



Su Camino Hacia la Jubilación

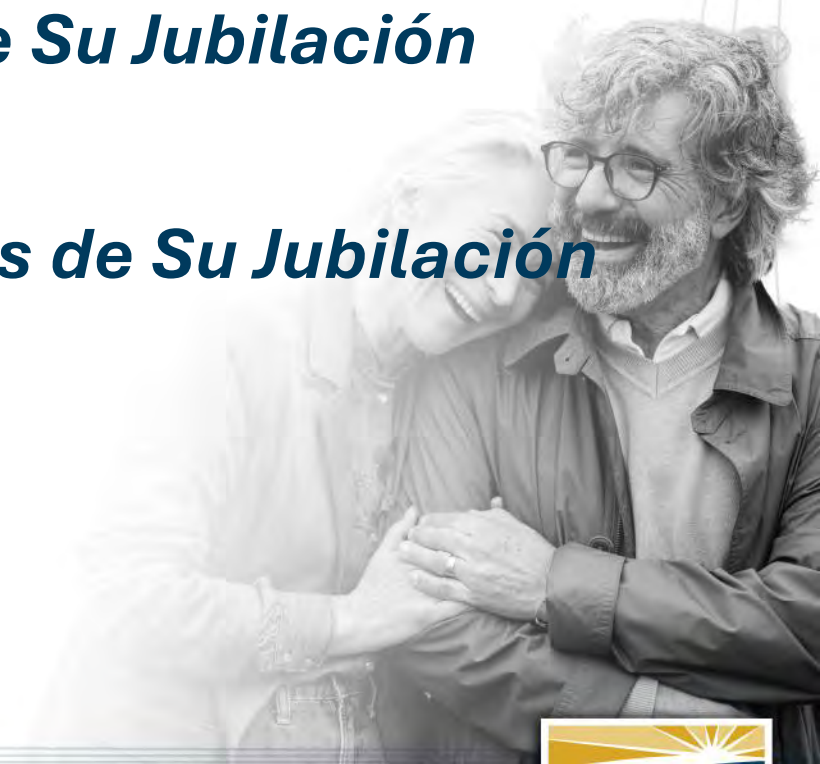
Navegando el Proceso de Jubilación

Para los Miembros del Plan Regular Tier 1 y Tier 2

Presentado por **Guille Kaura**

Agenda

- **Sus Beneficios de Jubilación**
- **Lo que necesita saber: *Antes de Su Jubilación***
- **Lo que necesita saber: *Después de Su Jubilación***
- **Recursos en Línea de IMRF**



Sus Beneficios de Jubilación



Dólar de Jubilación de IMRF



Participación en IMRF

- La registración es basada en el numero de horas que una posición debe trabajar durante un periodo de 12 meses consecutivos.
- Cada empleador tiene sus estándar de horas anuales.

600
HOUR STANDARD



1,000
HOUR STANDARD

Beneficios de Jubilación



*La participación del miembro comenzó antes del **1ero de Enero del 2011***



*La participación del miembro comenzó en o después del **1ero de Enero del 2011***



Beneficios de Plan regular

Elegibilidad

- 8 años de servicio
- 55 años de edad (edad temprana)
- 60 años de edad (edad sin reducción)

Reducción si es menor de la edad de 60 años o menos de 35 años de servicio

- 0.25% por mes
- La reducción es permanente
- La menor reducción es aplicada

EDAD	REDUCCION	AÑOS DE SERVICIO
60	0%	35
59	3%	34
58	6%	33
57	9%	32
56	12%	31
55	15%	30



Beneficios del Pan regular

Elegibilidad

- 10 años de servicio
- 62 años (edad temprana)
- 67 años (sin reducción)

Reducción si es menor de 67 años o tiene menos de 35 años de servicio

- 0.50% por mes
- La reducción es permanente
- Es aplicada la menor reducción.

EDAD	REDUCCION	AÑOS DE SERVICIO
67	0%	35
66	6%	34
65	12%	33
64	18%	32
63	24%	31
62	30%	30



Acumular Servicio de Crédito por Reciprocidad



Ha trabajado con un emperador bajo
otro sistema de pensión del Estado de Illinois ?

- Cook County Employees
- Cook County Forest Preserve
- General Assembly
- Judges
- Laborers' Annuity & Benefit Fund of Chicago
- Chicago Teachers'
- Chicago Park Employees'
- Municipal Employees of Chicago
- Municipal Employees of Chicago
- Metropolitan Water Reclamation
- State Employees'
- State Teachers'
- State Universities



Como Funciona la “Reciprocidad”



Mínimo de un año de servicio acreditado por Sistema.

*A excepción d
asistentes*

Cada sistema aplica su propia fórmula y paga su porción.

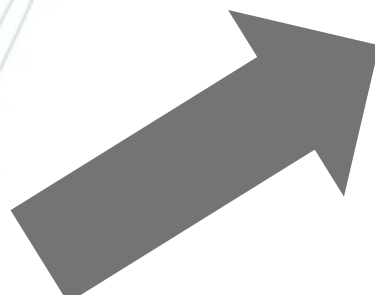
Servicio combinado debe cubrir los requisitos de servicio bajo todos los sistemas.

Solicite un estimado con su ultimo sistema.

Aplique con cada sistema por separado.

