



SELD 8209: Políticas Esenciales de Jubilación

**Una presentación a los
Secretarios y Directores de RRHH**



Objetivo

Identificar aspectos de las políticas de jubilación de la organización y cómo aplicarlas en función de la intención de las mismas.

**Determinación
del saldo del
fondo para
definir los
beneficios**

Un vistazo a algunas
de las políticas de
jubilación

Z 10 10

**Determinación
del saldo del
fondo ^[L]_[SEP] para
definir los
beneficios**

1. Viniendo del servicio activo dentro del territorio de los contribuyentes:
 - a. País donde el empleado nació, siempre y cuando se cuente con registro de servicio en ese país, y siempre y cuando corresponda a aquellos donde se ubican las organizaciones contribuyentes propietarias de un Saldo del Fondo;
 - b. País adoptivo denominacionalmente, dentro del territorio de alguno de los contribuyentes propietarios de un Saldo de Fondo, siempre y cuando el empleado haya servido allí un mínimo de diez años,
o

Z 10 10

Determinación del saldo del fondo ^[L]_[SEP] para definir los beneficios

1. Viniendo del servicio activo dentro del territorio de los contribuyentes:
 - c. El último país de empleo, dentro del territorio de los contribuyentes, Siempre que el empleado haya servido allí por un mínimo de 10 años.
 - d. En el caso de varios dueños de Saldo de Fondo en un mismo país, en el Saldo de Fondo a que pertenece su último lugar de empleo.

Z 10 10

Determinación del saldo del fondo ^[L]_[SEP] para definir los beneficios

2. Un participante que es admitido al Plan y se traslada a cualquier otro país después de salir del servicio activo, seguirá recibiendo beneficios de acuerdo con los beneficios y en la moneda local en el país donde originalmente escogió recibir los beneficios del Plan. Bajo ninguna circunstancia podrá recibir los beneficios basado sobre el factor de pensión o condiciones de otro país donde se traslade posteriormente al entrar al Plan.

Z 10 10

**Determinación
del saldo del
fondo para
definir los
beneficios**

3. Traslados independientes. Casos de traslados independientes dentro del territorio de las organizaciones contribuyentes, habrán de recibir los beneficios del Plan en base a los años trabajados en cada saldo del fondo, siempre y cuando hayan acumulado los años requeridos por este reglamento. Sus beneficios serán la suma de los beneficios calculados por el saldo del fondo.

Z 10 10

Determinación del saldo del fondo ^[L]_[SEP] para definir los beneficios

4. Candidatos provenientes de las uniones colombianas y venezolanas. Para el caso de candidatos al Plan de Beneficios procedentes de las uniones colombianas y venezolanas que cuentan con años de servicio en organizaciones contribuyentes ubicadas en ambos territorios, sus beneficios se calcularán por separado, dependiendo de los años de servicio en cada saldo de fondo. Los beneficios se pagarán en la moneda local que corresponda a cada saldo de fondo.

**Requisitos de
edad y servicio
para recibir las
prestaciones**

Z 10 15 Requisitos para recibir
las prestaciones de este Plan

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

1. Edad y años de servicio viniendo del servicio activo en el territorio de cualquiera de los contribuyentes.
 - a. Cuando un candidato ha dedicado 30 (treinta) años como mínimo, como empleado activo en el territorio de cualquiera de los contribuyentes, y/o en combinación con años de servicio como misionero enviado por el contribuyente, ha adquirido el derecho a recibir los beneficios que este Plan provee, si el candidato ha llegado a la edad de 60 (sesenta) años y lo solicita mientras está en servicio activo (ver Z 10 60 #4).

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

b. Cualquier empleado elegible, después de prestar sus servicios continuamente por quince años en el territorio de cualquier contribuyente, y/o en combinación de años de servicio como misionero enviado por el contribuyente, puede solicitar los beneficios que este Plan provee cuando haya llegado a la edad de 63 (sesenta y tres) años.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. Casos Especiales.

a. Empleados que por situaciones financieras especiales de las organizaciones contribuyentes y/o por acuerdos administrativos son remunerados en forma parcial, pero que se desempeñan tiempo completo, el registro de servicios de este tipo de empleados debe ser mantenido y autorizado para que se les considere este periodo como completo para fines de recibir los beneficios de este plan. El oficial responsable de la administración de los registros de servicios deberá registrar una nota aclaratoria en concordancia con el acuerdo tomado para tal efecto.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. *Casos Especiales.*

b. Bajo las condiciones que a continuación se enumeran, se aceptará que el empleado viene del servicio activo.

1. Interrumpen su servicio porque no se les ha ofrecido empleo denominacional donde el cónyuge ha aceptado empleo o ha sido asignado, o si el cónyuge recibe los Beneficios del Plan y se muda de lugar.

