

## Plan de Anualidad - Informe de Situación

Efectivo el 31 de julio 2018, activos del Plan de Ahorro Internacional para la Jubilación (RSP) sumaron más de \$164 millones, cubriendo a 18,597 participantes en Alabama, Connecticut, Georgia, Florida, Louisiana, Delaware, New Jersey, Montana, West Virginia, Ohio, New York, Missouri, Michigan, North Dakota, Oklahoma, Pennsylvania, Tennessee, Texas, Utah, y bajo el Acuerdo del Consejo Internacional de Empleadores (ICE). Actualmente más de \$23,000,000 en activos es la financiación de la construcción sindicato. El plan de anualidad de Local 15 - 11 Florida se unió el 1 de marzo de 2017. Local 52 de Ohio participó primero de junio 1, 2016. El promedio individual del balance de cuenta está casi en \$7,800.00 con 778 miembros que tienen cuentas en exceso de \$50,000.00 y 290 miembros con cantidades más de \$100,000.00. El promedio de la tasa de aportaciones de las juntas locales es \$3.30. El plan está resumido del siguiente modo:

### Derecho Adquirido

1. Un año de crédito de servicio futuro en el Fondo de Pension Internacional ("IPF" por sus siglas en inglés) o
2. 400 horas de aportes del empleador al Plan de Ahorro para la Jubilación.

### Tipos de Beneficios

1. Jubilación - recibiendo beneficios de IPF
2. Estado inactivo - 24 meses desde el último aporte del empleador
3. Totalmente y permanentemente incapacitado
4. Beneficios del sobreviviente - beneficios acumulados pagados al beneficiario
5. Dificultad financiera:
  - Gastos funerarios y gastos relacionados con la muerte de un pariente
  - Gastos médicos no reembolsados
  - Prevención del embargo inmobiliario o desalojo de la propiedad
  - Gastos de educación
  - Compra o reparación de una vivienda
  - Otras dificultades financieras

### Cantidad de Beneficio

1. El valor de su cuenta personal en la última valoración, más,
2. Los aportes del empleador desde la última valoración, más
3. El rendimiento de inversión neta pertinente a su cuenta personal desde la última valoración
4. Costos menos administrativos
5. Cuentas igualadas de beneficios acreedoras.

Los rendimientos de inversiones anuales están resumidos del siguiente modo:

1990: <b>10.3%</b>	2004: <b>4.85%</b>
1991: <b>10.0%</b>	2005: <b>2.6%</b>
1992: <b>6.4%</b>	2006: <b>7.7%</b>

1993: <b>5.2%</b>	2007: <b>6.8%</b>
1994: <b>-2.1%</b>	2008: <b>-10.3%</b>
1995: <b>13.5%</b>	2009: <b>6.9%</b>
1996: <b>5.2%</b>	2010: <b>4.8%</b>
1997: <b>13.3%</b>	2011: <b>2.08%</b>
1998: <b>10.0%</b>	2012: <b>10.33%</b>
1999: <b>1.35%</b>	2013: <b>8.4%</b>
2000: <b>3.03%</b>	2014: <b>5.0%</b>
2001: <b>1.92%</b>	2015: <b>0.052%</b>
2002: <b>-0.02%</b>	2016: <b>7.25%</b>
2003: <b>8.20%</b>	2017: <b>10.53%</b>
<b>Average Yield: 5.47%</b>	

## Portafolio de Inversiones

60% instrumentos de la deuda (Marco Consulta Confianza de Grupo, Fondo de Prestamos del Banco Amalgamado de Construccion de Longview y Fideicomisos de Inversion para las Construccion y Residencias AFL-CIO); 40% capital propio.

## Opciones de Pago de Beneficios

1. Beneficio total otorgado como un pago ( con o sin "rollover").
2. Pagos mensuales por un periodo de mas de 5 o 10 años.
3. Anualidad vitalicia, como el 50%, 75% o 100% de conyuge sobreviviente
4. Una anualidad vitalicia o anualidad vitalicia con equilibrio a sobreviviente.

Los miembros pueden rastrear su equilibrio y solicitar beneficios a través de la BAC Portal, vaya [member.bacweb.org](http://member.bacweb.org). Un total de 48 participantes han convertido su balance de cuenta al retirarse a una anualidad mensual y están recibiendo un promedio de \$560.00 por mes bajo las opciones de pago de beneficios (opciones anteriores). Para más información sobre el programa Anualidad o BAC SAVE 401(k) llame a la oficina del IPF al 1-888-880-8222 o [www.ipfweb.org](http://www.ipfweb.org).

*Ultima actualización: 2018 Octubre*