Servicio Acreditado

¿Que esta incluido en los cálculos de su pensión?



- Servicio Militar
- Reinstalación
- Retroactivo
- Omitido
- Anterior
- Protección de Beneficio
- Fuera del Estado

■ Trabajando para un empleador de IMRF

- Tiempo Completo
- Tiempo Parcial
- Servicio Recíproco

■ Bajo el programa de incapacidad de IMRF

■ Posición de Temporada

■ Comprando servicio de crédito

■ Días de enfermedad no usados ni pagados



Días de Enfermedad No Usados/Ni Pagados

¿Usted sabia?

- Días completos son aplicados
- La fecha efectiva de su pensión debe estar dentro de un lapso de 60 días a partir de la fecha de terminación
- Ultimo empleador, al menos que se jubile con ciertos empleadores escolares.
- No pueden ser para cubrir los requerimientos mínimos.

1-20	1 mes
21-40	2 meses
41-60	3 meses
61-80	4 meses
81-100	5 meses
101-120	6 meses
121-140	7 meses
141-160	8 meses
161-180	9 meses
181-200	10 meses
201-220	11 meses
221-240	12 meses



La Cantidad de su Pensión con IMRF se basa en...

Su promedio final de
ingresos (FRE)



Su edad de
jubilación



Sus años y meses de
servicio



FRE

Final Rate of Earning / Promedio Final de Ingresos



Promedio consecutivamente mas altos

****48 meses***

Promedio consecutivamente mas altos

****96 meses***

** dentro de los últimos 10 años de servicio



Servicio de Crédito Determina el Porcentaje del Promedio Final de Ingresos

Ecuación del Plan Regular Tier 1 y Tier 2

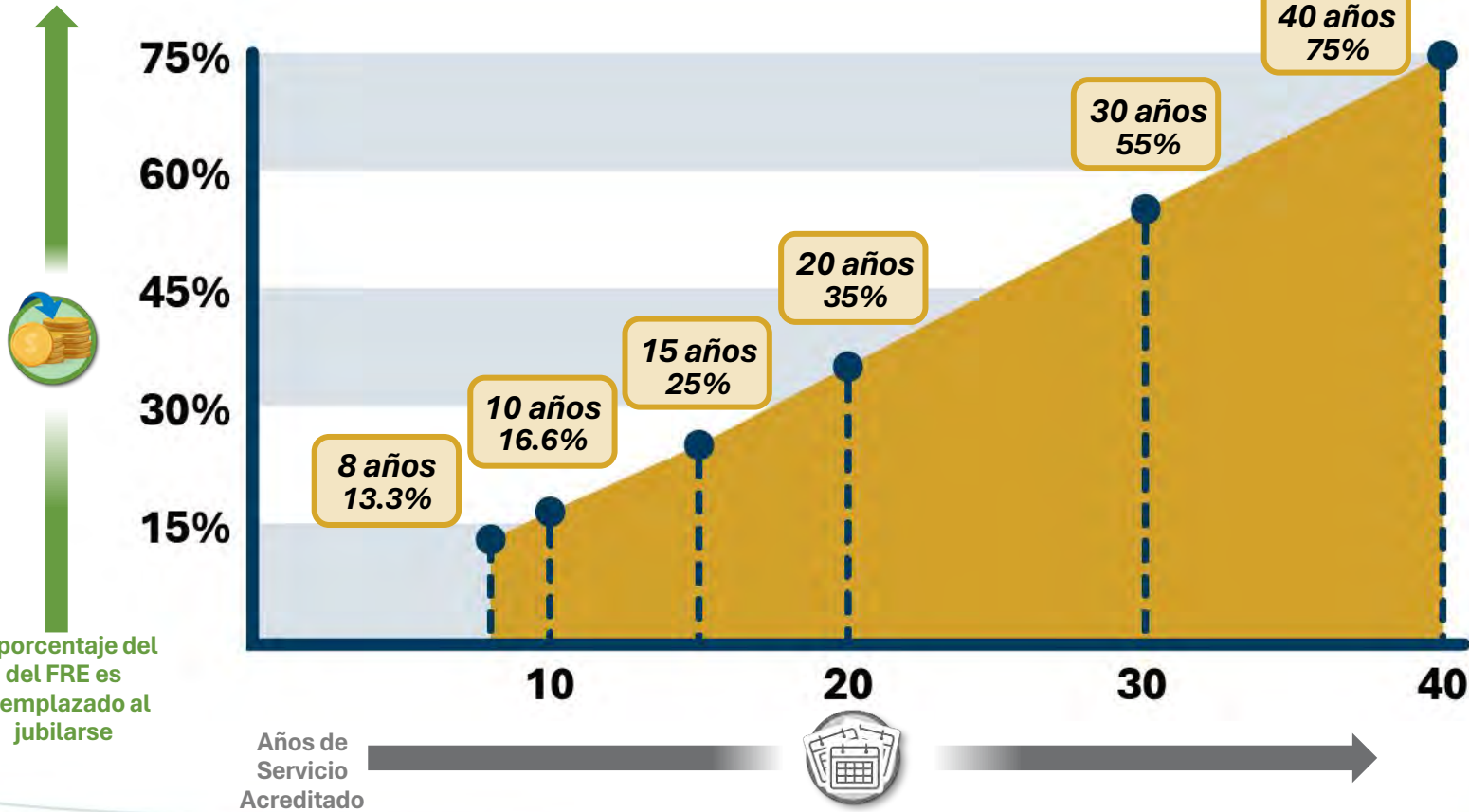


Cada año y mes de servicio acreditado es usado para calcular su pensión.