2. Quedan sin empleo después de un congreso,

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. Casos Especiales.

b. Bajo las condiciones que a continuación se enumeran, se aceptará que el empleado viene del servicio activo.

3. Quedan sin empleo debido a una reestructuración organizacional

4. No se ha vuelto a emplear debido a problemas financieros de la organización empleadora, siempre y cuando, hayan solicitado reemplazo por escrito.

5. Si se efectúa una interrupción debido a la necesidad de cuidar a los padres, cónyuges o hijos enfermos.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. *Casos Especiales.*

b. Bajo las condiciones que a continuación se enumeran, se aceptará que el empleado viene del servicio activo.

6. Si el empleado queda incapacitado, antes del año 2002, para servir en cualquier empleo que se le ofrece denominacionalmente, los beneficios del participante en la condición mencionada, provenientes de la discapacidad, no son hereditarios. Para los casos de incapacidad operados por el Plan de Protección de los Empleados, siempre que se cumplan las condiciones para que un participante califiquen el Plan de Beneficios de los Empleados, se considerará como un servicio activo.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. Casos Especiales.

b. Bajo las condiciones que a continuación se enumeran, se aceptará que el empleado viene del servicio activo.

7. Si un candidato bajo las condiciones expresadas arriba, muere antes de alcanzar la edad para recibir los beneficios de este plan, los beneficios pueden ser heredados por el cónyuge de acuerdo con el reglamento Z 10 70 a.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

2. Casos Especiales.

b. Bajo las condiciones que a continuación se enumeran, se aceptará que el empleado viene del servicio activo.

8. Si se le haya ofrecido empleo y no lo haya aceptado, estas provisiones no se aplican y el empleado será tratado como viniendo de una condición de interrupción permanente de servicio.

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

3. *Edad y años de servicio viniendo de una interrupción permanente de servicio. Todo traslado independiente, con excepción dentro del territorio de la División Interamericana, será considerado como interrupción permanente de servicio.*
 - a) *Con menos de (30) treinta años de crédito. Cualquier candidato que es elegible, después de prestar sus servicios continuamente por un mínimo de quince años en el territorio de cualquiera de los contribuyentes, y ha alcanzado la edad de 65 (sesenta y cinco) años, podrá solicitar el beneficio único y limitado que le corresponde, que este Plan provee, a través de la organización contribuyente de su lugar de origen.*

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

3. *Edad y años de servicio viniendo de una interrupción permanente de servicio. Todo traslado independiente, con excepción dentro del territorio de la División Interamericana, será considerado como interrupción permanente de servicio.*
 - b) *Con más de 30 años de servicio. El exobrero con treinta años de servicio o más, en el territorio de cualquiera de los contribuyentes, y que no está en el servicio activo de ninguno de los contribuyentes, puede solicitar los beneficios del plan en su país de origen cuando haya alcanzado los 65 años de edad.*


Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

4. *Reemplazo de exempleados para que reciban los beneficios de este plan como viniendo del servicio activo.*
 - a. *Un expleado con menos de 15 años de servicio.*
 - 1) *El reemplazo de tal persona puede ser posible solamente con la aprobación de la Junta de la organización dueña de un saldo de fondo.*
 - 2) *Tales personas deberán servir el doble de los años faltantes para llegar a ser candidato (15 años de servicio) e. g. si tiene 12 años de servicio, debe servir un mínimo de 6 años (2X3) antes de cualificar como viniendo del servicio activo.*

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

- 
4. *Reemplazo de ex empleados para que reciban los beneficios de este plan como viniendo del servicio activo.*
 - a. *Un ex empleado con menos de 15 años de servicio.*
 - 3) *Todo beneficio será congelado al mismo nivel de cuando se inicie su participación en el plan.*
 - 4) *Los beneficios de tal participante no son heredables.*

Z 10 15

Requisitos para recibir las prestaciones de este Plan

4. *Reemplazo de ex empleados para que reciban los beneficios de este plan como viniendo del servicio activo.*
 - b. *Un ex empleado con más de 15 años de servicio.*
 - 1) *Su registro de servicio puede ser reactivado y ratificado solamente por la Organización dueña de un Saldo de Fondos de donde pueda recibir los beneficios.*
 - 2) *Debe servir por lo menos tres años antes de poder solicitar los beneficios de este plan.*
 - 3) *Estos tres años no pueden ser tomados en cuenta para el requisito de la jubilación temprana.*
 - 4) *Los beneficios de tal participante no son heredables.*

Z 10 20

Empleados excluidos de recibir las prestaciones de este Plan

Las organizaciones propietarias de un Saldo del Fondo, por acuerdo de su Junta, podrán hacer provisión para otorgar Beneficios a sus empleados de fuentes distintas a las que provee el presente Plan. Tales provisiones pudieran ser pensiones patrocinadas por los Gobiernos, sistemas de Seguridad Social, cobertura de aseguradoras, o cualquier otra forma de beneficios.

