datos clave



North American Division Service Record

Employee	
Donald Duck	
,	
Phone:	
Fax:	
Email:	
ID:	407388

Employment	
Hired on:	07/01/1998
Terminated on:	
SSN:	xxx-xx-7023
SIN:	
Benefit Rate Factor:	1.06

Personal	
Marital Status:	Married
Gender:	M
Born on:	05/01/1950

Service Summary	ServCred*	Vested?
US DB < 2000:	1.50	Y
Hospital DB < 1992:	0.00	N
Canada DB:	0.00	N
Canada Supplemental:	0.00	
NAD Cert'd Foreign:	0.00	
Total DB Service Cr:	1.50	
US DC > 1999:	12.42	
Hospital DC > 1991:	3.43	
Berm & Kett > 1999:	0.00	
Regional Confs:	0.00	

Canada Only	
DORE:	
Adjusted:	
Plan Entry:	
Comm Value Pay Date:	
Comm Value Yrs Paid:	
PreRetDeath Pay Date:	
PreRetDeath Yrs Paid:	
Eligible Credited Service:	0.00

Documentación año por año

Begin date / End Date	Job Description / Employer	WorkType / Work Location	Hours Hourly Pay	Months Pay	%FT Work	%Rem Status	AreaRem	Plan	Service Credit Accumulated Rec	USA	Hsp	Can	Sup	Reg	YRF
1998-07-01 / 1998-12-31	Groundskeeper / Southern Adventist University	I-Reg Salary with %remun / Southern Adventist University	0 / 0.00	6.0	100	114	0	USDB	0.50	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
1999-01-01 / 1999-12-31	Groundskeeper / Southern Adventist University	I-Reg Salary with %remun / Southern Adventist University	0 / 0.00	12.0	100	114	0	USDB	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
2000-01-01 / 2(	Groundskeeper	I-Reg Salary with %remun	0	12.0	100	114	0	USDC	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
200 / 2(															.00 0.00

Hours Hourly Pay	Months Pay	%FT Work	%Rem Status	AreaRem	Plan	Service Credit Accumulated Rec	USA	Hsp	Can	Sup	Reg	YRF
0 / 0.00	6.0	100	114	0	USDB	0.50	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
0 / 0.00	12.0	100	114	0	USDB	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.06
0 / 0.00	12.0	100	114	0	USDC	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
						Vesting						
0 / 0.00	12.0	100	118	0	USDC	1.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Oficina de jubilación adventista

Jubilación

- Verifica exactitud
- Revisa cumplimiento de políticas
- Authoriza el historial de servicio
- Calcula los beneficios de jubilación



¿Preguntas?



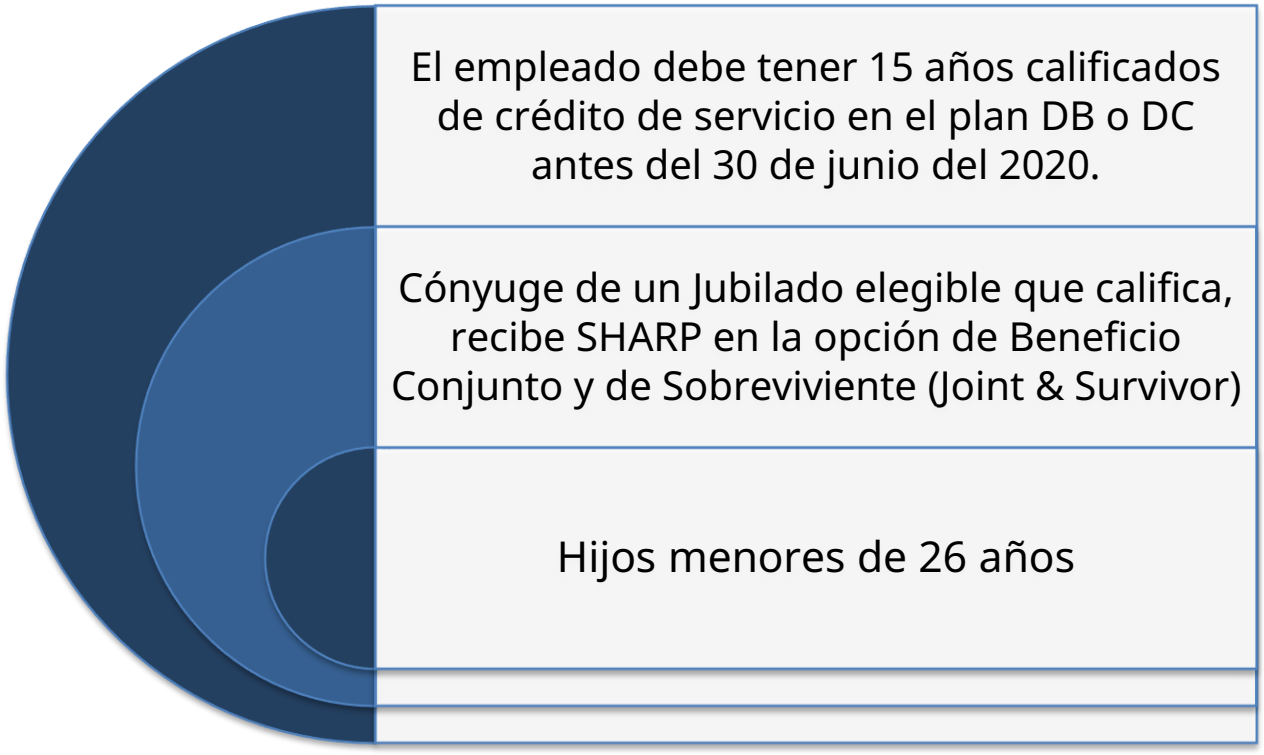
Plan de jubilación adventista de atención médica complementaria



