

**BACSAVE**  
**FONDO INTERNACIONAL DE ALBAÑILES Y OFICIOS DE LLANA**  
**PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACION (Plan de Anualidad)**  
**INFORME DE SITUACIÓN – FEBRERO 2023**

Efectivo el 31 de diciembre 2022, los bienes del Plan de Ahorro Internacional para la Jubilación (RSP) sumaron más de \$207 millones, cubriendo a 22,057 participantes en Alabama, Colorado, Connecticut, Delaware, Florida, Georgia, Luisiana, Missouri, Michigan, Montana, Nueva Jersey, Nueva York, Dakota del Norte, Ohio, Oklahoma, Pennsylvania, Tennessee, Texas, Utah, West Virginia, Wyoming y bajo el Acuerdo del Consejo Internacional de Empleadores (ICE). Actualmente más de \$28 millones en bienes 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 Luisiana participo el 1 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 Sur de Colorado participaron. El promedio individual del balance de cuenta es más de \$10,592 con 586 miembros que tienen cuentas en exceso de \$50,000.00 y 198 miembros con cantidades más de \$100,000.00. El tipo medio de cotización es \$2.67. 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. Gastos de nacimiento o adopción
  - g. Residencia en FEMA declarada zona desastre
  - h. 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:**

<b>1990:</b>	<b>10.3%</b>	<b>1996:</b>	<b>5.2%</b>	<b>2002:</b>	<b>-0.02%</b>	<b>2008:</b>	<b>-10.3%</b>	<b>2014:</b>	<b>5.0%</b>	<b>2020:</b>	<b>10.38%</b>
<b>1991:</b>	<b>10.0%</b>	<b>1997:</b>	<b>13.3%</b>	<b>2003:</b>	<b>8.02%</b>	<b>2009:</b>	<b>6.9%</b>	<b>2015:</b>	<b>0.05%</b>	<b>2021:</b>	<b>9.73%</b>
<b>1992:</b>	<b>6.4%</b>	<b>1998:</b>	<b>10.0%</b>	<b>2004:</b>	<b>4.85%</b>	<b>2010:</b>	<b>4.8%</b>	<b>2016:</b>	<b>7.25%</b>	<b>2022:</b>	<b>TBA</b>
<b>1993:</b>	<b>5.2%</b>	<b>1999:</b>	<b>1.35%</b>	<b>2005:</b>	<b>2.65%</b>	<b>2011:</b>	<b>2.08%</b>	<b>2017:</b>	<b>10.53%</b>	<b>2023:</b>	
<b>1994:</b>	<b>-2.1%</b>	<b>2000:</b>	<b>3.03%</b>	<b>2006:</b>	<b>7.7%</b>	<b>2012:</b>	<b>10.33%</b>	<b>2018:</b>	<b>-3.27%</b>	<b>2024:</b>	
<b>1995:</b>	<b>13.5%</b>	<b>2001:</b>	<b>1.92%</b>	<b>2007:</b>	<b>6.8%</b>	<b>2013:</b>	<b>8.4%</b>	<b>2019:</b>	<b>14.43%</b>	<b>2025:</b>	

**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).