



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## Como se preparar para se aposentar

Os Fundos de Benefícios dos Trabalhadores de Massachusetts têm o compromisso de ajudar nossos associados a alcançar uma aposentadoria financeiramente segura. Os Fundos lhe oferecem opções de quando e como receber seus benefícios de aposentadoria, mas você deve considerar vários aspectos antes de tomar essas importantes decisões.

A seguir estão algumas das perguntas mais frequentes que os associados fazem ao se prepararem para a aposentadoria. Além disso, o Escritório do Fundo está disponível para orientá-lo no processo de aposentadoria e responder às dúvidas que você possa ter. Ligue para o Escritório do Fundo: **781-272-1000, ramal 150**. Nosso site, [mlbf.org](http://mlbf.org), também é um recurso para obter informações sobre os benefícios do Fundo.

**Procure orientação:** Se estiver em dúvida sobre qual pagamento de pensão é melhor para você, como e quando fazer uma distribuição do saldo do seu Fundo de Anuidade ou quando solicitar o Seguro Social, considere conversar com um profissional da área tributária ou um planejador financeiro. Há muitos tipos de consultores financeiros, portanto, não deixe de perguntar se o seu tomará decisões tendo em mente seus melhores interesses e como ele ganhará dinheiro trabalhando com você. Acesse [FINRA.org/investors](http://FINRA.org/investors) para obter dicas sobre como proteger seu dinheiro.

## Perguntas frequentes sobre o fundo de pensão (FAQs)

### Quando posso começar a receber minha pensão?

- Você deve ter adquirido o direito ao Fundo para receber um benefício de pensão quando se aposentar. Você ganha o direito ao seu benefício de pensão e é considerado ter adquirido totalmente o direito ao Fundo após cinco anos de serviço.
- Em geral, você ganha um ano de serviço adquirido - e um crédito de pensão - para cada ano civil em que trabalhar pelo menos 1.000 horas em um emprego coberto. Seus créditos de pensão são usados para calcular o valor da sua pensão.
- Se você tiver 30 créditos de pensão, poderá se aposentar em qualquer idade sem redução do benefício.
- Você tem direito à aposentadoria antecipada se tiver 55 anos ou mais e pelo menos cinco créditos de pensão.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](http://MLBF.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## O que devo considerar se estiver pensando em me aposentar mais cedo?

Supondo que você atenda a outras qualificações, poderá se qualificar para a aposentadoria antecipada aos 55 anos, uma idade relativamente jovem para se aposentar. Estar ou não preparado para uma aposentadoria antecipada depende de sua disponibilidade financeira e de suas metas pessoais. Há desvantagens em receber sua aposentadoria antecipadamente. Seu benefício de pensão será menor do que seria se você esperasse até os 65 anos para começar a recebê-lo. Considere também que você precisará adquirir sua própria cobertura médica para si mesmo (e para os dependentes qualificados). A elegibilidade para a cobertura do Medicare começa quando você completa 65 anos. Acesse [medicare.gov](https://www.medicare.gov) para obter detalhes. Você pode optar por trabalhar meio período como um complemento. Se for o caso, você deve estar ciente das regras de suspensão do Fundo de Pensão (veja abaixo).

## Como posso receber meu benefício de pensão?

Se você for casado, o benefício mínimo que você pode escolher sem o consentimento do cônjuge é uma Pensão Conjugal de 50%, mas você pode escolher uma dessas outras opções:

- 75% da Pensão Conjugal
- 100% da Pensão Conjugal
- 60 Pagamentos Determinados (com o consentimento de seu cônjuge)
- 120 Pagamentos Determinados (com o consentimento de seu cônjuge)

**Se você for solteiro**, suas opções incluem:

- 60 Pagamentos Determinados
- 120 Pagamentos Determinados

Você também pode optar por receber **parte** do seu benefício como um pagamento único, em parcela única, até o valor máximo de US\$ 5.000, o que reduzirá o pagamento do seu benefício mensal (com o consentimento do seu cônjuge, se você for casado). Consulte um consultor tributário para entender as consequências fiscais dessa opção.

Para obter mais informações sobre suas opções de pagamento, consulte o Resumo da Descrição do Plano do Fundo de Pensão no site [mlbf.org](https://mlbf.org).

## As opções de pagamento do Fundo de Pensão oferecem benefícios ao meu cônjuge sobrevivente ou beneficiário?

Esta tabela mostra as opções de pagamento do Fundo de Pensão e como elas se comparam no fornecimento de renda ao seu sobrevivente no caso de sua morte.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](https://mlbf.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro

Opção de pagamento do Fundo de Pensão	Benefícios para sobreviventes
<b>Pensão Conjugal</b>	Esse benefício paga um benefício mensal vitalício reduzido a você e um benefício mensal ao seu cônjuge sobrevivente se você morrer antes dele. Os 50% da pensão conjugal são a forma mínima de pagamento que um associado casado pode escolher sem o consentimento do cônjuge. Se um associado casado falecer antes de escolher uma opção de benefício de pensão, o cônjuge receberá a 100% da pensão conjugal.
<b>60 ou 120 Pagamentos Determinados</b>	Essa opção de pagamento fornece um benefício mensal pagável a você durante toda a sua vida. Se você morrer antes de um período especificado (60 ou 120 meses), os pagamentos restantes serão pagos ao seu beneficiário (ou beneficiários).