Voto de elegibilidad para SHARP de noviembre 5, 2019

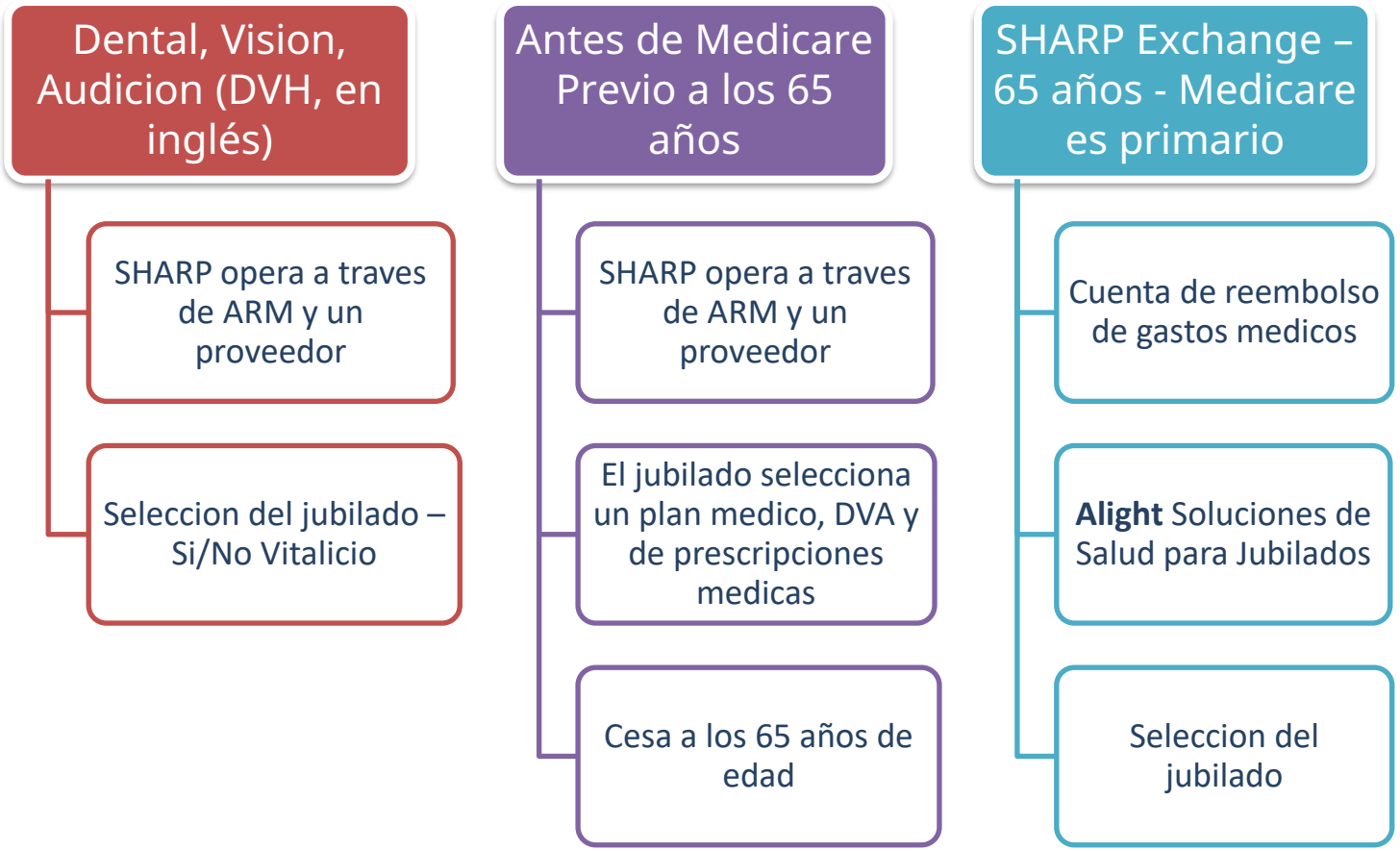
- Previo a 2000 (DB) Los empleados continúan acumulando crédito de servicio hacia el beneficio máximo
- Post 2000 (DC) Los empleados no acumulan crédito de servicio para SHARP después del 30 de junio del 2020
- A partir del 1º de julio del 2020, SHARP no se ofrecerá como parte del beneficio de jubilación a los empleados recién contratados.
- El plan SHARP no ofrecerá un beneficio conjunto y de sobreviviente para quienes no califiquen antes del 1º de julio del 2020
- No se admiten nuevos empleadores en el plan DB y SHARP después del 30 de junio del 2020

