



## FONDOS DE PENSIONES Y ANUALIDADES DE TRABAJADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabajando juntos para darle a usted un futuro financieramente seguro*



# CONSTRUYENDO JUNTOS UNA SEGURIDAD EN LA JUBILACIÓN

## Disfrute de la Paz Mental con sus Beneficios de Jubilación

Como miembro de los Fondos de Beneficios para Trabajadores de Massachusetts, usted tiene un conjunto extraordinario de beneficios financieros que trabajan juntos para proporcionarle un ingreso de jubilación sólido después de una carrera como trabajador: el **Fondo de Pensiones** y el **Fondo de Anualidades**.

Usted es afortunado de pertenecer a un raro grupo de trabajadores con un fondo de pensiones y un fondo de anualidades para ayudarle a brindarle seguridad en la jubilación.

# INGRESOS GARANTIZADOS DE POR VIDA

Los ingresos garantizados de por vida no están garantizados para la mayor parte de las personas. De hecho, datos recientes muestran que solo el 34% de los trabajadores en los Estados Unidos participan en un plan de pensiones de jubilación.\*

## REVISE SU PROGRESO

Visite el sitio **MLBF.org** e inicie sesión en el Tablero de Miembros.

1. Rastree sus beneficios, incluyendo los créditos de pensión y el saldo de la anualidad.
2. Revise sus horas para asegurarse de que reflejen cuánto ha trabajado usted.
3. Revisar o actualizar las tarjetas de beneficiarios tanto para los Fondos de Pensiones como de las Anualidades. Los formularios completados se pueden enviar a la Oficina del Fondo.

## ¿TIENE PREGUNTAS?

Visite el sitio **MLBF.org** o llame a la Oficina del Fondo al número 781-272-1000, ext. 150.

\* Los cálculos del Centro de Derechos de Pensiones de Marzo del 2023 están basados en la información de la Encuesta Nacional de Compensación de la Oficina de Estadísticas de Trabajo.

Esto es lo que algunos de nuestros miembros jubilados tienen que decir sobre sus experiencias con los MLBF y cómo les ha ayudado a prepararse para la jubilación.

*Lo mejor que he hecho en mi vida es convertirme en un Trabajador y que el Fondo se encargue de mis beneficios. Estoy teniendo una jubilación muy feliz.*

**Ed**—Trabajador Jubilado  
37 años de servicio

*La anualidad fue probablemente una de las mejores cosas que hicieron a través del sindicato. Quiero decir, funcionó muy bien para mí porque era mucho dinero cuando me jubilé.*

**Ron**—Trabajador Jubilado  
30 años de servicio

*La anualidad nos permite jubilarnos con dignidad—cuidando a los miembros y sus familias desde el primer día hasta el último día. De eso se trata ser miembro de un sindicato. Tenemos excelentes beneficios de pensión y una excelente anualidad. Eso para mí, eso es lo más importante.*

**Louis**—Gerente de Negocios Jubilado  
53 años de servicio

*Si no fuera por los Trabajadores, probablemente tendría que trabajar por el resto de mi vida. La anualidad y la pensión son como cuentas de ahorro obligadas que no tendría si no fuera por ellos.*

**Curt**—Trabajador Jubilado  
30 años de servicio

# FONDO DE PENSIONES

## INGRESOS GARANTIZADOS EN LA JUBILACIÓN

El Fondo de Pensiones de los Trabajadores de Massachusetts está diseñado para proporcionarle ingresos garantizados durante la jubilación. Es especial porque las pensiones son cada vez más raras en los lugares de trabajo de hoy.



### Aspectos Destacados

El Fondo de Pensiones es un plan de beneficios definidos, lo que significa que hay una fórmula establecida para determinar el monto de sus beneficios cuando se jubile. La fórmula se compone de los componentes a continuación. **La conclusión es: cuanto más tiempo trabaje, mayor será su beneficio.** Por otro lado, si se jubila temprano, su beneficio será menor

**Crédito de pensión:** Usted gana un crédito de pensión cuando trabaja 1,000 horas en un año calendario.

**Servicio de Adquisición de Derechos:** Usted gana un año de servicio de adquisición de derechos por cada año calendario en el que trabaje al menos 1,000 horas; son años parciales posibles de servicio de adquisición de derechos.

**Adquisición de Derechos:** Se le considera "invertido"—o que ha ganado un derecho a un beneficio—después de haber acumulado cinco años de servicio de adquisición de derechos.

**Tasa de beneficios:** Se refiere a la tasa mensual establecida por los Fideicomisarios que se multiplica por la cantidad de créditos de pensión que usted gana para obtener el monto de su beneficio de pensión mensual. La tasa de beneficio actual es de \$114.