El Servicio Determina el Porcentaje del FRE

Ecuación del Plan Regular



Califica con 8 años de Servicio.

La correlación entre los años de servicio y el FRE son los mismos para Tier 1 y Tier 2



Califica con 10 años de Servicio.

La correlación entre los años de servicio y el FRE son los mismos para Tier 1 y Tier 2

Andes de su Jubilación



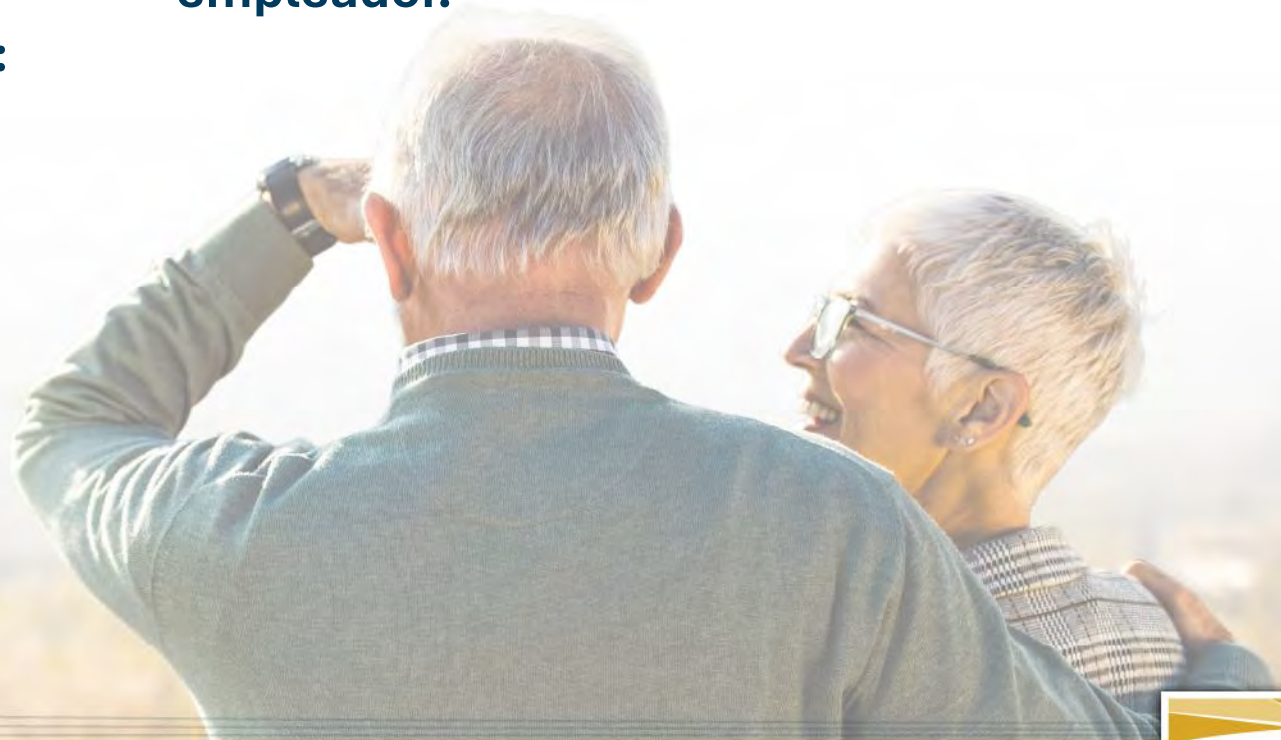
Aplicando para su Pensión

- **Entregar la Aplicación para su Pensión**
 - 30 días antes de su terminación
 - Aplicación de Pensión, Depósito Directo, W4-P Forma de Retención de Impuestos & Foma para Cambio de Beneficiarios.
- **Aplicar en Línea o Completar Forma**
- **Se Requiere Copia de:**
 - Acta de Nacimiento
 - Certificado de Matrimonio/ Certificado de Unión Civil
 - Certificado de Divorcio
 - Opcional: Acta de nacimiento de Esposo(a)



Después de su Jubilación

- **Su pensión es efectiva el primero del mes después de su fecha de terminación.**
- **Un estimado de su pensión será pagado hasta que se hayan recibido los sueldos finales por parte de su empleador.**
- **El 1er pago generalmente es hecho:**
 - 8 semanas después de la fecha de su pensión efectiva
- **Los siguientes pagos serán depositados el 1ero del mes.**



Opciones a la hora de Jubilación

Es posible que al jubilarse tenga que hacer alguna de las siguientes elecciones...

Si Usted es menor de 62 años a la hora de jubilarse...

Menor de 62 años : Pensión Opcional

Si Usted no tiene un conyugue a la hora de jubilarse...

Reembolso de Conyugue Sobreviviente

Si Usted ha participado el programa de VAC...

Contribuciones Voluntarias Adicionales



Si Usted es menor de 62 años a la hora de jubilarse...