Elegibilidad para-SHARP



Inelegible: participantes dentro los Planes de Jubilacion Regional o Canadiense

Opciones de SHARP



¿Quién Hace Qué?

Roles de los planes de atención médica en la jubilación

Necesidades y provisiones de atención médica

• Hospitalizaciones	Medicare A
• Atención ambulatoria	Medicare B
• Medicamentos recetados (Rx)	Medicare D
• Ayuda con las primas	SHARP-Ex
• Dental/Visión/Audición	SHARP DVH
• Previa a Medicare	SHARP

SHARP-Ex
(65 años y más)

- Información sobre la asistencia médica para la jubilación para empleados elegibles para Medicare con al menos quince años de crédito de servicio calificado.





Medicare es *esencial!*

www.medicare.gov

Medicare A – Hospital

- Inscríbase 3 meses antes de cumplir los 65 años, incluso si está cubierto por otra asistencia médica (aunque no es obligatorio)

Medicare B – Médico

- Obligatorio a los 65 años si no tiene cobertura mediante un empleador. Puede inscribirse más tarde si tiene cobertura grupal de empleador.
- Sujeto a penalidades si no se inscribe cuando es elegible por primera vez.

Medicare C – Medicare Advantage

- (en la siguiente diapositiva)

Medicare D – Medicamentos

- Descrito en el módulo “SHARP-Ex”
- Puede postergarlo hasta su jubilacion si tiene cobertura médica mediante un empleador.
- Si se inscribe tarde cuando ya no es elegible, Medicare aplicará una penalidad.

Sus opciones de cobertura de Medicare

Opción 1: Medicare Original

Esto incluye la Parte A y/o la Parte B



Parte A
Seguro Hospitalario



Parte B
Seguro de Médico

Puede agregar:



Parte D

Cobertura de Medicare para medicamentos recetados

También puede agregar:



Medigap
Seguro Suplementario de Medicare

Opción 2: Medicare Advantage (Parte C)

Estos planes son como HMO o PPO y habitualmente incluyen la Parte D



Parte A
Seguro Hospitalario



Parte B
Seguro de Médico



Parte D

Cobertura de Medicare para medicamentos recetados

Comparación de planes



Medigap + Rx (medicamentos)

- Flexibilidad del proveedor: debe aceptar la asignación de Medicare
- Debe comprar un plan Rx por separado
- Solo servicios aprobados por Medicare
- Primas más altas
- Deducibles anuales
- Costos de incidentes más bajos

Medicare Advantage

- Redes PPO o HMO
- Deducible y copagos
- Por lo general, tiene un plan de medicamentos integrado
- Disposiciones adicionales: “Silver Sneakers”, consultas telefónicas, servicios dentales mínimos, prima más baja: gastos máximos de bolsillo

¿Cuándo se puede cambiar el plan de Medicare?



Periodo Anual de Inscripción Abierta

15 de octubre a 7 de diciembre

Vigente el 1ro de enero del siguiente año



Cambiando planes de Medigap

Emision garantizada para la Inscripcion Inicial durante su Periodo Especial de Inscripción de Medicare. (SEP, por sus siglas en inglés)

No hay una Emision Garantizada para cambios echos a Medigap despues de su SEP.



Medicare D Planes Rx

Puede cambiarlo durante el periodo anual de Inscripción Abierta

Excepciones: si se muda a otro codigo postal o si el plan de medicamentos falla o se suspende.



Planes de Medicare Advantage

Puede cambiarlo durante el periodo anual de Inscripción Abierta

Puede regresar a Medicare Original – sea cauteloso

Rol de Alight Retiree Health Solutions (Soluciones de Atención Médica para Jubilados) en SHARP-Ex

Alight Soluciones de Atención Medica para Jubilados

- Le ayuda a seleccionar una compañía de seguros a través de un asesor de beneficios. El servicio es telefónico o en línea.
- Configure su HRA (Cuenta de reembolso de gastos médicos) y mantenga registros
- Emite pagos de reembolso de su HRA
- Presenta la solicitud con la compañía de seguros por usted.
- Debe inscribirse en un plan médico o de medicamentos a través de Alight para que el HRA esté disponible para usted, y permanecer inscrito en el/ellos sin tener un lapso en cobertura.

