



Su lista de verificación para la jubilación

Un poco de planificación es muy útil cuando se trata de la jubilación.

Use esta lista de verificación para prepararse para este gran cambio en su vida y tomar decisiones importantes sobre sus beneficios de salud y financieros.

ELIJA SU FECHA DE JUBILACIÓN

- ☐ **Determine su fecha de jubilación** en función de su situación personal. Puede haber factores financieros a tener en cuenta, como las implicaciones impositivas, por lo que le sugerimos que consulte con su asesor financiero antes de decidir su fecha de jubilación.
- ☐ **Informe a su supervisor directo** de su fecha de jubilación para que tenga tiempo de desarrollar un plan de transición de sus responsabilidades.

VERIFIQUE SU SALDO DE LA CUENTA 401(K) Y/O PARTICIPACIÓN EN LAS GANANCIAS

- ☐ **Para obtener su saldo de la cuenta 401(k) y/o participación en las ganancias**, contáctese con Empower Retirement en empowermyretirement.com o llame al 1-833-BEK-SAVE (1-833-235-7283). Empower puede ayudarlo a comprender las opciones para sus saldos cuando deja BEK.

CONFIRME SU PENSIÓN *(si corresponde)*

- ☐ **Contáctese con los servicios de jubilación de Aon** en ypr.aon.com/benekeith o llamando al 1-844-870-0335 para confirmar su elegibilidad para la pensión. Aon administra el plan de jubilación de Ben E. Keith y le brindará información sobre su beneficio de pensión.

AL MENOS 60 DÍAS ANTES DE SU FECHA DE JUBILACIÓN

- ☐ Revise el [folleto](#) *Si se jubila de BEK, ¿qué sucede con su salario, sus beneficios y su pensión?* para conocer las opciones de beneficios después de jubilarse. Por lo general, tiene 60 días desde su fecha de jubilación para decidir si se inscribe en COBRA o en un plan de intercambios de atención médica (Obamacare). No contará con cobertura cuando deje BEK a menos que se inscriba en COBRA u otro plan.
- ☐ **Si es elegible para una pensión, contáctese con los servicios de jubilación de Aon** en ypr.aon.com/benekeith o llame al 1-844-870-0335 e infórmeles que planea jubilarse y cuándo. Aon le enviará un formulario para que complete y devuelva, y le informará:
 - El estado de su solicitud.
 - El monto de su beneficio de pensión (en función de su fecha de jubilación).
 - Cuándo recibirá su primer pago.
- ☐ **Si es mayor de 65 años**, contáctese con la Administración de Seguridad Social para inscribirse en Medicare. Debe inscribirse tanto en la Parte A como en la Parte B de Medicare. Ingrese en medicare.gov o llame al 1-800-633-4227.
- ☐ **¿Tiene más de 55 años? ¿Está cerca de jubilarse?** Obtenga ayuda con la inscripción en la cobertura complementaria de Medicare y la elección de la cobertura que necesita a través de Via Benefits en my.viabenefits.com/benekeith o llamando al 1-888-825-2645.
- ☐ **Consulte con un profesional financiero** para asegurarse de que comprende las implicaciones impositivas de la jubilación. Comparta con su profesional financiero la declaración que reciba de Aon junto con cualquier otra información, como su 401(k)/participación en las ganancias y si planea inscribirse en COBRA o Medicare.

AL MENOS 30 DÍAS ANTES DE SU FECHA DE JUBILACIÓN

- ☐ **Si es menor de 65 años y quiere tener cobertura médica, dental y/o de la visión**, considere inscribirse en la cobertura de intercambio de atención médica o COBRA. Recibirá la información sobre COBRA en su casa por correo después de dejar BEK. Si actualmente está inscrito en un plan médico, dental y/o de la visión de BEK, su cobertura finalizará en la medianoche del último día del mes en que se jubile.
- ☐ Para obtener información sobre cómo continuar con la **cobertura del seguro de vida**, contáctese con Lincoln Financial Group al 1-877-321-1015.
- ☐ **Si es mayor de 65 años**, contáctese con la Administración de Seguridad Social para inscribirse en Medicare. Debe inscribirse tanto en la Parte A como en la Parte B de Medicare. Contáctese con Medicare en medicare.gov o llame al 1-800-633-4227.
- ☐ **Contáctese con Empower Retirement** en empowermyretirement.com o llamando al 1-833-BEK-SAVE (1-833-235-7283) para conocer las opciones para su cuenta 401(k) y/o participación en las ganancias, incluidas transferencias y distribuciones.

HERRAMIENTAS QUE PUEDE UTILIZAR DESPUÉS DE JUBILARSE

- **Acceda a sus nóminas y formularios W-2** por hasta 18 meses después de dejar Ben E. Keith en dayforcehcm.com.
- Los empleados jubilados de BEK y sus dependientes elegibles pueden recibir **apoyo confidencial** para los desafíos de la vida en guidanceresources.com o llamando al 1-866-517-1267.
- **Contáctese con los servicios de jubilación de Aon** para responder sus dudas en cualquier momento en ypr.aon.com/benekeith, o llame al 1-844-870-0335.

PARA OBTENER INFORMACIÓN ADICIONAL, CONTÁCTESE CON SU GERENTE DE RR. HH. O GERENTE DE OFICINA.

Este documento proporciona solo un breve resumen de sus beneficios de jubilación y no incluye todas las disposiciones y limitaciones. En los documentos y contratos del plan se describen todas las disposiciones de los planes de beneficios individuales. Si hubiese cualquier discrepancia entre los documentos oficiales del plan y el contenido de este documento, regirán los documentos y contratos del plan. Ben E. Keith se reserva el derecho a enmendar, modificar, suspender o finalizar los planes (o cualquier parte de estos), o bien de proporcionar diferentes distribuciones de costos entre la empresa y los participantes, en cualquier momento y por cualquier motivo.