



FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro

OLHANDO PARA O QUE ESTÁ POR VIR



ACREDITE OU NÃO, VOCÊ SE APOSENTARÁ MAIS CEDO DO QUE IMAGINA.

Agora é o momento perfeito para começar a identificar suas fontes de renda e elaborar um plano para se aposentar nos seus próprios termos.

Felizmente, como associado do sindicato dos trabalhadores, você tem o poder do Fundo de Pensão e Anuidade dos Trabalhadores de Massachusetts ao seu lado. Nossos Fundos são projetados para proporcionar uma renda de aposentadoria além dos benefícios do Seguro Social.

Neste manual, examinaremos esses dois importantes benefícios para os associados, como você pode usar os Fundos para obter renda futura e os principais pontos a serem considerados ao começar a planejar a aposentadoria.

O QUE É APOSENTADORIA?

Pense um pouco sobre como a aposentadoria poderia ser para você. A aposentadoria significa simplesmente que você não estará mais trabalhando por um salário. Quando você vai parar de trabalhar? O que você fará todos os dias? De quanto dinheiro você precisará para financiar seu estilo de vida quando parar de trabalhar?

PENSÃO
+
ANUIDADE
+
SEGURO SOCIAL

**SUA RENDA DE
APOSENTADORIA**

SAIBA MAIS

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

Temos orgulho de fazer parte da família dos Trabalhadores e de compartilhar sua visão de uma aposentadoria segura.



FUNDO DE PENSÃO

O Fundo de Pensão dos Trabalhadores de Massachusetts 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. Quando chegar a hora de se aposentar, você poderá solicitar seu benefício. O valor final do benefício que você recebe é baseado em alguns fatores-chave:

- **Sua idade no momento do recebimento do benefício:** O Fundo de Pensão considera 65 anos a idade normal de aposentadoria. A tabela abaixo inclui idades de aposentadoria adicionais e tipos de pensão relacionados.
- **O tipo de opção de pagamento de pensão que você escolher:** Há várias opções disponíveis, dependendo de sua idade, estado civil e como você gostaria que os pagamentos continuassem para um beneficiário.
- **O número de créditos de pensão que você ganhou com base em seu histórico de trabalho:** Quanto mais tempo você trabalhar, mais créditos ganhará e maior será o valor do seu benefício.
- **A taxa de benefício:** Esse é o valor dado a cada ano de serviço no momento de sua aposentadoria. O valor da taxa de benefício é determinado pelos Administradores e pode mudar de tempos em tempos.

Veja como o cálculo da pensão poderia funcionar:
Se você ganhar 30 créditos de pensão, poderá receber uma pensão mensal de aproximadamente US\$ 3.360 na aposentadoria (com base na taxa de acumulação atual).

EXEMPLO DE CRESCIMENTO DE PENSÃO:

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

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

Como e quando receber sua aposentadoria é uma decisão complexa. O escritório do Fundo está pronto para responder às suas perguntas e ajudá-lo a começar! Agende um horário para discutir suas opções com o escritório do Fundo pelo telefone 781-272-1000, ramal 150.

TIPOS DE PENSIONES

Regular	Pagável na idade normal de aposentadoria (65 anos ou 62 anos para créditos obtidos antes de 1º de janeiro de 2010)
Aposentadoria antecipada	Pagável a partir dos 55 anos de idade; é necessário ter pelo menos cinco créditos de pensão O valor do pagamento é inferior a uma pensão regular
Serviço	Pagável se você tiver pelo menos 30 créditos de pensão O valor do pagamento é o mesmo de uma pensão regular
Deficiência	Pagável se você tiver obtido pelo menos 10 créditos de pensão e 250 horas de serviço em um dos últimos três anos antes da data da deficiência A deficiência precisa ser confirmada pela Administração do Seguro Social ou por um médico aprovado pelo Conselho de Administração
Direito adquirido	Disponível se você não trabalhar mais para um empregador com cobertura Pagável na Idade Normal de Aposentadoria ou aos 55 anos com um valor reduzido

FUNDO DE ANUIDADE: O PODER DO TEMPO

O Fundo de Anuidade foi criado para ser uma importante fonte de renda de aposentadoria, complementando seu benefício de pensão e a Previdência Social.

O valor de sua conta de anuidade é determinado pelas contribuições do empregador com base nas horas trabalhadas ao longo de sua carreira, juntamente com quaisquer ganhos potenciais de investimento.

Os administradores e os consultores de investimento profissionais do Fundo investem essas contribuições de forma prudente em seu nome em uma carteira diversificada e de baixo custo para maximizar o potencial de crescimento.

O saldo médio das contas de nossos associados 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, o ano mais recente para os dados do Plano.

Capitalização

Juros compostos é quando você ganha juros sobre suas economias e também sobre os juros que se acumulam ao longo do tempo. É o que faz do seu Fundo de Anuidade um astro da conta de aposentadoria.

