



# MASSACHUSETTS LABORERS' PENSION FUND

P.O. Box 1501, 1400 District Avenue, Suite 200

Burlington, Massachusetts 01803

Telephone (781) 272-1000 • Toll Free (800) 342-3792 • Fax (781) 272-2226 • pension@mlbf.org

## AVISO ANUAL DE FINANCIAMENTO PARA O FUNDO DE PENSÃO DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

### Introdução

Este aviso inclui informações importantes sobre o status de financiamento do seu plano de pensão multiempregador (o "Plano"). Também inclui informações gerais sobre os pagamentos de benefícios garantidos pela "Pension Benefit Guaranty Corporation" ("PBGC"), uma agência federal de seguros. Todos os planos de pensão tradicionais (chamados de "planos de pensão de benefício definido") devem fornecer esse aviso todos os anos, independentemente de seu status de financiamento. Este aviso não significa que o Plano está terminando. É fornecido para fins informativos e você não é obrigado a responder de forma alguma. Este aviso é exigido por lei federal. Este aviso é para o ano do plano que começa em 01 de janeiro de 2023 e termina em 31 de dezembro de 2023 ("Ano do Plano").

### Quão bem financiado é o seu plano

A lei exige que o administrador do Plano lhe diga quão bem o Plano é financiado, usando uma medida chamada "porcentagem financiada". O Plano divide os seus ativos pelos seus passivos na Data de Avaliação do ano do plano para obter esta percentagem. Em geral, quanto maior o percentual, melhor financiado o plano. A percentagem de financiamento do Plano para o Ano do Plano e para cada um dos dois anos anteriores do Plano é apresentada no gráfico abaixo. O gráfico também indica o valor dos ativos e passivos do Plano para o mesmo período.

	Ano do Plano 2023	Ano do Plano 2022	Ano do Plano 2021
<b>Data de Avaliação</b>	1 de janeiro de 2023	1 de janeiro de 2022	1 de janeiro de 2021
<b>Porcentagem financiada</b>	91.3%	89.1%	89.0%
<b>Valor dos Ativos</b>	\$2.208.302.423	\$2.087.931.757	\$1.879.448.977
<b>Valor do Passivo</b>	\$2.417.777.471	\$2.342.604.393	\$2.111.057.430

### Valor justo de mercado dos ativos no final do ano

Os valores dos ativos no gráfico acima são medidos a partir da Data de Avaliação. São também "valores atuariais". Os valores atuariais diferem dos valores de mercado na medida em que não flutuam diariamente com base em variações nas ações ou em outros mercados. Os valores atuariais suavizam essas flutuações e podem permitir níveis mais previsíveis de contribuições futuras. Apesar das flutuações, os valores de mercado tendem a mostrar uma imagem mais clara do status de financiamento de um plano em um determinado momento. Os valores dos ativos no gráfico abaixo são valores de mercado e são medidos no último dia do Ano do Plano. O gráfico

também inclui o valor de mercado no final do ano dos ativos do Plano para cada um dos dois anos anteriores do plano.

	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2021
<b>Valor justo de mercado dos</b>	\$2.313.254.258*	\$2.084.208.735	\$2.286.641.848

\*Valor estimado sujeito a alterações.

## Estado em perigo, crítico ou crítico e em declínio

De acordo com a lei federal de pensões, um plano geralmente está em "perigo" se sua porcentagem financiada for inferior a 80%. Um plano está em estado "crítico" se a porcentagem financiada for inferior a 65% (outros fatores também podem ser aplicados). Um plano está em estado "crítico e em declínio" se estiver em estado crítico e se prevê que se torne insolvente (fique sem dinheiro para pagar as prestações) dentro de 15 anos (ou no prazo de 20 anos, se se aplicar uma regra especial). Se um plano de pensão entrar em perigo, os administradores do plano são obrigados a adotar um plano de melhoria de financiamento. Da mesma forma, se um plano de pensão entrar em estado crítico ou estado crítico e em declínio, os administradores do plano são obrigados a adotar um plano de reabilitação. Os planos de melhoria e reabilitação do financiamento estabelecem etapas e parâmetros de referência para os planos de pensões melhorarem o seu estado de financiamento durante um período de tempo especificado. O patrocinador de um plano em estado crítico e em declínio pode solicitar aprovação para alterar o plano para reduzir as obrigações de pagamento atuais e futuras aos participantes e beneficiários.

O Plano não estava em perigo, crítico ou crítico e em declínio no Ano do Plano de 2023 ou 2024. Ou seja, o Plano está na Zona Verde.

## Informação do Participante

O número total de participantes e beneficiários abrangidos pelo Plano à data da avaliação era de 21.975. Desse número, 10.116 eram empregados atuais, 7.813 estavam aposentados e recebendo benefícios, e 4.046 estavam aposentados ou deixaram de trabalhar para o empregador e têm direito a benefícios futuros.

