



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

AVISO ANUAL DE FINANCIAMENTO

Para

Fundo de Pensão dos Trabalhadores da Construção Civil de Massachusetts

Introdução

Este aviso contém informações importantes sobre a situação financeira 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 benefício definido”) devem fornecer este aviso anualmente, independentemente da sua situação financeira. Este aviso não significa que o Plano está sendo encerrado. Ele é fornecido apenas para fins informativos, e não é necessário que você tome nenhuma ação. Este aviso é exigido por lei federal e refere-se ao ano do plano iniciado em 1º de janeiro de 2024 e encerrado em 31 de dezembro de 2024 (“Ano do Plano”).

Quão bem financiado está o seu plano?

A lei exige que o administrador do Plano informe qual é o nível de financiamento do Plano, utilizando uma medida chamada de “percentual financiado”. O Plano calcula esse percentual dividindo seus ativos por seus passivos na Data de Avaliação do ano do plano. Em geral, quanto maior esse percentual, melhor financiado está o plano. O percentual financiado do Plano para o Ano do Plano e para cada um dos dois anos anteriores está apresentado no quadro abaixo. O quadro também informa o valor dos ativos e passivos do Plano para o mesmo período.

	Ano do Plano 2024	Ano do Plano 2023	Ano do Plano 2022
Data de avaliação	1 Janeiro, 2024	1 Janeiro, 2023	1 Janeiro, 2022
Porcentagem financiada	94,7%	91,3%	89,1%
Valor dos Ativos	\$ 2.393.498.551	\$ 2.208.302.423	\$ 2.087.931.757
Valor dos Passivos	\$ 2.528.001.141	\$ 2.417.777.471	\$ 2.342.604.393

Valor de mercado dos ativos no final do ano

Os valores de ativos apresentados no quadro acima são medidos com base na Data de Avaliação. Eles também são apresentados como “valores atuariais”. Os valores atuariais diferem dos valores de mercado, pois não variam diariamente de acordo com as mudanças no mercado de ações ou outros mercados. Os valores atuariais suavizam essas flutuações e podem permitir níveis mais previsíveis de contribuições futuras. Apesar das oscilações, os valores de mercado tendem a oferecer uma imagem mais clara da situação financeira do plano em um determinado momento. O quadro abaixo apresenta os valores de mercado dos ativos do Plano no final do Ano do Plano, bem como nos dois anos anteriores.

	31 de Dezembro, 2024	31 de Dezembro, 2023	31 de Dezembro, 2022
Valor de Mercado Justo dos Ativos	\$2.497.903.824*	\$2.332.495.037	\$2.086.466.827

*Valor estimado sujeito a alterações.

Status de risco, crítico, ou crítico e em declínio

De acordo com a legislação federal sobre pensões, um plano é geralmente considerado em “risco” quando seu percentual de financiamento é inferior a 80%. Um plano está em “status crítico” quando o percentual de financiamento é inferior a 65% (outros fatores também podem se aplicar). Um plano é considerado em “status crítico e em declínio” se estiver em status crítico e for projetado para se tornar insolvente (ficar sem dinheiro para pagar os benefícios) dentro de 15 anos (ou dentro de 20 anos se uma regra especial for aplicável). Se um plano de pensão entra em status de risco, os administradores do plano são obrigados a adotar um plano de melhoria de financiamento. Da mesma forma, se o plano entra em status crítico ou crítico e em declínio, os administradores devem adotar um plano de reabilitação. Os planos de melhoria de financiamento e de reabilitação estabelecem etapas e metas para que os planos de pensão melhorem sua situação financeira dentro de um período determinado. O patrocinador de um plano em status crítico e em declínio pode solicitar autorização para alterar o plano a fim de reduzir as obrigações de pagamento atuais e futuras aos participantes e beneficiários.

O Plano não esteve em status de risco, crítico ou crítico e em declínio no ano do plano de 2024 ou 2025. Em outras palavras, o Plano está na Zona Verde.

Informações dos participantes

O número total de participantes e beneficiários cobertos pelo Plano no último dia do Ano do Plano e nos dois anos anteriores está indicado no quadro abaixo, junto com o número de empregados ativos, aposentados que recebem benefícios e aposentados ou ex-funcionários que têm direito a benefícios futuros.