Pensión Opcional

Permite al jubilado recibir una pensión mas alta hasta la edad de 62 y después de los 62 la pensión se reduce.

\$2,176
UNTIL AGE 62

\$1,535
AFTER AGE 62

0

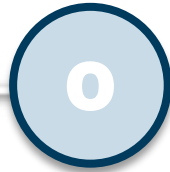
\$1,601
STANDARD

Si Usted no tiene un conyugue a la hora de jubilarse...

Reembolso de Cónyugue Sobreviviente



Pago de anualidades mensuales adicionales de por vida



Un pago de monto total

- Menos impuestos federales
- Puede reinvertir directamente en
- Otro plan de jubilación calificado.



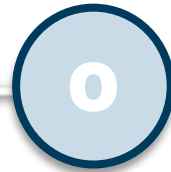
Si Usted ha participado en el programa VAC...

Contribuciones Voluntarias Adicionales



Pago de anualidades mensuales adicionales de por vida

- Se requiere un mínimo de \$4,500 como balance al a hora de jubilarse

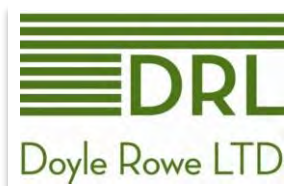


Un pago de monto total

- Debe pagar impuestos en los intereses generados a menos que esa porción sea reinvertida en otro plan de retiro calificado

Prolongación del Seguro Médico

- Consulte con su empleador sobre sus opciones
Existen normas estatales y federales que aplican si se jubila.



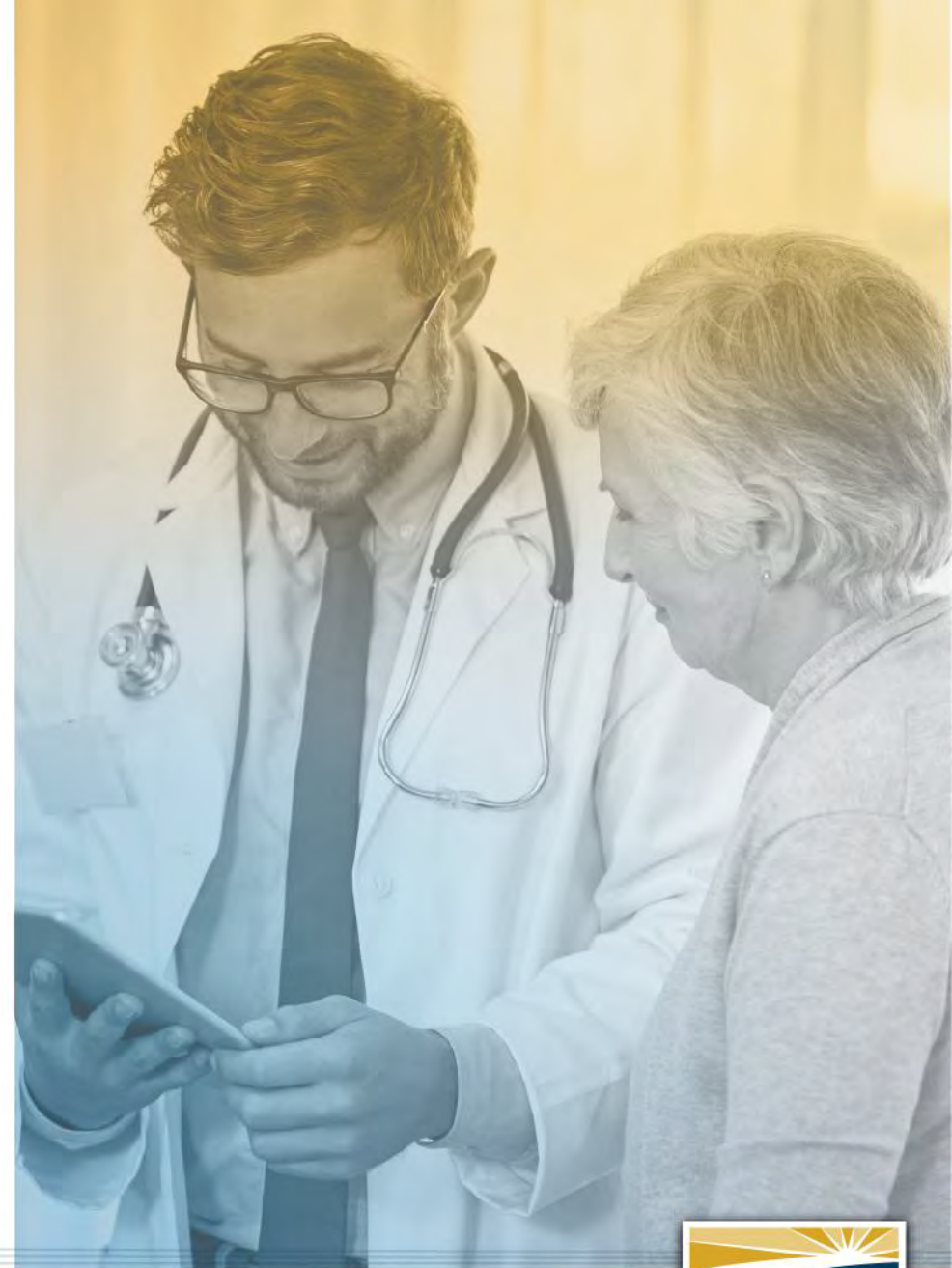
DRL administra planes: voluntarios, prescripciones, dentales, visión, y de largo plazo para los jubilados de IMRF

Health Insurance

1-800-564-7227



- **IMRF no ofrece planes de aseguranza medica**
- Si Usted continua con seguro medico a través de su empleador o participa en alguna póliza con Doyle Rowe, IMRF puede hacer esas deducciones directamente a través de su pensión.