Cuenta de reembolso de gastos médicos (HRA)

- Administrado por Your Spending Account (YSA).
- SHARP aporta los dólares de la HRA anualmente. Los jubilados no contribuyen a la HRA.
- Reembolsa a los participantes el costo de las primas de seguros, deducibles, copagos y otros costos de atención médica aprobados.

SHARP Aportes a la Atención Médica

2023 HRA: TABLA DE CONTRIBUCIÓN ANUAL

Años calificados de servicio a la iglesia	DVH Contribución Anual por miembro	HRA Contribución Anual por miembro	Contribución Anual Total por miembro
35+	$780	$1620	$2400
30-34	$696	$1464	$2160
25-29	$612	$1308	$1920
20-24	$528	$1152	$1680
15-19	$444	$996	$1440
8-14*	$360	$840	$1200
1-7*	$276	$624	$900

*servicio compartido después de divorcio
Si el jubilado opta por no tener DVH, la contribución de DVH será añadida a la de la HRA. Esta es una decisión de por vida y el jubilado no puede inscribirse a SHARP DVH en el futuro, a no ser que tenga una inscripción abierta al cumplir 65 años.
El jubilado con beneficios C&S (Joint & Survivor) recibe la misma cantidad de contribuciones para su cónyuge.

2023 DVH TABLE

Years of qualifying church service	35+	30-34	25-29	20-24	15-19	8-14*	1-7*
Category	A	B	C	D	E	F	G
DVH Cost/Month	$105	$105	$105	$105	$105	$105	$105
(less EC)	($65)	($58)	($51)	($44)	($37)	($30)	($23)
Total Cost	**$40**	**$47**	**$54**	**$61**	**$68**	**$75**	**$82**

Planes SHARP antes de Medicare (menores de 65 años)

Plan médico ARM de deducible alto

- Organización de proveedores preferidos (PPO)
- Responsabilidad del jubilado:
  - Deducible
  - copagos
  - coseguro

Dental/Visión/Audición

- Igual al Plan DVH para mayores de 65 años

Plan de medicamentos recetados

- Reglas del formulario
- Plan de medicamentos de 3 niveles con
  - Deducible
  - Co-pagos
  - Gastos máximos del propio bolsillo

¿Preguntas?



www.adventistretirement.org
sharp@nadadventist.org

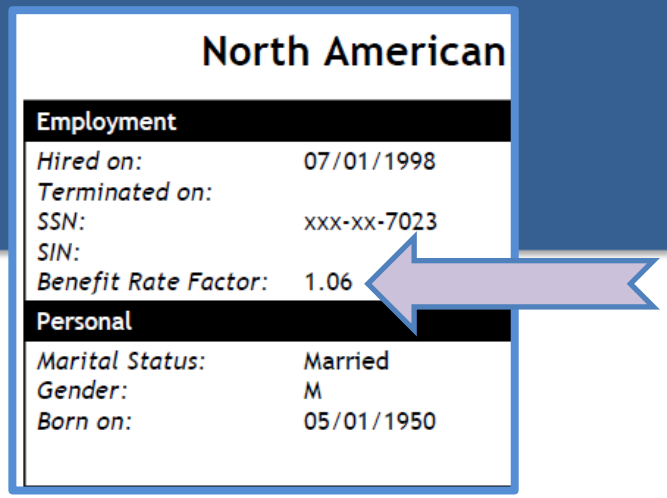
El plan de beneficios definidos

Información sobre el plan de pensión / plan de jubilación de beneficios definidos de la iglesia para empleados denominacionales antes de 2000.