	Ano do Plano 2024	Ano do Plano 2023	Ano do Plano 2022
1. Empregados atuais	10.033	10.203	10.116
2. Empregados Aposentados e Recebendo Benefícios	8.016	7.933	7.813
3. Antigos Empregados com Direito a Benefícios Futuros	4.269	4.151	4.046
4. Total (1+2+3)	22.418	22.287	21.875

* Contagens estimadas com base nos dados do Escritório de Fundos em 31 de Dezembro de 2024

Retorno médio sobre os ativos do plano no Ano do Plano

O retorno médio estimado sobre os ativos do Plano durante o Ano do Plano foi de 6,67%.

Políticas de financiamento e investimento

Todo plano de pensão deve ter um procedimento para estabelecer uma política de financiamento para seus objetivos. Uma política de financiamento está relacionada a quanto dinheiro é necessário para pagar os benefícios prometidos. O Plano é financiado por contribuições feitas por empregadores conforme previsto em acordos coletivos com os sindicatos que representam os participantes do Plano. A política de financiamento do Plano é contribuir com, no mínimo, o valor necessário para atender aos requisitos legais de contribuição.

Planos de pensão também possuem políticas de investimento. Essas políticas geralmente são diretrizes escritas ou instruções gerais para a tomada de decisões de gestão dos investimentos. A política de investimento do Plano estabelece os objetivos e restrições que regem os investimentos. A política define uma alocação de ativos de longo prazo com alta probabilidade de atingir os objetivos do Plano, dadas suas limitações. Além disso, a política busca proteger a saúde financeira do Plano de Pensão por meio da implementação de uma estratégia estável de longo prazo.

De acordo com a política de investimentos do Plano, os ativos estavam alocados entre as seguintes categorias de investimentos ao final do Ano do Plano. Essas alocações representam as porcentagens do total de ativos:

Alocação de Ativos	Porcentagem
1. Dinheiro (com rendimento de juros e sem rendimento de juros)	1.4%
2. Títulos do governo dos EUA	2.5%
3. Instrumentos de dívida corporativa (exceto valores mobiliários do empregador):	
a. Preferenciais	0.9%
b. Todos os outros	1.4%
4. Ações corporativas (exceto valores mobiliários do empregador):	
a. Preferenciais	0.0%
b. Ordinárias	7.0%
5. Participações em sociedades/empreendimentos conjuntos	37.5%
6. Imóveis (exceto propriedades do empregador)	0.3%
7. Empréstimos (exceto para participantes)	0.0%
8. Empréstimos a participantes	
9. Valor da participação em fundos comuns/coletivos	23.1%
10. Valor da participação em contas separadas agrupadas	0.6%
11. Valor da participação em entidades de investimento 103-12	6.7%
12. Valor da participação em companhias de investimento registradas (ex.: fundos mútuos)	18.6%
13. Valor dos fundos mantidos em conta geral de companhia de seguros (contratos não alocados)	0.0%
14. Investimentos relacionados ao empregador:	
a. Valores mobiliários do empregador	0.0%
b. Propriedades imobiliárias do empregador	0.0%
15. Prédios e outras propriedades usadas na operação do plano	0.0%
16. Outros	0.0%
	100%

Para obter informações sobre os investimentos do Plano em quaisquer dos seguintes tipos de investimentos – fundos comuns/coletivos, contas separadas agrupadas ou entidades de investimento 103-12 – entre em contato com:

Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts
1400 District Avenue
Sala 200
Burlington, Massachusetts 01803
Telefone: (781) 272-1000 extensão 150
Sem taxas: (800) 342-3792
E-mail: pension@mlbf.org

Direito de solicitar uma cópia do relatório anual

Os planos de aposentadoria devem apresentar relatórios anuais ao Departamento do Trabalho dos EUA. Esse relatório é chamado de “Formulário 5500”. Esses relatórios contêm informações financeiras e outras. Você pode obter uma cópia eletrônica do relatório anual do seu Plano acessando o site www.efast.dol.gov e usando a ferramenta de busca. Os relatórios anuais também estão disponíveis no Departamento do Trabalho dos EUA, na Sala de Divulgação Pública da Administração de Segurança de Benefícios aos Empregados, localizada na 200 Constitution Avenue, NW, Sala N-1513, Washington, DC 20210, ou ligando para 202.693.8673. Você também 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. Para obter informações sobre seus benefícios acumulados, entre em contato com o administrador do plano, conforme indicado abaixo na seção “Onde obter mais informações”.