## Financiamento e Políticas de Investimento

Todo plano de pensão deve ter um procedimento para estabelecer uma política de financiamento para os objetivos do plano. Uma política de financiamento está relacionada com a quantidade de dinheiro necessária para pagar os benefícios prometidos. O Plano é financiado por contribuições feitas pelos empregadores nos termos de acordos coletivos de trabalho com os sindicatos que representam os participantes do Plano. A política de financiamento do Plano consiste em contribuir com pelo menos o montante mínimo necessário para satisfazer os requisitos legais de contribuição aplicáveis.

Os planos de pensões também têm políticas de investimento. Estas são geralmente orientações escritas ou instruções gerais para a tomada de decisões de gestão de investimentos. A política de investimentos do Plano estabelece os objetivos e restrições que regem os investimentos do Plano. A Política estabelece uma alocação de ativos de longo prazo com alta probabilidade de atingir os objetivos do Plano, dadas as restrições do Plano. Adicionalmente, a Política procura

proteger a saúde financeira do Plano de Pensões através da implementação de uma estratégia estável a longo prazo.

No âmbito da política de investimentos do Plano, os ativos do Plano foram alocados entre as seguintes categorias de investimentos, a partir do final do Ano do Plano. Estas alocações são percentagens do total de ativos:

<b>Alocações de ativos</b>	<b>Percentagem</b>
1. Caixa (remunerado e não remunerado)	1.1%
2. Títulos do governo dos EUA	1.2%
3. Instrumentos de dívida das empresas (exceto títulos do empregador):	
a. Preferido	0.4%
b. Todos os outros	0.5%
4. Ações de empresas (exceto valores mobiliários do empregador):	
a. Preferido	
b. Frequentes	17.2%
5. Interesses de parceria/joint venture	26.7%
6. Imóveis (exceto imóveis do empregador)	0.3%
7. Empréstimos (exceto aos participantes)	0.0%
8. Empréstimos aos participantes	
9. Valor do interesse em trusts comuns/coletivos	26.3%
10. Valor dos juros em contas separadas agrupadas	0.7%
11. Valor dos juros em 103-12 entidades de investimento	9.6%
12. Valor das participações em sociedades de investimento registadas (por <i>exemplo</i> , fundos de investimento)	16.0%
13. Valor dos fundos detidos na conta geral da companhia de seguros (contratos não afetados)	
14. Investimentos relacionados com o empregador:	
a. Valores mobiliários do empregador	
b. Propriedade imobiliária do empregador	
15. Edifícios e outros bens utilizados na exploração do plano	
16. Outros	
	100.0%

Para obter informações sobre o investimento do Plano em qualquer um dos seguintes tipos de investimentos trusts comuns/coletivos, contas separadas agrupadas ou entidades de investimento 103-12 – contacte:

Massachusetts Laborers' Pension Fund  
 1400 District Avenue, Suite 200  
 Burlington, Massachusetts 01803  
 Telephone: (781) 272-1000 x150

## **Direito de solicitar uma cópia do relatório anual**

Os planos de pensão devem apresentar relatórios anuais ao Departamento do Trabalho dos EUA. O relatório é chamado de "Formulário 5500". Estes relatórios contêm informações financeiras e outras. Você pode obter uma cópia eletrônica do relatório anual do seu Plano acessando [www.efast.dol.gov](http://www.efast.dol.gov) e usando a ferramenta de pesquisa. Os relatórios anuais também estão disponíveis no Departamento do Trabalho dos EUA, na Sala de Divulgação Pública da Administração de Segurança de Benefícios dos Funcionários na 200 Constitution Avenue, NW, Sala N-1513, Washington, DC 20210, ou pelo telefone 202.693.8673. Ou você pode obter uma cópia do relatório anual do plano fazendo uma solicitação por escrito ao administrador do plano. Os relatórios anuais não contêm informações pessoais, como o valor do seu benefício acumulado. Você pode entrar em contato com a administradora do plano se quiser informações sobre os benefícios acumulados. O administrador do plano é identificado abaixo em "Onde obter mais informações".

## **Resumo das regras que regem os planos de insolvência**

A lei federal tem uma série de regras especiais que se aplicam a planos multiempregadores com problemas financeiros que se tornam insolventes, seja como planos em andamento ou planos encerrados por retirada em massa. A administradora do plano é obrigada por lei a incluir um resumo dessas regras no aviso anual de financiamento. Um plano é insolvente durante um ano se os seus recursos financeiros disponíveis não forem suficientes para pagar os benefícios devidos para esse ano do plano. Um plano insolvente deve reduzir os pagamentos de benefícios ao nível mais alto que pode ser pago com os recursos disponíveis do plano. Se tais recursos não forem suficientes para pagar benefícios no nível especificado por lei (ver "Pagamentos de Benefícios Garantidos pelo PBGC", abaixo), o plano deve solicitar assistência financeira ao PBGC. O PBGC emprestará ao plano o valor necessário para pagar os benefícios no nível garantido. Os benefícios reduzidos podem ser restabelecidos se a condição financeira do plano melhorar.