Continuación de Seguro de Vida

- Consulte con su empleador sobre sus opciones
- Existen estatutos estatales y federales para ayudarlo entre la transición hacia la jubilación.



Serving Public Pensions Since 1941

*National Conference on Public
Employee Retirement Systems*

Life Insurance

1-800-525-8056



- **IMRF no ofrece seguro de vida**
- Este plan debe ser adoptado por su empleador y no es disponible para todos los miembros de IMRF
- Solo puede participar con NCPERS Life Insurance mientras sea miembro activo y no puede continuar como jubilado.



Después de su Jubilación





3%

Aumento cada Enero

- Basado en la pensión original
- Primer año es prorrateado
- Comienza inmediatamente

Aumento de Pensión

Ajuste del Costo de Vida

COLA



El menor del 3% o 1/2 del aumento del CPI URBAN

Aumento cada Enero

- Basado en la pensión original
- El incremento en 2026 es de 1.500%
- Comienza después de los 67 años o después de recibir 12 pagos de su pensión.



13th Payment

¿Que es?

Es un pago suplemental financiado por su empleador.

¿Cuánto es?

Un porcentaje del pago de su pensión del mes de Junio.

In 2025 fue de 26.113%.

¿Cuándo lo recibiré?

Sera incluido junto con su pago de pensión del mes de Julio.

Es elegible después de recibir 12 pagos de su pensión.

Impuestos & Seguro Social

Su pensiones esta sujeta a impuestos Federales

- Tiene que consultar a su asesor financiero si tiene preguntas de como completar su forma W4P
- IMRF no puede ofrecer asesoría fiscal

En Illinois no hay impuestos estatales sobre el ingreso de su pensión

- Florida, Tennessee, Texas, and Nevada no tienen impuestos estatales sobre la pensión

¿ Se va a mudar a otro estado?

- Debe consultar si hay impuestos estatales

No hay reducción en SS o IMRF

- Bajo la sección 218 del Decreto del Seguro Social



¿Considera trabajar después de su jubilación?

Es Requerido Separación de Servicio

Para comenzar a recibir pagos de se su pensión **DEBE DE:**

- Dejar de trabajar (en cualquier capacidad) con el empleador de IMRF.
- No negociaciones de trabajo con ningún empleador de IMRF.
- Debe esperar por 60 días hasta después dela fecha efectiva de su jubilación.



¿Considera trabajar después de su jubilación?

No dependa de la información que alguien más le de. **Llame a IMRF directamente**

- Debe contactar a IMRF antes de regresar a trabajar.
- Hay un número de horas limitadas que son permitidas por año.

Si Usted no sigue estas reglas, tendrá que reembolsar los pagos de pensión recibidos.





Pensión del Cónyuge Sobreviviente



50%

— De su beneficio —

- Eligible a los incrementos anuales
- Eligible al 13avo pago

66 & 2/3%

— De su beneficio —

- Eligible a los incrementos anuales
- Eligible al 13avo pago

Recursos en línea de IMRF



Navegando nuestros recursos en línea

The screenshot shows the IMRF website homepage. At the top right, there is a search bar and two buttons: 'MEMBER LOGIN' and 'EMPLOYER LOGIN', both circled in yellow. Below the search bar is a navigation menu with 'MEMBERS' circled in yellow. The main content area is divided into 'TIERS AND PLANS' and 'MEMBERS MUST KNOW'. The 'MEMBERS MUST KNOW' section contains a list of links such as 'Member Access Learning Center', 'Update Your Personal Information', and 'Leaving Your IMRF Employer'. At the bottom, there is a 'Quick Links' box with two buttons: 'CREATE A MEMBER ACCESS ACCOUNT' and 'MEMBER ACCESS LEARNING CENTER', both highlighted with a yellow border.

www.imrf.org es el mejor sitio para comenzar. Contiene muchos enlaces que le proveerán importante información.

- Accesar su cuenta le [Acceso de Miembro](#)
- La pestaña de miembros contiene información sobre los cálculos de su pensión, servicio recíproco, beneficios de incapacidad, y más.
- Abra su cuenta de [Acceso de Miembro](#)
- Centro de Aprendizaje de Acceso de Miembro