Resumo das regras aplicáveis a planos insolventes

A legislação federal estabelece diversas regras especiais para planos multiempregadores com dificuldades financeiras que se tornam insolventes, seja continuando em operação ou encerrando com retirada em massa. O administrador do plano deve, por lei, incluir um resumo dessas regras no aviso anual de financiamento. Um plano é considerado insolvente para um determinado ano se os recursos financeiros disponíveis não forem suficientes para pagar os benefícios devidos durante esse período. Um plano insolvente deve reduzir os pagamentos de benefícios ao nível mais alto possível que possa ser pago com os recursos disponíveis. Se esses recursos não forem suficientes para pagar os benefícios no nível especificado por lei (ver seção “Pagamentos de benefícios garantidos pela PBGC” abaixo), o plano deve solicitar assistência financeira à PBGC. A PBGC fará um empréstimo ao plano no valor necessário para pagar os benefícios no nível garantido. Os benefícios reduzidos podem ser restaurados caso a situação financeira do plano melhore.

Um plano que se torna insolvente deve notificar imediatamente os participantes e beneficiários, empregadores contribuintes, sindicatos que representam os participantes e a PBGC sobre sua situação. Além disso, os participantes e beneficiários devem receber informações sobre se e como seus benefícios serão reduzidos ou afetados, incluindo a possível perda da opção de pagamento em parcela única.

Pagamentos de benefícios garantidos pela PBGC

O benefício máximo garantido pela PBGC é determinado por lei. Apenas os benefícios adquiridos e não sujeitos a perda (chamados de benefícios adquiridos) são garantidos. Há programas de seguro separados com garantias e disposições diferentes para planos de um único empregador e planos

multiempregadores. Seu plano está coberto pelo programa de multiempregadores da PBGC. Especificamente, a PBGC garante um pagamento mensal equivalente a: 100% dos primeiros US\$ 11 da taxa de acumulação mensal de benefício do plano, mais 75% dos próximos US\$ 33 dessa taxa, multiplicado pelo número de anos de serviço com crédito. O valor máximo garantido pela PBGC é, desta forma, de US\$ 35,75 por mês multiplicado pelos anos de serviço com crédito do participante.

Exemplo 1: Se um participante com 10 anos de serviço acumulado tem direito a um benefício mensal de US\$ 600, a taxa de acumulação seria US\$ 60 (US\$ 600/10). A garantia da PBGC para uma taxa de acumulação de US\$ 60 é US\$ 11 + (75% de US\$ 33) = US\$ 35,75. Benefício garantido: US\$ 357,50 (US\$ 35,75 × 10).

Exemplo 2: Se o mesmo participante tiver direito a um benefício mensal de US\$ 200, a taxa de acumulação seria US\$ 20 (US\$ 200/10). Garantia da PBGC: US\$ 11 + (75% de US\$ 9) = US\$ 17,75. Benefício garantido: US\$ 177,50 (US\$ 17,75 × 10).

A PBGC garante benefícios de aposentadoria pagos na idade normal de aposentadoria e alguns benefícios de aposentadoria antecipada. Também garante benefícios qualificados de sobrevivência pré-aposentadoria (benefícios de falecimento pagos ao cônjuge do participante que morre antes de começar a receber os pagamentos). Na hora de calcular o pagamento mensal garantido, a PBGC ignora quaisquer aumentos de benefício concedidos pelo plano dentro de 60 meses antes do término ou insolvência (o que ocorrer primeiro). Da mesma forma, a PBGC não garante benefícios acima do valor normal de aposentadoria, benefícios por invalidez que não estejam em pagamento, ou benefícios não relacionados à aposentadoria, como seguro saúde, seguro de vida, benefícios por falecimento, férias ou rescisão contratual.

Para mais informações sobre a PBGC e as garantias do programa de seguro de aposentadoria, acesse a página de Multiempregadores no site da PBGC: <https://www.pbgc.gov/prac/multiemployer>. Por favor entre em contato com seu empregador ou administrador do plano para obter informações específicas sobre seu plano de pensão ou benefício. A PBGC não possui essas informações. Veja abaixo “Onde obter mais informações”.

Onde obter mais informações

Para mais informações sobre este aviso, você pode entrar em contato com:

Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts
1400 District Avenue
Sala 200
Burlington, Massachusetts 01803
Telefone: (781) 272-1000 extensão 150
Sem taxas: (800) 342-3792
E-mail: pension@mlbf.org

Para fins de identificação, o número oficial do plano é 001 e o nome do patrocinador do plano, bem como seu número de identificação do empregador (ou “EIN”), é Massachusetts Laborers’ Pension Fund, EIN 04-6128298.