1. Empleados, con más de 15 años de servicio, al momento que su organización contribuyente lo registre en otro sistema de beneficios, diferente al que se identifica en este Plan, pero menos de 30 y siguen en el servicio de cualquiera de los contribuyentes, se les congelarán sus años de servicio en este plan, y pasan a recibir sus beneficios por los años servidos antes de pasar a las otras fuentes anteriormente mencionadas.

Z 10 20

Empleados excluidos de recibir las prestaciones de este Plan

Las organizaciones propietarias de un Saldo del Fondo, por acuerdo de su Junta, podrán hacer provisión para otorgar Beneficios a sus empleados de fuentes distintas a las que provee el presente Plan. Tales provisiones pudieran ser pensiones patrocinadas por los Gobiernos, sistemas de Seguridad Social, cobertura de aseguradoras, o cualquier otra forma de beneficios.

- 2. También recibirán el Bono por Dedicación al Servicio por todos los años servidos en combinación de los años antes de ser transferido a otro plan y los años servidos para recibir beneficios de este Plan.*

Z 10 20

Empleados excluidos de recibir las prestaciones de este Plan

Las organizaciones propietarias de un Saldo del Fondo, por acuerdo de su Junta, podrán hacer provisión para otorgar Beneficios a sus empleados de fuentes distintas a las que provee el presente Plan. Tales provisiones pudieran ser pensiones patrocinadas por los Gobiernos, sistemas de Seguridad Social, cobertura de aseguradoras, o cualquier otra forma de beneficios.

3. Empleados, con menos de 15 años de servicio al momento de que su organización contribuyente lo registre en otro sistema de beneficios diferente al que se identifica en este Plan, y siguen en el servicio de cualquiera de los contribuyentes, se les congelarán sus años de servicio, y pasan a recibir sus beneficios por los años servidos antes de pasar a las otras fuentes anteriormente mencionadas. Al llegar a la edad reglamentaria recibirán los beneficios que este Plan define por los años congelados. También puede recibir el Bono por Dedicación al Servicio.

Z 10 20

Empleados excluidos de recibir las prestaciones de este Plan

Las organizaciones propietarias de un Saldo del Fondo, por acuerdo de su Junta, podrán hacer provisión para otorgar Beneficios a sus empleados de fuentes distintas a las que provee el presente Plan. Tales provisiones pudieran ser pensiones patrocinadas por los Gobiernos, sistemas de Seguridad Social, cobertura de aseguradoras, o cualquier otra forma de beneficios.

- 4. Cuando una organización empleadora y/o una organización dueña de un saldo de fondo, decide trasladar a alguna clase de obreros a otra forma y/o sistema de recibir beneficios, pero hay obreros que por la edad avanzada no pueden ser admitidos en el nuevo plan, estos obreros que- darán automáticamente cubiertos por este.*

Z 10 20

Empleados excluidos de recibir las prestaciones de este Plan

Las organizaciones propietarias de un Saldo del Fondo, por acuerdo de su Junta, podrán hacer provisión para otorgar Beneficios a sus empleados de fuentes distintas a las que provee el presente Plan. Tales provisiones pudieran ser pensiones patrocinadas por los Gobiernos, sistemas de Seguridad Social, cobertura de aseguradoras, o cualquier otra forma de beneficios.

5. Cuando un empleado, que estaba en la categoría de los que fueron excluidos, por una organización dueña de saldo de fondo, para recibir el beneficio de este, y quien subsecuentemente recibió y aceptó un llamado de otra organización dueña de saldo de fondo, y continúa trabajando con ellos hasta que él es elegible, él recibirá todos los beneficios por todos los años que sirvió en ambas organizaciones. Los beneficios serán cargados proporcionalmente a los fondos involucrados, si los años que sirvió en el otro plan se perdieron porque no se hizo contribución.

Z 10 15 Edad y Años de Servicio Requeridos



CASO	EDAD	AÑOS DE SERVICIO
Servicio Activo	63 años de edad (Participante Normal)	15 años de servicio (Mínimo)
	60 – 62 años de edad (Participante Anticipado)	30 años de servicio (Mínimo)
Interrupción permanente del servicio	65 años de edad	15 años de servicio (Mínimo)
Profesores de primaria y secundaria	58 años de edad (Edad más Temprana)	30 años de servicio (Mínimo)

Z 10 15 Edad y Años de Servicio Requeridos



CASO	REGLAMENTO
Reemplazo de personas con menos de 15 años de servicio	Dichas personas cumplirán el doble de los años que les faltan para ser candidatos (15 años de servicio), es decir, si tienen 12 años de servicio, deberán cumplir un mínimo de seis (6) años (2x3) antes de tener derecho a ser considerados procedentes del servicio activo. Estas prestaciones no se pueden heredar.
Reemplazo de personas con más de 15 años de servicio	Deben cumplir al menos tres (3) años de servicio antes de poder solicitar los beneficios de este Plan. Estos beneficios no pueden ser heredados.