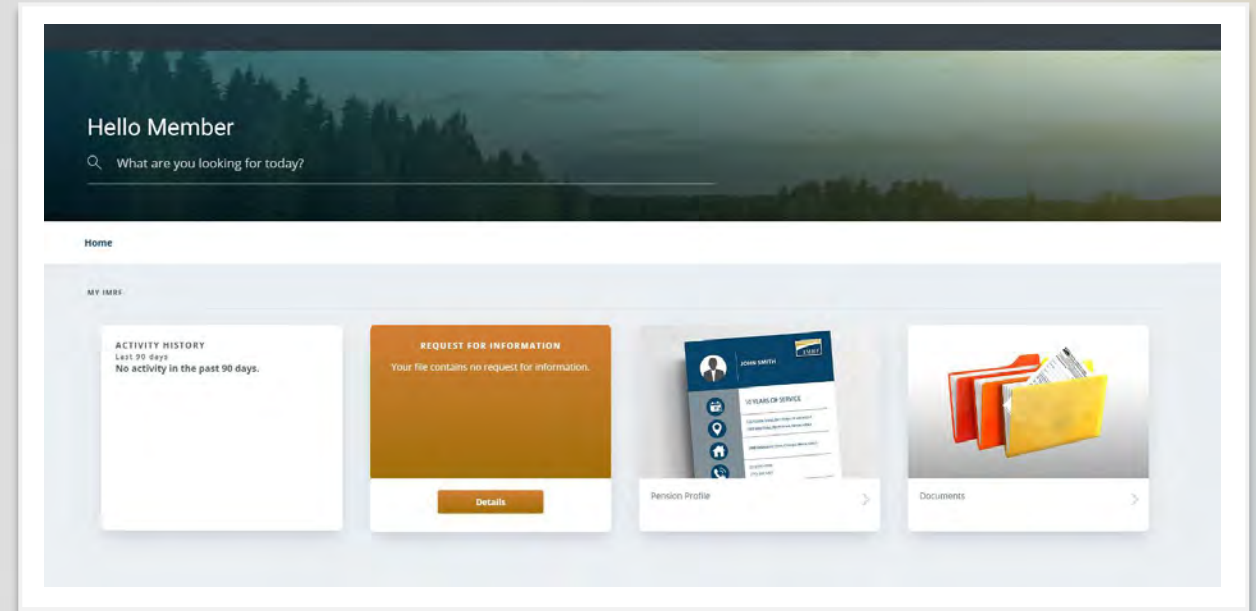
Para comenzar...



- Necesitamos su cuenta personal de correo electrónico para poder registrarse
- Otros tips importantes

A screenshot of the IMRF Member Access website. At the top left is the IMRF logo. The page title is 'Sign In' with a 'Need Help?' link on the right. Below the title is a welcome message: 'Welcome to IMRF Member Access! This website provides the information and tools you need to manage your IMRF benefits. Please enter your user ID and password to access the site. If this is your first time logging in, please use the self-registration link. If you need help logging in, contact IMRF Member Services at 1-800-ASK-IMRF (275-4673).' There are two input fields: 'User ID:' with a 'Forgot your User ID?' link, and 'Password:' with a 'Forgot your Password?' link. At the bottom left is a 'Sign In' button, and at the bottom right is a 'Self-registration' link, which is circled in yellow with a green arrow pointing to it.

Toda su Información es Personalizada...

