

**BACSAVE**  
**FONDO INTERNACIONAL DE ALBAÑILES Y OFICIOS DE LLANA**  
**PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACION (Plan de Anuidad)**  
**INFORME DE SITUACIÓN – SEPTIEMBRE 2022**

Efectivo el 30 de junio 2022, los activos del Plan de Ahorro Internacional para la Jubilación (RSP) sumaron más de \$203 millones, cubriendo a 22,057 participantes en Alabama, Colorado, Connecticut, Delaware, Florida, Georgia, Louisiana, Nueva Jersey, Montana, West Virginia, Ohio, Nueva York, Missouri, Michigan, North Dakota, Oklahoma, Pennsylvania, Tennessee, Texas, Utah, Wyoming y bajo el Acuerdo del Consejo Internacional de Empleadores (ICE). Actualmente más de \$22 millones en activos es la financiación de la construcción de sindicato. El plan de anualidad de Local 15-11 Florida se unió el 1 de marzo de 2017. Local 4 de Louisiana participo el primero de junio de 2018. Local 47 Pennsylvania y Locales 7 y 3 de Ohio participo en 2019. En 2020, Local 6 Colorado, 6 Tennessee, y 44 Ohio participaron. En 2021, participaron los locales 16,40,46 y 55 de Ohio; en 2022, participaron los locales 3 y 4 de Tennessee y el sur de Colorado. El promedio individual del balance de cuenta es más de \$10,592 con 1,044 miembros que tienen cuentas en exceso de \$50,000.00 y 454 miembros con cantidades más de \$100,000.00. El promedio de la tasa de aportaciones de las juntas es \$3.15. El plan esta resumido del siguiente modo:

**DERECHO ADQUIRIDO**

1. Un año de crédito de servicio de futuro en el Fondo De Pensión Internacional (IPF) 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 ultimo aporte del empleador
3. Totalmente y permanentemente incapacitado
4. Beneficios de sobreviviente – beneficios acumulados pagados al beneficiario
5. Dificultad financiera:
  - a. Gastos funerarios y gastos relacionados con la muerte de un pariente
  - b. Gastos médicos no reembolsados
  - c. Prevención del embargo inmobiliario o desalojo de la propiedad
  - d. Gastos de educación
  - e. Compra o reparación de una vivienda
  - f. Otras dificultades financieras

**CANTIDAD DE BENEFICIO**

1. El valor de su cuenta personal en la última valoración, mas
2. Los aportes del empleador desde la última valoración, mas
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:	10.3%	1996:	5.2%	2002:	-0.02%	2008:	-10.3%	2014:	5.0%	2020:	10.38%
1991:	10.0%	1997:	13.3%	2003:	8.02%	2009:	6.9%	2015:	0.05%	2021:	9.73%
1992:	6.4%	1998:	10.0%	2004:	4.85%	2010:	4.8%	2016:	7.25%	2022:	
1993:	5.2%	1999:	1.35%	2005:	2.65%	2011:	2.08%	2017:	10.53%	2023:	
1994:	-2.1%	2000:	3.03%	2006:	7.7%	2012:	10.33%	2018:	-3.27%	2024:	
1995:	13.5%	2001:	1.92%	2007:	6.8%	2013:	8.4%	2019:	14.43%	2025:	

**Rendimiento Medio: 5.63%**

**PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

60% instrumentos de la deuda (Fondo de Préstamos del Banco Amalgamado de Construcción de Longview y Fideicomisos de Inversión para las Construcción 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 más de 5 o 10 años
3. Anualidad vitalicia, como el 50%, 75%, o 100% de conyugue sobreviviente
4. Una anualidad vitalicia o anualidad vitalicia con equilibrio a sobreviviente

Los miembros pueden rastrear su saldo y solicitar beneficios a través de la BAC Portal, via [member.bacweb.org](http://member.bacweb.org). Actualmente 3,752 se han registrado en el portal para poder revisar sus saldos disponibles y otros datos. Un total de 54 participantes han convertido su balance de cuenta al retirarse a una anualidad mensual y están recibiendo un promedio de \$573 por mes bajo las opciones de pago de beneficios 2,3, y 4 basado en un saldo promedio al momento de jubilación de \$40,125. Para más información sobre el programa de Anualidad o BAC SAVE 401(k), llame a la oficina del IPF al 1-888-880-8222 o visite la página de web [www.bacbenefits.org](http://www.bacbenefits.org).