Z 10 15 Edad y Años de Servicio Requeridos



CASO	REGLAMENTO
Interrupción permanente del servicio con 15 y 30 años	Una pensión congelada, no heredable, a los 65 años.
SPI con 30 años de servicio o más	Las prestaciones provienen del servicio activo. Una pensión congelada, no heredable. No hay bonificación por dedicación al servicio. 65 años de edad.
Participante temprano 60/30 (procedentes del servicio activo)	El 75% de las prestaciones puede alcanzarse a la edad normal (63 años). Si lo solicita el trabajador.
Participante temprano 58/30 (procedentes del servicio activo)	El 60 % de las prestaciones puede alcanzarse a la edad normal (63 años). Si lo solicita el trabajador.
Participante temprano 60/40 (procedentes del servicio activo)	No hay penalización del 25%. Recibe el 100% de las prestaciones.

Z 10 65 Beneficios para cónyuges sobrevivientes de empleados que mueren en el servicio activo



CASO	REGLAMENTO
Fallecimiento de un trabajador en activo con 15 años o más de servicio.	<p>1. Beneficiarios (cónyuge y/o hijos a cargo): recibirán las prestaciones previstas en el plan.</p> <p>2. El beneficiario superviviente, también candidato a las prestaciones del Plan, recibirá sus propias prestaciones cuando cumpla la edad requerida. Las prestaciones del cónyuge fallecido continuarán pero, se congelarán en la cantidad que el beneficiario reciba en ese momento.</p>
Hijos a cargo de un empleado fallecido en servicio activo con 15 años o más de servicio	Si los beneficiarios tenían derecho a recibir una pensión alimenticia o una ayuda a la educación, mientras el candidato estaba en servicio activo, seguirán recibiendo dicha prestación con cargo al saldo del fondo que les corresponda. Z 10 05 2 (a) y (b).

Z 10 65 Beneficios para cónyuges sobrevivientes de empleados que mueren en el servicio activo



CASO	REGLAMENTO
Fallecimiento de un partícipe del plan	<p>El cónyuge supérstite tiene derecho a recibir el 100% de las prestaciones del Plan, si han estado casados 10 o más años. En caso contrario, recibirá las prestaciones en proporción a los años que haya estado casado con el partícipe fallecido.</p> <p>Estas prestaciones están congeladas y no pueden ser heredadas por otros.</p>
Nuevo matrimonio de un beneficiario que no es candidato en el Plan	<p>En el caso de que el beneficiario contraiga matrimonio, ya sea con un partícipe o con un no partícipe del Plan, las prestaciones cesarán.</p>

Z 10 70 Beneficios para los enviudados y/o nuevo matrimonio



CASO	REGLAMENTO
Nuevo matrimonio de un participante viudo	<p>Si el nuevo cónyuge no es partícipe del Plan, seguirá recibiendo todas las prestaciones que el plan proporciona y que tenía durante el matrimonio anterior.</p> <p>Si el nuevo cónyuge es partícipe del Plan (otro jubilado), las prestaciones del primer cónyuge cesarán el primer día del mes siguiente al nuevo matrimonio.</p>
Un beneficiario que es un candidato que se casa con un participante del Plan	<p>Siguen los beneficios de la "herencia", pero no más de dos (2) beneficios en el nuevo matrimonio. (Nadie recibe dos (2) prestaciones por herencia)</p>

Z 20 20 Prestaciones del Plan



PRESTACIONES	REGLAMENTO
Bonificación por dedicación al servicio	Participantes procedentes del servicio activo: Pueden recibir un máximo de seis (6) meses de salario y asistencia desde el momento en que entran en el Plan. Este máximo se obtiene habiendo cumplido 40 o más años de servicio.
Pensión	Esta prestación se congela durante el resto de la vida del partícipe en el Plan.
Bonificación mensual condicionada	Participantes procedentes del servicio activo.
Ayuda al alquiler	Si está en servicio activo, puede recibir una ayuda al alquiler. El máximo a recibir es el 25%. Una ayuda por familia.
Bonificación para el cónyuge	Si el afiliado está casado, la prestación se congela. Una prestación por familia, lo que sea mayor.