



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*



## CONSTRUINDO JUNTOS UMA SEGURANÇA PARA A APOSENTADORIA

### Tenha paz de espírito com seus benefícios de aposentadoria

Como associado dos Fundos de Benefícios dos Trabalhadores de Massachusetts, você tem um conjunto extraordinário de benefícios financeiros que atuam em conjunto para lhe proporcionar uma sólida renda de aposentadoria após uma carreira como trabalhador: o **Fundo de Pensão** e o **Fundo de Anuidade**.

Você tem a sorte de pertencer a um raro grupo de trabalhadores com um fundo de pensão e um fundo de anuidade para ajudá-lo a ter segurança na aposentadoria.

# RENDA GARANTIDA PARA A VIDA TODA

A renda garantida para a vida toda não é garantida para a maioria das pessoas. Na verdade, dados recentes mostram que apenas 34% dos trabalhadores nos EUA participam de um plano de aposentadoria.\*

## VERIFIQUE SEU PROGRESSO

Acesse **MLBF.org** e faça login no Painel de Controle do Associado.

1. Acompanhe seus benefícios, incluindo seus créditos de pensão e saldo de anuidade.
2. Verifique suas horas para ter certeza de que elas refletem o quanto você trabalhou.
3. Revise ou atualize os cartões de beneficiário dos Fundos de Pensão e de Anuidade. Os formulários preenchidos podem ser enviados ao Escritório do Fundo.

## PERGUNTAS?

Acesse **MLBF.org** ou ligue para o Escritório do Fundo pelo telefone 781-272-1000, ramal 150.

Veja a seguir o que alguns de nossos associados aposentados têm a dizer sobre suas experiências com o MLBF e como ele os ajudou a se preparar para a aposentadoria.

*A melhor coisa que fiz em minha vida foi me tornar um Trabalhador e fazer com que o Fundo cuidasse de meus benefícios. Estou tendo uma aposentadoria muito feliz.*

**Ed** - Trabalhador aposentado  
37 anos de serviço

*A anuidade foi provavelmente uma das melhores coisas que eles fizeram por meio do sindicato. Quero dizer, funcionou muito bem para mim, porque era muito dinheiro quando me aposentei.*

**Ron** - Trabalhador aposentado  
30 anos de serviço

*A anuidade permite que nos aposentemos com dignidade - cuidando dos associados e de suas famílias do primeiro ao último dia. Isso é o que significa ser associado de um sindicato. Temos excelentes benefícios de aposentadoria e uma excelente anuidade. Isso, para mim, é o mais importante.*

**Louis** - Gerente de negócios aposentado  
53 anos de serviço

*Se não fosse pelos Trabalhadores, eu provavelmente teria que trabalhar pelo resto de minha vida. A anuidade e a pensão são como contas de poupança compulsórias que eu não teria se não fosse por elas.*

**Curt** - Trabalhador aposentado  
30 anos de serviço

\* Cálculos do Pension Rights Center de março de 2023 com base nos dados da Pesquisa Nacional de Remuneração da Secretaria de Estatísticas Trabalhistas.

# FUNDO DE PENSÃO

## RENDA GARANTIDA NA APOSENTADORIA

O Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts foi criado para lhe proporcionar uma renda garantida na aposentadoria. Isso é especial porque as pensões são cada vez mais raras no mercado de trabalho atual.



### Destaques

O Fundo de Pensão é um plano de benefício definido, o que significa que há uma fórmula definida para determinar o valor do seu benefício quando você se aposentar. A fórmula consiste nos componentes abaixo.

**O ponto principal é: Quanto mais tempo você trabalhar, maior será o seu benefício.** Por outro lado, se você se aposentar mais cedo, seu benefício será menor.

**Crédito de pensão:** Você ganha um crédito de pensão quando trabalha 1.000 horas em um ano-calendário.

**Serviço adquirido:** Você ganha um ano de serviço adquirido para cada ano civil em que trabalhar pelo menos 1.000 horas; é possível ganhar anos parciais de serviço adquirido.

**Aquisição de direito:** Considera-se que você "adquiriu o direito" - ou ganhou o direito a um benefício - depois de ter completado cinco anos de serviço adquirido.

**Taxa de benefício:** Isso se refere à taxa mensal estabelecida pelos Administradores que é multiplicada pelo número de créditos de pensão que você ganha para obter o valor do seu benefício de pensão mensal. A taxa atual do benefício é de US\$ 114.