**Horas acumuladas:** Si usted trabaja más de 1,600 horas en un año calendario, esas horas adicionales se pueden agregar a un banco de horas. Usted puede usar sus horas acumuladas para los años en los que trabajó 250 horas, pero menos de las 1,000 horas necesarias para un crédito de pensión completo.

### EJEMPLO DE CRECIMIENTO DE PENSIÓN:

$$\begin{array}{rcccl} 30 & & & & \\ \text{Créditos} & & & & \\ \text{de Pensión} & \times & \$114 & = & \$3,420 \\ & & \text{Tasa} & & \text{Pensión} \\ & & \text{de Ben.} & & \text{mensual} \end{array}$$

\*Los beneficios de pensión asumen ya sea una pensión regular o de servicio, solo vitalicia, sin opciones conyugales o reducciones por edad.

### Cuándo Puede Tomar Su Beneficio

Usted es elegible para recibir su beneficio completo bajo una Pensión Regular cuando obtiene derechos después de trabajar cinco años y haber cumplido 65 años, o su quinto aniversario (si es después de cumplir 65 años) con al menos cinco créditos de pensión.

Si usted tiene 30 créditos de pensión, puede jubilarse a cualquier edad sin reducción en los beneficios.

El Fondo también ofrece una jubilación anticipada (a los 55 años y sin trabajar con un empleo cubierto) con un monto de beneficio reducido y otras opciones, incluyendo una pensión por discapacidad si queda discapacitado antes de la jubilación tal como se define por el Fondo.

### Opciones de Pago de Pensiones

Hay muchas opciones para recibir su beneficio, incluyendo proporcionar un beneficio mensual de por vida a su cónyuge sobreviviente u opciones que le paguen a su beneficiario si usted fallece antes de recibir un número garantizado de los pagos. Consulte los detalles de la opción de pago en el sitio [MLBF.org/pension](https://mlbf.org/pension).

También recibirá información sobre cómo recibir sus beneficios cuando se acerque la jubilación.

### UN CHEQUE DE PAGO FIJO Y PAZ MENTAL

El Fondo de Pensión está sólidamente financiado y apoya a 8,000 jubilados y beneficiarios con un beneficio mensual promedio de \$1,628.\*

\*Segun datos del 2022

# FONDO DE ANUALIDADES

## EL TIEMPO ESTÁ DE SU LADO

El Fondo de Anualidades brinda ingresos adicionales en la jubilación que usted puede usar para complementar el cheque de pago mensual que usted obtiene de su pensión.

## Cómo Funcionan los Fondos de Anualidades

El Fondo de Anualidades es un plan de "contribución definida". Esto significa que su empleador contribuye con una cantidad fija de dinero a una cuenta individual establecida para usted para su jubilación (según lo exige el acuerdo de negociación colectiva).

Después de trabajar 100 horas en un año calendario, usted posee el 100% del saldo de su cuenta.

El beneficio de su Fondo de Anualidades se basa en:

- **Contribuciones** – Hechas por su empleador basándose en las horas que usted trabaja
- **Ingresos por Inversiones** – Ganancias potenciales de las inversiones realizadas por el Fondo

## Cómo se Invierte el Fondo

El Fondo de Anualidades invierte en acciones, bonos y activos en bienes raíces (o reales, que son fondos que rastrean bienes físicos como bienes raíces y recursos naturales).

Estas inversiones son seleccionadas y monitoreadas por la Junta de Fideicomisarios y sus profesionales en inversiones. El Fondo obtuvo una rentabilidad promedio anual del 7.7% desde su inicio en Diciembre de 1986 hasta Diciembre del 2023.

Para más información sobre el Fondo de Anualidades, visite el sitio [MLBF.org/annuity](https://mlbf.org/annuity) y revise la Descripción Resumida del Plan.

## LO QUE DEBE SABER SOBRE LAS TARIFAS

Como participante en el Fondo de Anualidades, usted paga una tarifa mensual baja para el mantenimiento y la administración de la cuenta. Esta tarifa se retira automáticamente de su cuenta cada mes.

Además, hay tarifas involucradas con la inversión, llamadas ratios de gastos. Estos se pagan a las empresas que administran las inversiones del fondo. Las proporciones de los gastos se deducen del retorno de cada inversión. Ciertos tipos de inversiones tienen proporciones de gastos más bajas que otras.

Como inversionista institucional, MLBF tiene acceso a inversiones con índices de gastos más bajos que las inversiones que puede obtener por su cuenta. Más, los MLBF negocian estos gastos en su nombre.