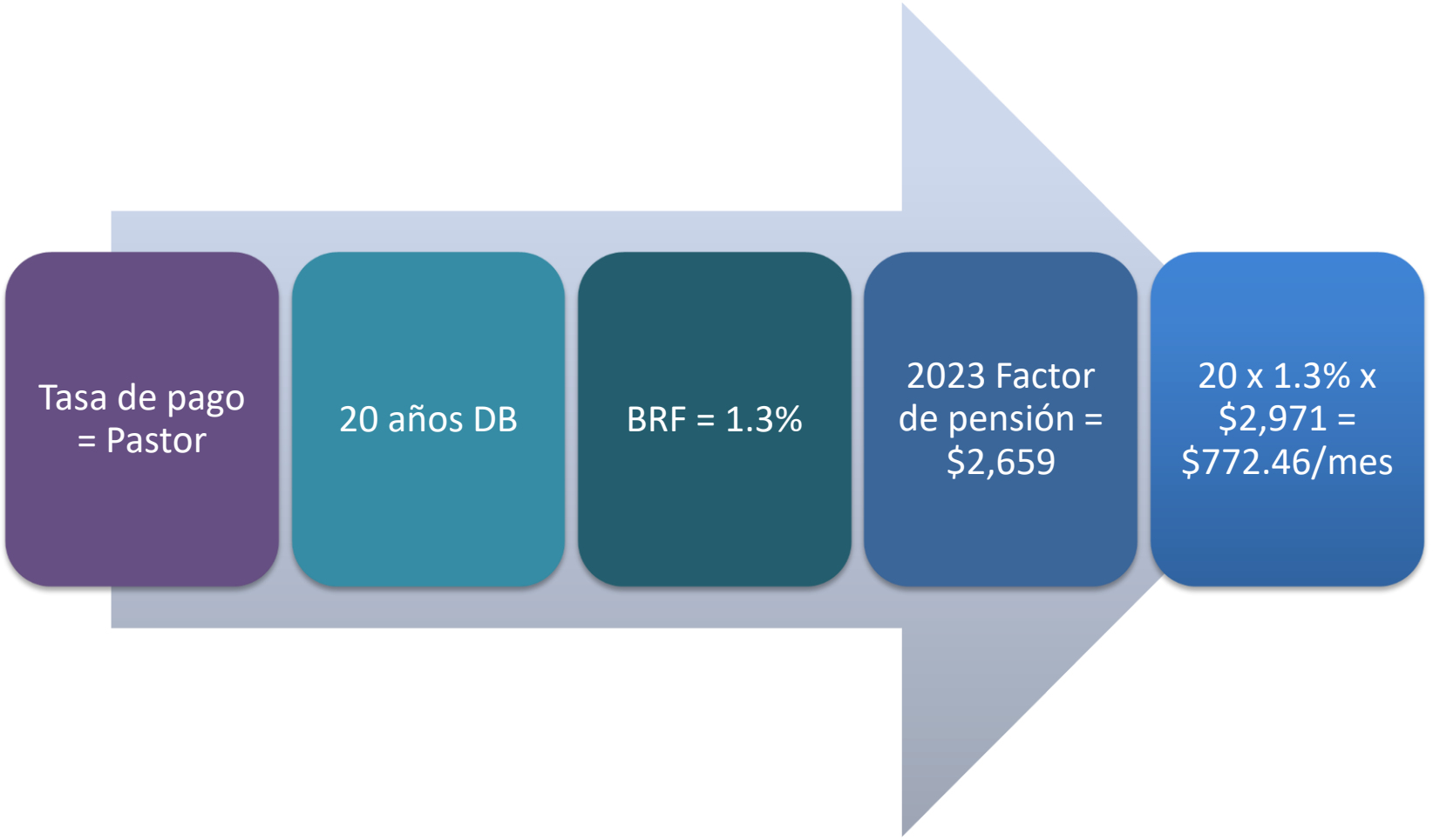
Factores clave de elegibilidad

Los beneficios dependen de:

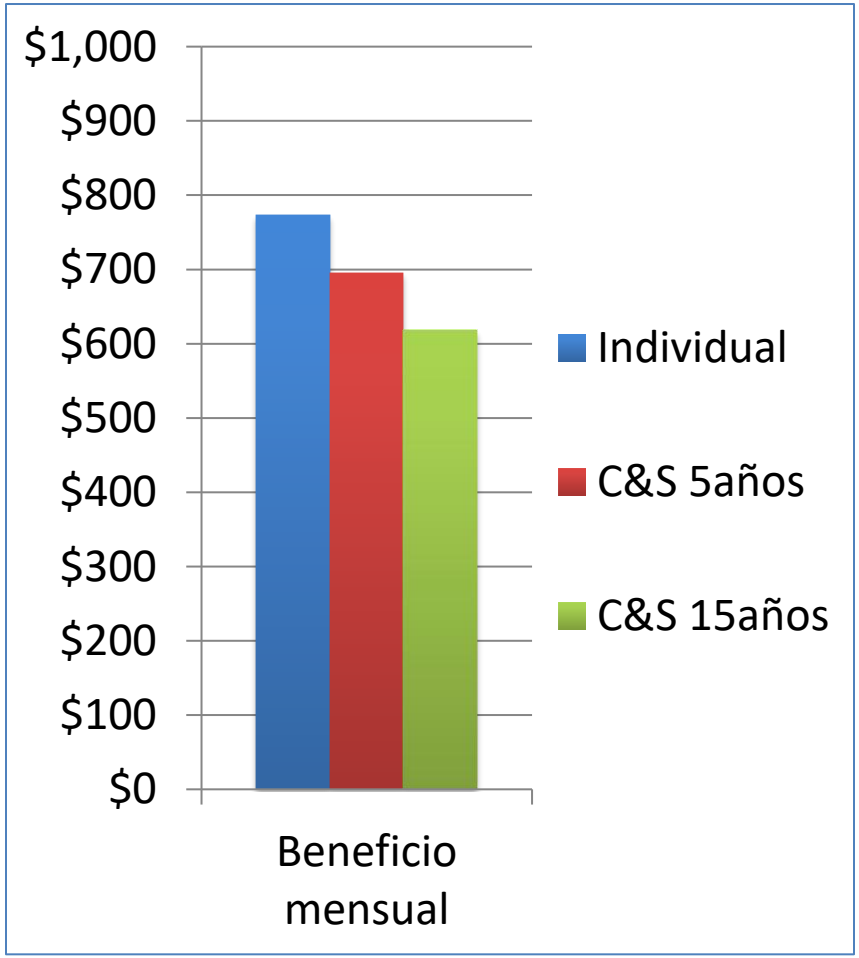
- Derechos adquiridos
- Crédito de servicio calificado previo a 2000
- Factor de tasa de beneficio
- Factor de pensión de NAD



