

**BACSAVE**  
**FONDO INTERNACIONAL DE ALBAÑILES Y OFICIOS DE LLANA**  
**PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACION (Plan de Anualidad)**  
**INFORME DE SITUACIÓN – Febrero 2024**

Efectivo el 31 de Diciembre 2023, los bienes del Plan de Ahorro Internacional para la Jubilación (RSP) sumaron más de \$230 millones, cubriendo a 22,280 participantes en Alabama, Arizona, Arkansas, Colorado, Connecticut, Delaware, Florida, Georgia, Luisiana, Missouri, Michigan, Montana, Nueva Jersey, Nueva York, Dakota del Norte, Ohio, Oklahoma, Pennsylvania, Tennessee, Texas, Utah, Vermont, West Virginia, Wyoming y bajo el Acuerdo del Consejo Internacional de Empleadores (ICE). Actualmente más de \$13 millones en bienes es la financiación de la construcción de sindicato. El promedio individual del balance de cuenta es más de \$9,123 con 914 miembros que tienen cuentas en exceso de \$50,000.00 y 391 miembros con cantidades más de \$100,000.00. El tipo medio de cotización es \$2.77. 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:**

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:	-12.53%
1993:	5.2%	1999:	1.35%	2005:	2.65%	2011:	2.08%	2017:	10.53%	2023:	9.4%
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:	

**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 7,124 se han registrado en el portal para poder revisar sus saldos disponibles y otros datos. Un total de 16 participantes han convertido su balance de cuenta al retirarse a una anualidad mensual y están recibiendo un promedio de \$676 por mes bajo las opciones de pago de beneficios 2,3, y 4 basado en un saldo promedio al momento de jubilación de \$50,107. 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).