**Banco de horas:** Se você trabalhar mais de 1.600 horas em um ano civil, essas horas adicionais podem ser adicionadas a um banco de horas. Você pode usar suas horas armazenadas para os anos em que trabalhou 250 horas, mas menos do que as 1.000 horas necessárias para um crédito de pensão completo.

### EXEMPLO DE CRESCIMENTO

$$\begin{array}{rcccl} 30 & & & & \\ \text{Créditos de} & & & & \\ \text{pensão} & \times & \$114 & = & \$3,420 \\ & & \text{Taxa de} & & \text{Pensão} \\ & & \text{benefício} & & \text{mensal} \end{array}$$

\*o benefício de pensão pressupõe uma pensão regular ou de serviço, somente vitalícia, sem opções para cônjuges ou reduções por idade.

### Quando você poderá receber seu benefício

Você é elegível para receber o benefício integral de uma Pensão Regular quando tiver adquirido o direito após cinco anos de trabalho e tiver completado 65 anos de idade, ou no seu quinto aniversário (se for depois de completar 65 anos), com pelo menos cinco créditos de pensão.

Se você tiver 30 créditos de pensão, poderá se aposentar em qualquer idade sem redução do benefício.

O Fundo também oferece aposentadoria antecipada (aos 55 anos de idade e sem trabalhar em um emprego coberto) com um valor de benefício reduzido e outras opções, incluindo uma pensão por invalidez se você adquirir uma deficiência antes da aposentadoria, conforme definido pelo Fundo.

### Opções de pagamento de pensão

Há muitas opções para o recebimento do seu benefício, incluindo o fornecimento de um benefício mensal vitalício ao seu cônjuge sobrevivente ou opções que pagam ao seu beneficiário se você morrer antes de receber um número garantido de pagamentos. Veja os detalhes da opção de pagamento em [MLBF.org/pension](https://mlbf.org/pension).

Você também receberá informações sobre como receber seu benefício quando estiver próximo da aposentadoria.

### UM SALÁRIO ESTÁVEL E PAZ DE ESPÍRITO

O Fundo de Pensão é solidamente financiado e sustenta cerca de 8.000 aposentados e beneficiários com um benefício mensal médio de US\$ 1.628,\*

\*Dados a partir de 2022

# FUNDO DE ANUIDADE

## O TEMPO ESTÁ A SEU FAVOR

O Fundo de Anuidade proporciona uma renda adicional na aposentadoria que pode ser usada para complementar o pagamento mensal que você recebe da sua pensão.

### Como o Fundo de Anuidade funciona

O Fundo de Anuidade é um plano de "contribuição definida". Isso significa que seu empregador contribui com uma determinada quantia de dinheiro para uma conta individual criada para você para sua aposentadoria (conforme exigido pelo acordo coletivo de trabalho).

Depois de trabalhar 100 horas em um ano civil, você terá 100% do saldo da sua conta.

Seu benefício do Fundo de Anuidade é baseado em:

- **Contribuições** – Feitas pelo seu empregador com base nas horas que você trabalha
- **Renda de investimentos** – Ganhos potenciais sobre investimentos feitos pelo Fundo

### Como o fundo é investido

O Fundo de Anuidade investe em ações, títulos e ativos reais (que são fundos que acompanham bens físicos, como imóveis e recursos naturais).

Esses investimentos são selecionados e monitorados pelo Conselho de Administração e por seus profissionais de investimento. O Fundo obteve um retorno médio anual de 7,7% desde seu início em dezembro de 1986 até dezembro de 2023.

Para obter mais informações sobre o Fundo de Anuidade, acesse [MLBF.org/annuity](https://mlbf.org/annuity) e leia o Resumo da Descrição do Plano.

## O QUE SABER SOBRE AS TAXAS

Como participante do Fundo de Anuidade, você paga uma taxa mensal baixa para manutenção e administração da conta. Essa taxa é retirada automaticamente de sua conta a cada mês.

Além disso, há taxas envolvidas no investimento, chamadas de índices de despesas. Eles são pagos às empresas que administram os investimentos do fundo. Os índices de despesas são deduzidos do retorno de cada investimento. Certos tipos de investimentos têm índices de despesas mais baixos do que outros.

Como investidor institucional, a MLBF tem acesso a investimentos com índices de despesas mais baixos do que os investimentos que você pode obter por conta própria. Além disso, a MLBF negocia essas despesas em seu favor.

## SE VOCÊ DEIXAR O EMPREGO ANTES DA APOSENTADORIA

Você é elegível para receber uma distribuição de sua conta do Fundo de Anuidade se nenhuma contribuição tiver sido paga ao Fundo em seu nome por pelo menos 12 meses consecutivos.