## Posso trabalhar enquanto recebo uma pensão?

Se você se aposentou e está recebendo uma pensão do MLBF, mas gostaria de continuar trabalhando enquanto recebe a pensão, pode fazê-lo desde que siga determinadas regras de elegibilidade. Para uma análise mais abrangente das regras e considerações, visite a seção de pensões em [www.MLBF.org](http://www.MLBF.org).

## Como posso começar a receber minha pensão?

- Primeiro, informe ao seu empregador a data em que deseja se aposentar.
- Em seguida, ligue para o Escritório do Fundo pelo telefone **781-272-1000, ramal 150**, para agendar uma reunião com um especialista em aposentadoria. O Escritório do Fundo pode lhe fornecer uma cópia do formulário de solicitação de pensão ou você pode baixá-lo da seção de documentos e formulários em [www.mlbff.org](http://www.mlbff.org). Também estão disponíveis versões em espanhol e português do formulário de solicitação de pensão.
- Você deve enviar o formulário de solicitação pelo menos 30 dias, mas não mais do que 180 dias, antes do primeiro mês em que estiver qualificado para receber o benefício de pensão. Em nenhuma hipótese, o pagamento da sua pensão começará menos de sete dias após o Fundo ter notificado você sobre suas opções de pagamento.
- Envie a solicitação por correio, e-mail ou fax, ou nos ligue se quiser entregá-la pessoalmente. **É necessário marcar hora para visitas ao escritório.** Ligue ou nos envie um e-mail se tiver alguma dúvida. Lembre-se de que seus benefícios de aposentadoria estão sujeitos a impostos federais e estaduais.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](http://MLBF.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro

**Correspondência para:** 1400 District Ave., Suite 200, Burlington, MA 01803

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

**Fax:** 781-272-2226

**Telefone:** 781-272-1000, ramal 150

## Perguntas frequentes sobre o Fundo de Anuidade (FAQs)

**Quais são as diferentes opções de pagamento disponíveis para o benefício de anuidade?**

Esta tabela mostra as opções de pagamento do Fundo de Anuidade e como elas se comparam no fornecimento de renda ao seu sobrevivente no caso de sua morte. Ao decidir como receber o benefício do Fundo de Anuidade, considere se esse tipo de segurança para sua família é importante para você. Consulte um consultor tributário para entender as consequências fiscais de suas opções de pagamento.

Opção de pagamento do Fundo de Anuidade	Benefícios para sobreviventes
<b>Pagamentos periódicos (de um a 15 anos)</b>	Essa opção de pagamento oferece um benefício mensal a ser pago a você por um período de um a 15 anos - você decide por quanto tempo. Se você morrer antes de receber o número especificado de pagamentos mensais, seu beneficiário (ou beneficiários) receberá os pagamentos restantes. Os participantes casados e seus cônjuges podem escolher essa opção.
<b>Pagamento único</b>	N/A
<b>Rolagem ou rolagem parcial</b>	Seu cônjuge receberá informações sobre rolagens ao solicitar o benefício.
<b>Anuidade conjunta e de sobrevivência</b>	Esse benefício paga um benefício mensal vitalício a você e, quando você morrer, um benefício mensal ao seu cônjuge sobrevivente por meio da compra de um contrato de anuidade de uma seguradora de sua escolha

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](http://MLBF.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## O que acontece com o restante do saldo da minha conta se eu fizer pagamentos periódicos?

Qualquer saldo remanescente em sua conta está sujeito aos ganhos ou perdas dos investimentos, bem como às taxas de administração. Quaisquer ganhos ou perdas serão adicionados mensalmente ao seu saldo. No final de um período de pagamento periódico, será feito um pagamento ao associado, a menos que o saldo da conta se esgote devido a retornos negativos e taxas administrativas.

## O que devo considerar ao receber o benefício do Fundo de Anuidade como um valor único?

Dependendo de como você investe e usa seu dinheiro, pode ser possível deixar algum dinheiro para seus sobreviventes se você receber seu benefício como uma quantia única.