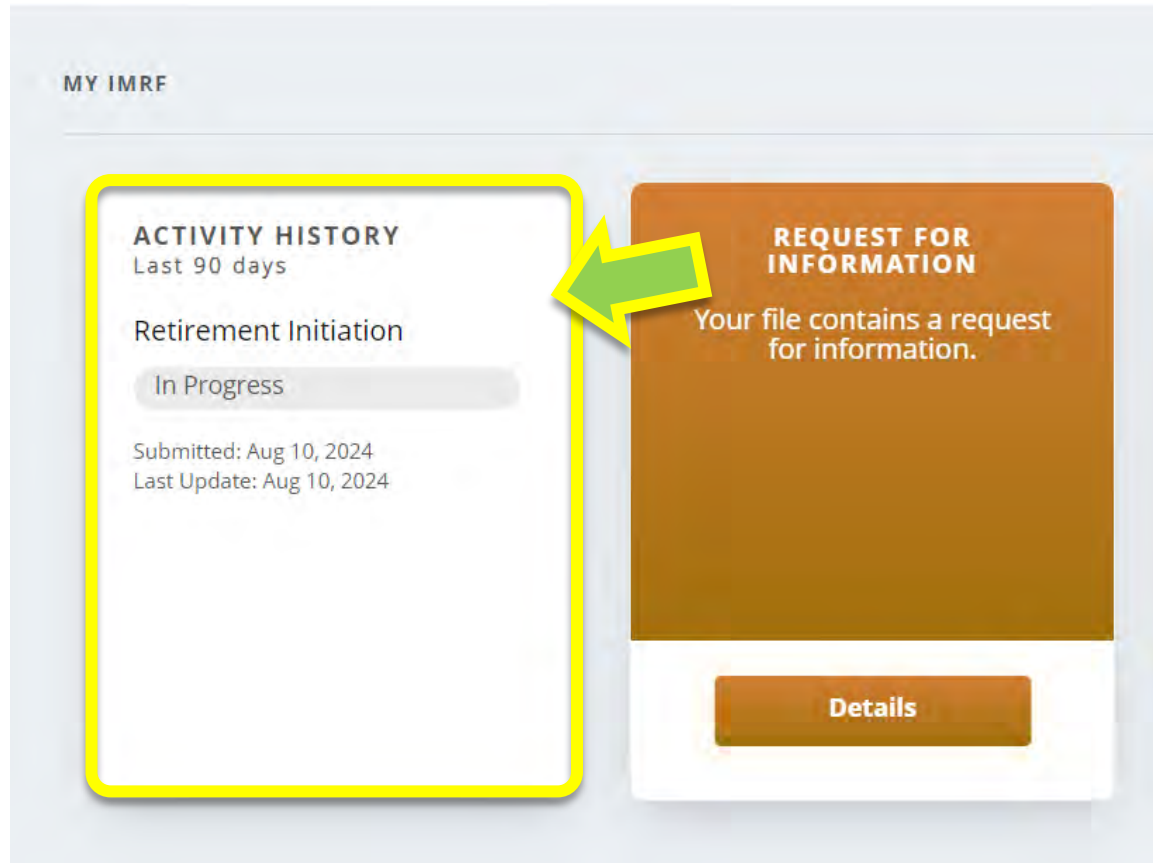


- Mande un mensaje seguro a IMRF
- Actualiza su información de contacto
- Aplique para un reembolso, beneficios de incapacidad, y jubilación
- Revise el estatus de su caso
- Descargue sus estados de cuenta
- Descargue formas personalizadas
- Actualice su cuenta de IMRF
- Seleccione la preferencia de sus notificaciones
- Cambie o actualice sus beneficiarios



Como revisar el estatus de su caso

- Dentro de su cuenta de miembro, en el tablero principal se encunara la tarjeta de **“Recent Activity”**. Esta es la primera tarjeta de que se encuentra en el lado izquierdo superior.
- Aquí puede ver el estatus de su caso
- Si no tiene un caso abierto, esta tarjeta estará en blanco. Esta tarjeta NO muestra cuantas veces entra a su cuenta de Member Access.





Solicitando Información

- La tarjeta Request for Information muestra si estamos solicitando alguna documentación. Por favor vea el ejemplo.
- Si no estamos procesando ningún caso o no necesitamos mas información esta tarjeta estará en blanco.

MY IMRF

ACTIVITY HISTORY
Last 90 days

Retirement Initiation

In Progress

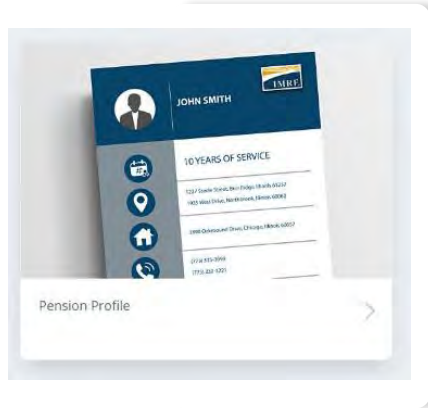
Submitted: Aug 10, 2024
Last Update: Aug 10, 2024

REQUEST FOR INFORMATION
Your file contains a request for information.

Details



Actualizando su Información Personal



Basic Personal Information

Survivor(s) Information

Authorized Representative

Basic Personal Information

Keeping your personal information up to date is very important. Doing so ensures prompt, accurate and efficient administration of your plan.

Personal Information

Full Name	Prior Last Name
	Not on file
Date of Birth	Gender
January 31, 1996	Female
Marital Status	Member Id
Married	

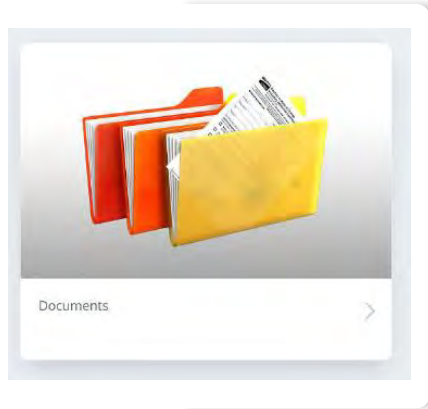
Update



- Beneficiarios
- Dirección
- Preferencias de comunicación



Estado de Cuenta para Miembros



- Estados de Cuenta para miembros de IMRF
- Documentos fiscales y mas...

Annual Benefit Statements

Tax Slips

Deposit Notices

Other Documents

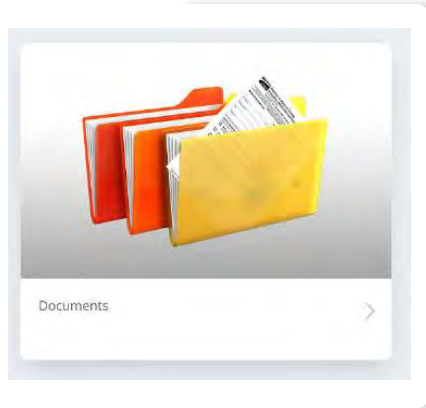
Annual Benefit Statements

Click on an annual statement to open it.

Period	Name	Posted date
2024	Annual Statement	Feb 22, 2024
2023	Annual Statement	Feb 10, 2023
2022	Annual Statement	Feb 9, 2022
2021	Annual Statement	Feb 11, 2021
2020	Annual Statement	Feb 14, 2020
2019	Annual Statement	Feb 21, 2019
2018	Annual Statement	Feb 18, 2018
2017	Annual Statement	Feb 11, 2017



Como Generar Formas



Annual Benefit Statements

Other Documents

- Crear documentos personalizados con códigos de barra, para un proceso rápido y preciso
- Pueden tardarse unos minutos en generar el documento

Other Documents

Refresh

Click on a document to open it.