Um plano que se torne insolvente deve notificar imediatamente os participantes e beneficiários, os empregadores contribuintes, os sindicatos que representam os participantes e o PBGC. Além disso, os participantes e beneficiários também devem receber informações sobre se, e como, as suas prestações serão reduzidas ou afetadas, incluindo a perda de uma opção de montante fixo.

## **Pagamentos de Benefícios Garantidos pelo PBGC**

O benefício máximo que o PBGC garante é fixado por lei. Apenas os benefícios que você ganhou um direito a receber e que não podem ser perdidos (chamados benefícios adquiridos) são garantidos. Existem programas de seguro separados com diferentes garantias de benefícios e outras provisões para planos de empregador único e planos multiempregador. Seu plano é coberto pelo programa multiempregador do PBGC. Especificamente, o PBGC garante um pagamento de benefício mensal igual a 100% dos primeiros US\$ 11 da taxa de acumulação mensal de benefícios do Plano, mais 75% dos próximos US\$ 33 da taxa de competência, vezes

a cada ano de serviço creditado. A garantia máxima do PBGC, portanto, é de US \$ 35,75 por mês vezes os anos de serviço creditado de um participante.

*Exemplo 1:* Se um participante com 10 anos de serviço creditado tiver um benefício mensal acumulado de \$600, a taxa de acumulação para fins de determinação da garantia PBGC seria determinada dividindo o benefício mensal pelos anos de serviço do participante ( $\$600/10$ ), que é igual a \$60. O valor garantido para uma taxa de acumulação mensal de \$60 é igual à soma de \$11 mais \$24,75 ( $.75 \times \$33$ ), ou \$35,75. Assim, o benefício mensal garantido do participante é de R\$ 357,50 ( $R\$ 35,75 \times 10$ ).

*Exemplo 2:* Se o participante no Exemplo 1 tiver um benefício mensal acumulado de \$200, a taxa de especialização para efeitos de determinação da garantia será de \$20 (ou  $\$200/10$ ). O valor garantido para uma taxa de acumulação mensal de \$20 é igual à soma de \$11 mais \$6,75 ( $.75 \times \$9$ ), ou \$17,75. Assim, o benefício mensal garantido do participante seria de R\$ 177,50 ( $R\$ 17,75 \times 10$ ).

O PBGC garante prestações de pensão pagáveis na idade normal da reforma e algumas prestações de reforma antecipada. Além disso, o PBGC garante prestações de sobrevivência pré-reforma qualificadas (que são prestações por morte pré-reforma pagas ao cônjuge sobrevivente de um participante que falece antes de começar a receber os pagamentos das prestações). Ao calcular o pagamento mensal de uma pessoa, o PBGC ignorará quaisquer aumentos de benefícios que tenham sido feitos ao abrigo de um plano no prazo de 60 meses antes da cessação ou insolvência do plano (ou benefícios que estavam em vigor há menos de 60 meses no momento da rescisão ou insolvência). Da mesma forma, o PBGC não garante benefícios acima do benefício normal de aposentadoria, benefícios por incapacidade não remunerados ou benefícios não previdenciários, como seguro de saúde, seguro de vida, pensão por morte, pagamento de férias ou verbas rescisórias.

Para obter informações adicionais sobre o PBGC e as garantias do programa de seguro de pensão, acesse a página [Multiempregador](https://www.pbqc.gov/prac/multiemployer) no site do PBGC em <https://www.pbqc.gov/prac/multiemployer>. Entre em contato com seu empregador ou administrador do plano para obter informações específicas sobre seu plano de pensão ou benefício de pensão. O PBGC não tem essa informação. Consulte "Onde obter mais informações" abaixo.

## **Onde obter mais informações**

Para mais informações sobre este aviso, pode contactar:

Massachusetts Laborers' Pension Fund  
1400 District Avenue, Suite 200, Burlington,  
Massachusetts 01803 Telefone: (781) 272-1000 x150, Ligação Gratuita: (800) 342-3792

E-mail: [pension@mlbf.org](mailto:pension@mlbf.org)

Para fins de identificação, o número oficial do plano é 001 e o nome do patrocinador do plano e número de identificação do empregador ou "EIN" é Massachusetts Laborers' Pension Fund, EIN 04-6128298

**Informações do Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts que podem ser solicitadas a qualquer momento sem custos:**

- Sua declaração individualizada do Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts.
- Informações sobre o Programa "Carve-Out" para aposentados que trabalham em cargos aprovados durante o recebimento de suas pensões.
- Informações sobre o Programa de Contribuição de Ex-Alunos para proprietários, diretores e diretores.

Visite também o nosso site em [www.mlb.org](http://www.mlb.org) para saber mais.