- Implicações fiscais e penalidades podem ser aplicadas se você receber seu benefício como um valor único.
- Você assume todo o risco do investimento, o que significa que, se investir seu dinheiro, você é responsável por escolher como e onde investi-lo, e seus investimentos podem perder valor.
- Dependendo de como investir e sacar de sua conta, você pode sobreviver ao seu dinheiro, ou ele não estará disponível para complementar sua outra renda de aposentadoria.
- Antes de decidir como e quando fazer uma distribuição do saldo do seu Fundo de Anuidade, considere conversar com um profissional da área tributária ou um planejador financeiro. Há muitos tipos de consultores financeiros, portanto, não deixe de perguntar se o seu tomará decisões tendo em mente seus melhores interesses e como ele ganhará dinheiro trabalhando com você. Acesse [FINRA.org/investors](https://www.finra.org/investors) para obter dicas sobre como proteger seu dinheiro.

## O que devo considerar ao receber o benefício do Fundo de Anuidade como uma rolagem?

Outros aspectos a serem considerados incluem:

A rolagem é o processo de transferir seu dinheiro de uma conta de aposentadoria para outra sem incorrer em impostos ou penalidades, como a rolagem de fundos do saldo de sua anuidade para um IRA. Ao transferir seu dinheiro para fora do Fundo, considere:

- Você assume todo o risco do investimento, o que significa que, se investir seu dinheiro, você é responsável por escolher como e onde investi-lo, e seus investimentos podem perder valor.
- Dependendo de como investir e sacar de sua conta, você pode sobreviver ao seu dinheiro, ou ele não estará disponível para complementar sua outra renda de aposentadoria.
- Selecione o consultor financeiro certo para suas necessidades. Há muitos tipos de consultores financeiros, portanto, não deixe de perguntar se o seu tomará decisões tendo em mente seus melhores interesses e como ele ganhará dinheiro trabalhando com você. Acesse [FINRA.org/investors](https://www.finra.org/investors) para obter dicas sobre como proteger seu dinheiro.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](https://www.mlbf.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## Tenho um prazo para decidir como receber o saldo da minha conta do Fundo de Anuidade?

Não, você não tem prazo para decidir o que fazer com o saldo de sua conta do Fundo de Anuidade.

Na verdade, o Fundo permite que você mantenha sua conta pelo tempo que desejar, antes ou mesmo depois de se aposentar, permitindo que você continue a se beneficiar dos investimentos institucionais do Fundo, da estrutura de taxas competitivas e da supervisão profissional dos curadores e consultores de investimento.

O Fundo de Anuidade e seus investimentos são gerenciados e monitorados profissionalmente, mas se você transferir seu dinheiro para fora do Fundo, caberá a você gerenciá-lo. Você pode considerar uma parceria com um profissional financeiro ou de investimentos para obter orientação.

O Fundo obteve um retorno médio anual de 7,7% desde seu início em dezembro de 1986 até dezembro de 2023.

A legislação tributária federal exige que você comece a fazer as [distribuições mínimas obrigatórias \(RMDs\) quando atingir 72 ou 73 anos de idade](#). Acesse [irs.gov](https://www.irs.gov) para obter as regulamentações atuais. Entre em contato com o Escritório do Fundo se tiver alguma dúvida.

## O que preciso fazer para receber meu benefício do Fundo de Anuidade?

O Fundo de Anuidade também exige que você solicite seu benefício quando estiver pronto para se aposentar.

Ligue para o Escritório do Fundo pelo telefone **781-272-1000, ramal 150**, para agendar uma reunião com um especialista em aposentadoria se estiver pensando em solicitar o benefício do Fundo de Anuidade. O Escritório do Fundo pode lhe fornecer uma cópia do formulário de solicitação de anuidade, ou você pode baixá-lo na seção Documentos e Formulários deste site. Também estão disponíveis versões em espanhol e português do formulário de solicitação de anuidade.

## Perguntas frequentes sobre o Seguro Social

### Quando posso receber o Seguro Social?

Você pode começar a receber benefícios do Seguro Social a partir dos 62 anos, mas esperar até a idade de aposentadoria completa resulta em pagamentos mensais mais altos. A idade completa de aposentadoria do Seguro Social depende do ano em que você nasceu e varia de 65 a 67 anos. Lembre-se de que o planejamento da aposentadoria é único para cada indivíduo, portanto, procure aconselhamento personalizado e tome decisões informadas com base em suas circunstâncias.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](https://www.mlbf.org).**



# FUNDOS DE PENSÃO E ANUIDADE DOS TRABALHADORES DE MASSACHUSETTS

*Trabalhando juntos para lhe dar um futuro financeiramente seguro*

## Como faço para solicitar benefícios do Seguro Social?

Acesse o site da Administração do Seguro Social em [ssa.gov](https://ssa.gov) para verificar sua elegibilidade, obter uma estimativa de benefício e solicitar seu benefício. Você também pode ligar para **1-800-772-1213** (disponível em inglês e em outros idiomas) para marcar uma consulta por telefone ou pessoalmente no escritório local do Seguro Social.

**Para obter mais detalhes sobre os Fundos de Pensão e Anuidade, acesse [MLBF.org](https://mlbf.org).**