Digamos que sua conta de US\$ 10.000 ganhe US\$ 400 no primeiro ano. Supondo a mesma taxa de retorno de 4% no ano seguinte, você verá um ganho de US\$ 416, pois a taxa se baseia em um saldo de conta de US\$ 10.400 e assim por diante.

CÓMO FUNCIONA LA CAPITALIZAÇÃO

Anos capitalizados	Valor da anuidade	Taxa de retorno	Juros compostos
Um ano	\$ 10.000	4%	\$400
Dois anos	\$ 10.400	4%	\$416
Três anos	\$ 10.816	4%	\$433
Três anos	\$ 11.249	4%	\$450

Tempo

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

O FUNDO DE ANUIDADE: SUA MELHOR APOSTA

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 muito cedo).
Retornos de investimento	O Fundo de Anuidade investe em uma combinação diversificada de fundos de alta qualidade disponíveis para instituições e grandes organizações. Esses fundos geralmente custam menos do que investimentos semelhantes disponíveis fora dos planos de aposentadoria no local de trabalho. O Fundo de Anuidade obteve um retorno médio anual de 7,7% desde seu início em dezembro de 1986 até dezembro de 2023.
Tarifas	As taxas, ou os índices de despesas , que você paga por seus investimentos são importantes. Taxas mais altas reduzem o retorno que você pode potencialmente obter em seus investimentos. Como associado do Fundo de Anuidade MLBF, o Conselho de Administradores e seus profissionais de investimento negociam essas taxas em seu nome.

ESTEJA PRONTO PARA A APOSENTADORIA

Comece com uma conversa

Ligue para o Escritório do Fundo pelo telefone **781-272-1000, ramal 150**, para marcar uma reunião com um dos especialistas em aposentadoria do MLBF e discutir suas opções. O Escritório do Fundo pode orientá-lo no processo e fornecer os formulários de inscrição. Serviços de tradução em espanhol, português e outros idiomas estão disponíveis.

Entenda suas obrigações fiscais

Os pagamentos de pensão são tributáveis. A aplicação do imposto de renda estadual depende de onde você mora.

As distribuições do Fundo de Anuidade são normalmente tributadas como renda ordinária, dependendo de como e quando você as recebe.

O Fundo de Anuidade permite que você mantenha o saldo de sua conta mesmo depois de se aposentar e até começar a receber as distribuições mínimas exigidas na casa dos 70 anos, o que significa que você pode adiar o pagamento de impostos mantendo seu dinheiro investido no Fundo.

Se você fizer a rolagem de seu saldo para outro plano de aposentadoria, poderá evitar impostos imediatos, mas acabará sendo tributado quando fizer uma distribuição.

Detalhes adicionais sobre suas opções podem ser encontrados em **MLBF.org**

Busque orientação profissional

Se estiver se perguntando sobre opções de pagamento de pensão, implicações fiscais ou quando solicitar o Seguro Social, considere conversar com um profissional da área fiscal ou um planejador financeiro. Há muitos tipos de consultores financeiros - não deixe de perguntar se o seu tomará decisões tendo em mente seus melhores interesses. Acesse **FINRA.org/investors** para obter dicas sobre como proteger seu dinheiro.

ONDE O SEGURO SOCIAL SE ENCAIXA

Seu benefício do Seguro Social é determinado pelo seu histórico de trabalho. Seu benefício integral é pago aos 67 anos de idade para os nascidos em 1960 ou depois.

No entanto, você pode receber um benefício reduzido a partir dos 62 anos. Acesse **SSA.gov** para obter detalhes.

COMECE AGORA

Acompanhar seus benefícios, incluindo os créditos de pensão e o saldo da anuidade, é uma das partes mais importantes do planejamento de carreira de longo prazo.

Você pode fazer isso facilmente acessando seu Painel de Controle de Associados no **MLBF.org**.

- **Verifique suas horas** para ter certeza de que elas refletem o quanto você trabalhou.
- **Revise ou atualize os cartões de beneficiário** dos Fundos de Pensão e de Anuidade. Envie todos os formulários para o Escritório do Fundo.

Se tiver perguntas, ligue para o Escritório do Fundo pelo número **781-272-1000, ramal 150**.

As informações contidas neste folheto são apenas para fins informativos gerais e não se destinam a substituir uma consultoria financeira profissional.

O planejamento da aposentadoria é complexo e varia muito, dependendo das circunstâncias individuais. Consulte um consultor financeiro profissional certificado ou um especialista em planejamento de aposentadoria para obter orientação personalizada e adaptada à sua situação e objetivos específicos.

Este folheto destaca os benefícios disponíveis nos Fundos 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 disponíveis no site **MLBF.org** 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 SEUS BENEFÍCIOS DE APOSENTADORIA AQUI!



FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro

PENSANDO EM SE APOSENTAR?

Os Fundos de Pensão e Anuidade dos Trabalhadores de Massachusetts são projetados para fornecer fontes confiáveis de renda durante sua aposentadoria.

Saiba mais aqui e acesse **MLBF.org** para obter detalhes!