Beneficio de vida individual – jubilado solamente



Beneficio conjunto y de sobreviviente (Joint & Survivor)



Casados 1+ años al jubilarse

Beneficio individual reducido por el 10%

El cónyuge recibe

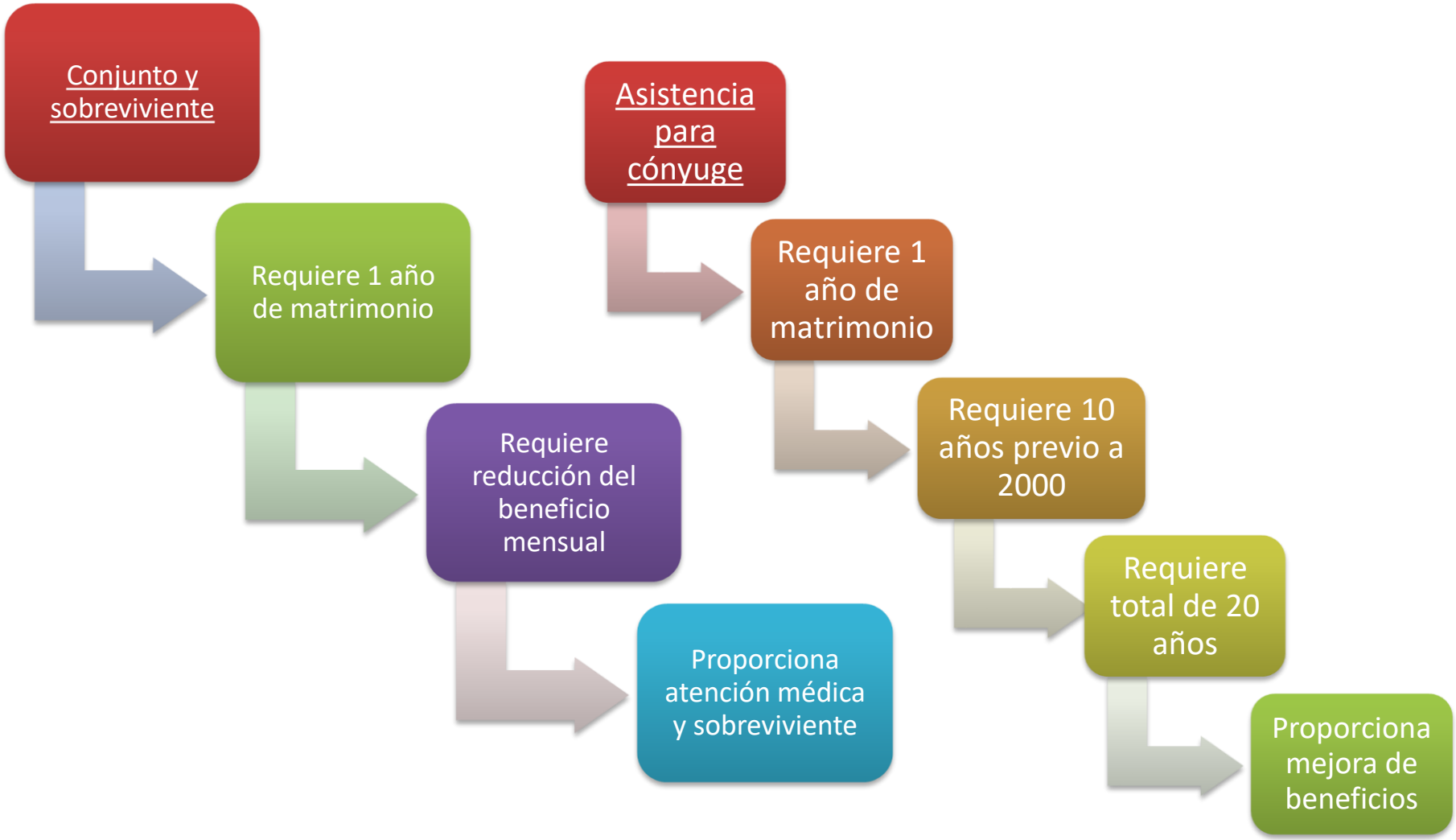
- Asistencia médica
- Beneficios de sobreviviente