## SI USTED DEJA EL EMPLEO ANTES DE JUBILARSE

Usted es elegible para tomar una distribución de su cuenta del Fondo de Anualidades si no se han pagado contribuciones al Fondo en su nombre durante al menos 12 meses consecutivos.

Por favor tenga en cuenta que existen implicaciones fiscales y penalidades por retirarse del plan antes de ciertas edades. Es por eso que el Fondo le permite mantener el saldo de su cuenta incluso después de jubilarse y hasta que deba comenzar a tomar las distribuciones mínimas requeridas a los 70 años. Saber que su cuenta será administrada profesionalmente para potencialmente obtener ingresos de las inversiones puede brindarle paz mental.

# TRES SUPERPODERES DEL FONDO DE ANUALIDADES

## 1. CRECIMIENTO LIBRE DE IMPUESTOS

Dado que el Fondo de Anualidades es un beneficio de jubilación, el saldo de su cuenta y sus ingresos se acumulan libres de impuestos hasta que se jubile. (Por favor note que pueden aplicar penalidades fiscales si retira su dinero anticipadamente.)

## 2. CAPITALIZACIÓN

Las ganancias que usted gana en su cuenta luego acumulan ganancias. Esta acumulación de ganancias se llama "capitalización". Esto es lo que hace que de su Fondo de Anualidades de una cuenta de jubilación superestrella.

**Ejemplo: Digamos que su cuenta de \$1,000 gana \$40 el primer año. Asumiendo la misma tasa de retorno del 4% el próximo año, usted vería una ganancia de \$41.60, por que la tasa está basada en un saldo de cuenta mayor de \$1,040.**

## 3. TIEMPO

El disfrutar de los frutos de la capitalización toma paciencia. Mientras que la Esta acumulación de ganancias se llama "capitalización". Esto es lo que hace que de su Fondo de capitalización no parece gran cosa en el ejemplo que usted acaba de leer, la verdadera magia de la capitalización ocurre durante un largo periodo de tiempo:

**Entre más tiempo deja su dinero en su cuenta, ¡más crecerá!**

**El saldo de cuenta promedio del Fondo de Anualidad fue más de \$250,000 para los participantes de 60 años o mayores. Si usted incluye participantes de todas las edades, el saldo promedio de cuenta es de \$112,736!\***

\* Según datos del 2022

## Esté Listo para su Jubilación

A medida que su anualidad crezca y se acerque la jubilación, se enfrentará a numerosas opciones y deberá tomar decisiones que afectarán cómo y cuándo tomar ingresos de sus ahorros para la jubilación.

El Fondo de Anualidades y sus inversiones son administrados y monitoreados profesionalmente. Estas inversiones están diversificadas, pueden no estar disponibles para los inversionistas individuales o pueden costarles más a los inversionistas individuales (a través de proporciones de gastos más altos). Si usted mueve su dinero del Fondo, dependerá de usted administrarlo. Es posible que usted desee considerar asociarse con un profesional financiero o de inversiones para obtener consejo.

Dé el primer paso para aprender más sobre cómo trabajar con un planificador financiero explorando las opciones en [FINRA.org/investors](https://www.finra.org/investors).

## CUATRO PREGUNTAS PARA UN PLANIFICADOR FINANCIERO

A medida se acerca la jubilación, usted puede desear considerar trabajar con un planificador financiero para ayudarle a tomar decisiones financieras personales. De ser así, usted va a querer asegurarse de hacer estas cuatro preguntas:

1. ¿El planificador está licenciado y registrado?
2. ¿El planificador actúa como una fiduciaria y coloca sus intereses primero?
3. ¿Cuánto pagará usted en tarifas, comisiones o cargos anuales?
4. ¿Hay alguna Condición para tener acceso a su dinero cuando lo necesite?

Este folleto destaca los beneficios disponibles de los Fondos de Beneficios para los Trabajadores de Massachusetts. Su elegibilidad y montos para beneficios de jubilación se basan en los términos de las reglas y regulaciones del Plan a partir de la fecha de su último empleo. Por favor refiérase a las descripciones resumidas de su plan de Pensiones y Anualidades para conocer los detalles sobre los beneficios y la elegibilidad. Las provisiones del Plan están determinadas por los documentos del Plan. Si hay una discrepancia entre los documentos del Plan y este folleto, gobernarán los documentos del Plan.



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

## ¡INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE SU BIENESTAR FINANCIERO!



### FONDOS DE PENSIONES Y ANUALIDADES DE TRABAJADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabajando juntos para darle a usted un futuro financieramente seguro*

## USTED TIENE ALGO ESPECIAL

Los Fondos de Pensión y Anualidades de Trabajadores de Massachusetts están diseñados para brindarle a usted ingresos seguros durante la jubilación.

**¡Aprenda más aquí!**