Name	Type	From	Date
Welcome Letter	Letter	IMRF	Dec 23, 2025

Documents 1 to 1 of 1

Unable to view your document?

Produce a document

Select the document you need and click **Produce**. The document will be generated from the information in your record.

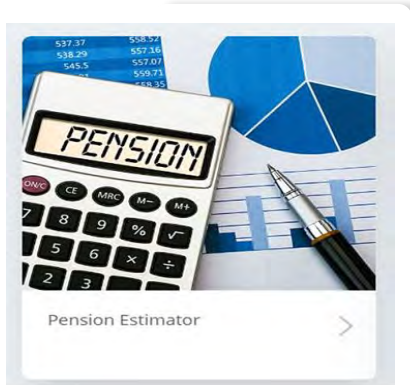
Select

Produce





Estimados



Estimate Saved assumptions

View demo Save assumptions Printable version

My projection parameters

Retirement scenarios

- Scenario 1
Retirement date: 07-01-2027 Age 55
- Scenario 2
Retirement date: 08-01-2040 Age 58
- Scenario 3
Retirement date: 07-01-2042 Age 60

Termination scenario: Scenario 4

Expected annual salary increase: 0%

Please use the [Purchase of Service](#)

Recalculate

Initial monthly pension

Scenario 1 Retirement age 55: \$2,720

Scenario 2 Retirement age 58: \$3,540

Scenario 3 Retirement age 60: \$3,960

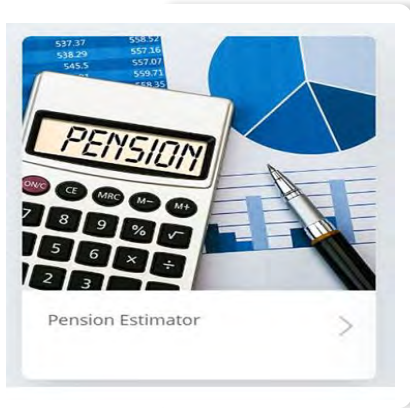
Pension income source: IMRF pension, Additional contributions

Display details





Estimados



Expected annual salary increase ⓘ

3%

Start date ⓘ

01-01-2030

Please use the [Purchase of Service Estimator](#) to identify your service buyback periods as well as the estimated cost of the buyback.

Additional service ⓘ

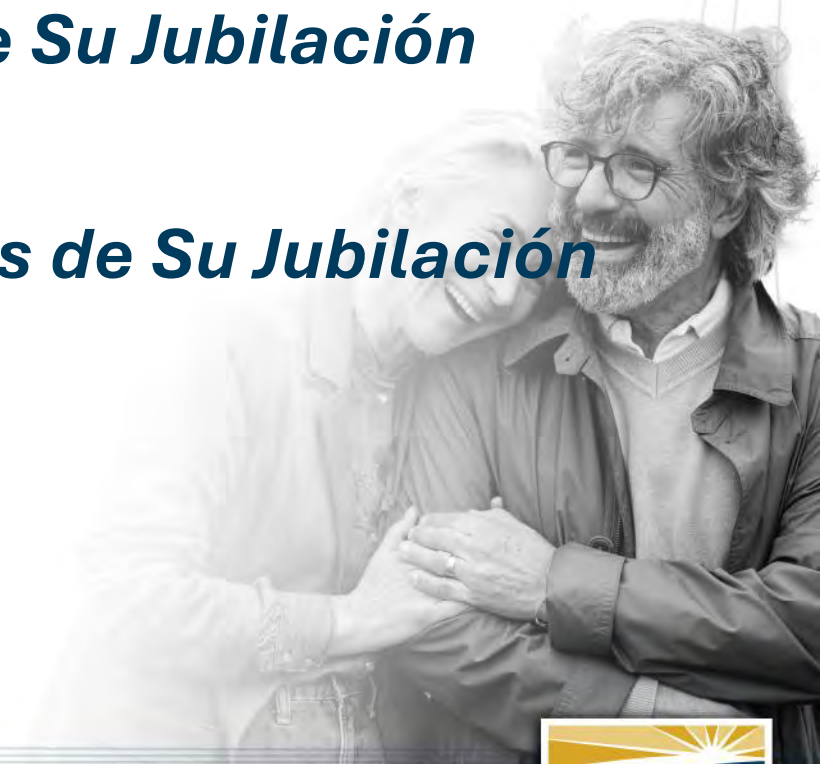
Additional service

You can include your accumulated sick days to the estimate. Each 20 days is worth an additional month of service.

Service Decimal	Months Service	Sick Days
0.083	1	1-20
0.167	2	21-40
0.250	3	41-60
0.333	4	61-80
0.417	5	81-100
0.500	6	101-120
0.583	7	121-140
0.667	8	141-160
0.750	9	161-180

Resumen

- **Sus Beneficios de Jubilación**
- **Lo que necesita saber: *Antes de Su Jubilación***
- **Lo que necesita saber: *Después de Su Jubilación***
- **Recursos en Línea de IMRF**



Gracias por acompañarnos!

**Llame al centro de contacto
1-800-ASK-IMRF (1-800-275-4673)
Lunes–Viernes, 7:30 am – 5:30 pm**