Puede optar por individual

Asistencia DB para el cónyuge – beneficio condicional (spouse allowance)



No confunda C&S (joint & survivor) con Asistencia para cónyuge (spouse allowance)



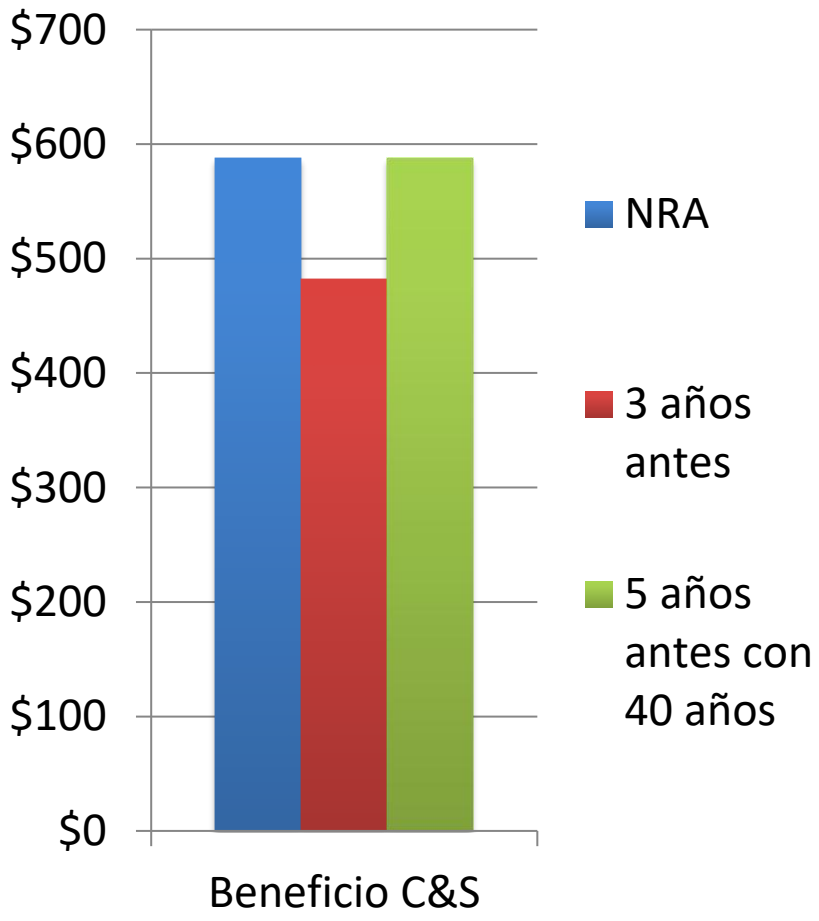
Edad normal de jubilación (NRA)

NRA aumenta de 66 a 67 años

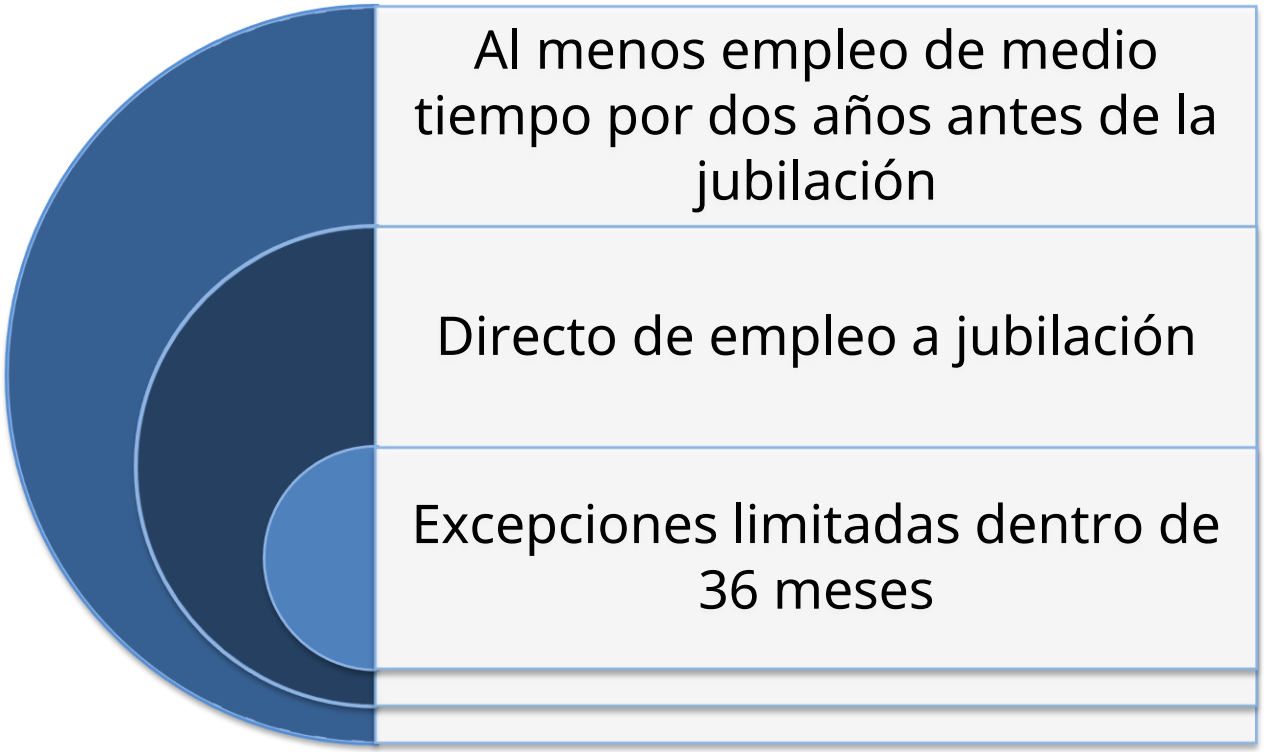
- 2020 a 2025
- Incremento de 2 meses a la vez