Observe que há implicações fiscais e penalidades para o saque do plano antes de determinadas idades. É por isso que o Fundo permite que você mantenha o saldo de sua conta mesmo depois de se aposentar e até que comece a receber as distribuições mínimas exigidas na casa dos 70 anos. Saber que sua conta será gerenciada profissionalmente para potencialmente gerar renda a partir de investimentos pode lhe trazer tranquilidade.

# TRÊS SUPERPODERES DO FUNDO DE ANUIDADE

## 1. CRESCIMENTO LIVRE DE IMPOSTOS

Como o Fundo de Anuidade é um benefício de aposentadoria, o saldo de sua conta e os ganhos são acumulados sem impostos até que você se aposente. (Observe que podem ser aplicadas penalidades fiscais se você retirar seu dinheiro antecipadamente).

## 2. CAPITALIZAÇÃO

Os ganhos que você obtém em sua conta acumulam mais ganhos. Esse acúmulo de ganhos é chamado de "capitalização". É que faz do seu Fundo de Anuidade um astro da conta de aposentadoria.

**Exemplo: Digamos que sua conta de US\$ 1.000 ganhe US\$ 40 no primeiro ano. Supondo a mesma taxa de retorno de 4% no ano seguinte, você verá um ganho de US\$ 41,60, porque a taxa se baseia em um saldo de conta maior, de US\$ 1.040.**

## 3. TIEMPO

El Para aproveitar os frutos da capitalização, é preciso paciência. Embora a capitalização possa não parecer grande coisa no exemplo que você acabou de ler, a verdadeira mágica da capitalização acontece em um longo período de tempo: **Quanto mais tempo você deixar seu dinheiro em sua conta, mais ele poderá crescer!**

**O saldo médio da conta do Fundo de Anuidade era superior a US\$ 250.000 para participantes com 60 anos ou mais. Se você incluir participantes de todas as idades, o saldo médio da conta é de US\$ 112.736!\***

\* A partir de 2022.

## Esteja pronto para sua aposentadoria

À medida que sua anuidade cresce e a aposentadoria se aproxima, você se deparará com inúmeras opções e precisará tomar decisões que afetarão como e quando receber a renda de suas economias para a aposentadoria.

O Fundo de Anuidade e seus investimentos são gerenciados e monitorados profissionalmente. Esses investimentos são diversificados, podem não estar disponíveis para investidores individuais ou podem custar mais aos investidores individuais (por meio de índices de despesas mais altos). Se você retirar seu dinheiro do Fundo, caberá a você gerenciá-lo. Você pode considerar uma parceria com um profissional financeiro ou de investimentos para obter orientação.

Dê o primeiro passo para saber mais sobre como trabalhar com um planejador financeiro, explorando as opções em [FINRA.org/investors](https://www.finra.org/investors).

## QUATRO PERGUNTAS PARA UM PLANEJADOR FINANCEIRO

À medida que se aproxima da aposentadoria, você pode considerar a possibilidade de trabalhar com um planejador financeiro para ajudá-lo a tomar decisões financeiras pessoais. Se for o caso, não deixe de fazer estas quatro perguntas:

1. O planejador é licenciado e registrado?
2. O planejador está agindo como um fiduciário e colocando seus interesses em primeiro lugar?
3. Quanto você pagará em taxas anuais, comissões ou encargos?
4. Há alguma condição para acessar seu dinheiro quando você precisar dele?

Este folheto destaca os benefícios disponíveis nos Fundos de Benefícios dos Trabalhadores de Massachusetts. Sua elegibilidade e valores de benefícios de aposentadoria baseiam-se nos termos das regras e regulamentos do Plano a partir da data de seu último emprego. Consulte as descrições resumidas do plano de pensão e anuidade para obter detalhes sobre benefícios e elegibilidade. As disposições do plano são determinadas pelos documentos do plano. Se houver alguma discrepância entre os documentos do Plano e este folheto, os documentos do Plano prevalecerão.



1400 District Avenue, Suite 200  
P.O. Box 1501  
Burlington, MA 01803

## INFORMAÇÕES IMPORTANTES SOBRE SEU BEM-ESTAR FINANCEIRO!



### FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## VOCÊ TEM ALGO ESPECIAL

Os Fundos de Pensão e Anuidade dos Trabalhadores de Massachusetts são projetados para lhe proporcionar uma renda segura na aposentadoria.

Saiba mais aqui!