Reducción de beneficio de 1/2% por mes previo a

- NRA o
- 40 años



Elegibilidad para asistencia de jubilación “Retirement Allowance” del plan DB



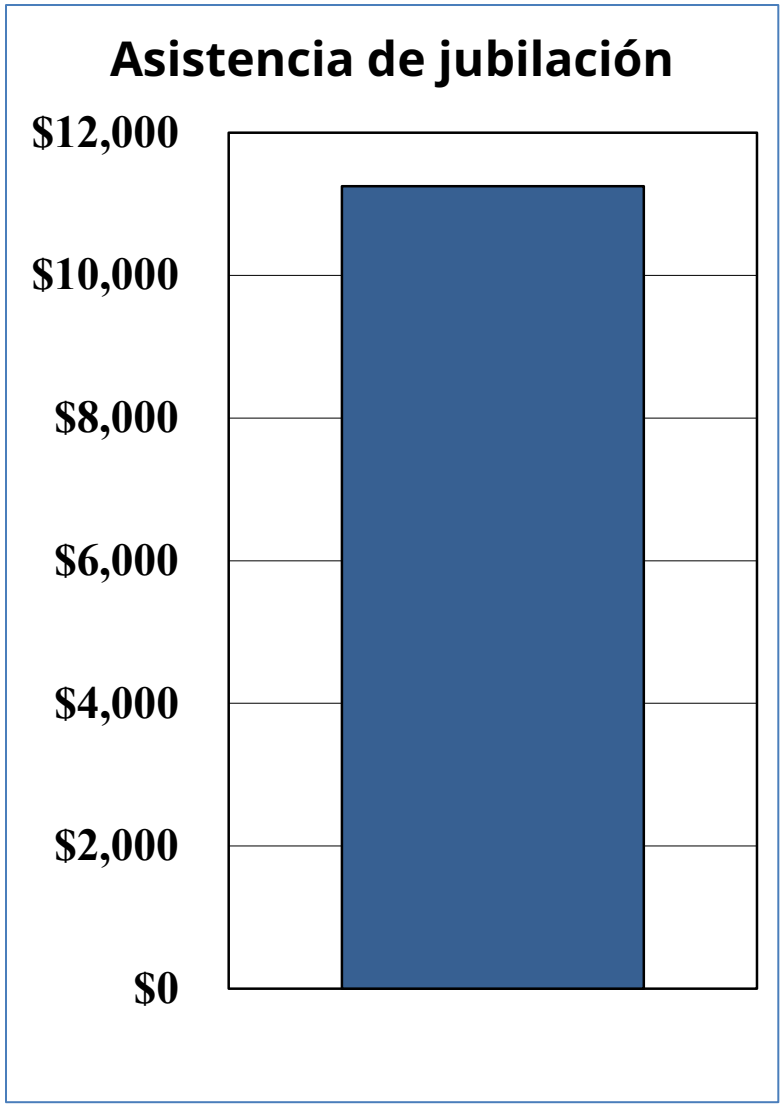
Asistencia de jubilación DB – Previo a 2000

20 años previos al 2000

- Se puede transferir a una cuenta de impuestos diferidos
- Evita impuestos laborales

Cálculo

- 20 x .125 x $4500 = $11,250



Solicitar la asistencia de jubilación “Retirement Allowance”

- Asistencia de jubilación
- Formularios de solicitud de jubilación
- Opciones de pago a elección del jubilado



¿Preguntas?

