



# UNITED TEAMSTER PENSION FUND-A

BOLETIN DE DICIEMBRE 2007

© 243C

2137-2147 UTICA AVENUE, BROOKLYN, NY 11234 • PHONE (718) 859-1624 • PENSION DEPT. FAX (718) 252-3632

## SOBRE SU PLAN DE PENSION

United Teamster Pension Fund-A (202) comenzó en el 1957. Durante los últimos 50 años, el Plan ha gastado millones de dólares en beneficios para participantes. Los activos del Plan se aproximan a 200 millones de dólares (vea abajo). Los beneficios pagados a jubilados son financiados por las contribuciones actuales (aproximadamente 11 millones por año) e ingresos de inversiones.

Nuestro Plan es invertido con la ayuda de nuestros actuarios y gerentes de inversión para proveer un ingreso de inversión alto con el menor riesgo. Desde 1994, nuestra estrategia de inversión ha devuelto más de 142 millones de dólares, 45 millones de dólares de este fue gastado para pagar beneficios de pensión (vea abajo).

El futuro — aunque nadie puede predecir el futuro, al observar los registros de nuestro Plan de Pensión, este indica que si seguimos haciendo las inversiones apropiadas y seguimos negociando contribuciones de pensión, nuestro Plan de Pensión debería ser capaz de proporcionar a nuestros retirados la base con la cual disfrutar de un buen retiro en el futuro.

FINALES DE PERÍODO	VALOR DE MERCADO
Septiembre de 1994	\$ 74,284,000
Diciembre de 1995	\$ 90,520,000
Diciembre de 1996	\$ 98,327,000
Diciembre de 1997	\$114,580,193
Diciembre de 1998	\$125,402,777
Diciembre de 1999	\$132,511,752
Diciembre del 2000	\$138,907,068
Diciembre del 2001	\$133,381,299
Diciembre del 2002	\$118,305,404
Diciembre del 2003*	\$151,714,335
Diciembre del 2004	\$150,246,549
Diciembre del 2005	\$156,865,092
Diciembre del 2006	\$158,580,745
Septiembre del 2007	\$170,384,234

\*Nota: Transferencias de activos aproximadamente 23 millones de dólares del Fondo de Pension de la Local 918. Además, estos numeros no incluyen posesiones de bienes inmuebles valoradas en aproximadamente \$15 millones de dólares.

Comenzando Septiembre del 2003 los pagos de pensión incluyen el Fondo de Pension de la Local 918.

FINALES DE PERÍODO	PAGOS DE BENEFICIOS
1993	\$ 5,684,307
1994	\$ 6,875,715
1995	\$ 7,316,073
1996	\$ 7,618,819
1997	\$ 8,016,911
1998	\$ 8,335,390
1999	\$ 9,070,441
2000	\$10,847,474
2001	\$11,869,191
2002	\$12,013,483
2003	\$13,462,345
2004	\$13,565,376
2005	\$13,743,961
2006	\$14,438,581

Comenzando Septiembre del 2003 los pagos de pensión incluyen el Fondo de Pension de la Local 918.

*Por favor siga leyendo para  
más información importante  
sobre su Plan de Pensión*



## PENSION: PLANIFICACIÓN TEMPRANA = PENSION SANA

Nuestro objetivo como Fideicomisarios de nuestro Plan de Pensión es proporcionar un beneficio de Pensión que es parte del total de sus ingresos de retiro. Nuestro plan de pensión de beneficio definido es diseñado para proporcionar ingresos estables para ser parte de tres pasos de un acercamiento al retiro.

### ***Paso uno: Beneficio de Ingresos del Seguro Social***

Después de una vida de trabajo, nuestra nación tiene un sistema de pensión nacional, el Beneficio de Ingresos del Seguro Social. Este sistema de pensión proporciona pagos de pensión mensuales estables para nuestros ancianos.

El beneficio del Seguro Social de cada persona es diferente basado en edad e ingresos. Antes de retirarse consulte la Administración del Seguro Social sobre su beneficio.

### ***Paso dos: Ahorros Personales***

Ahorrar dinero en la economía de hoy es difícil, pero ahorrando sólo una pequeña cantidad durante un período largo del tiempo añadirá a sus ingresos de retiro. Un IRA personal es una forma popular de ahorrar para su Pensión.

### ***Paso tres — Nuestro Beneficio de Pensión***

Nuestros miembros elegibles quienes son parte de nuestro plan de pension recibirán un beneficio definido mensual al retirarse. Este beneficio viene con varias opciones (por favor examine el nuevo Resumen de la Descripción del Plan proporcionado a usted recientemente para examinar estas opciones). Los beneficios están basados sobre el nivel de contribución y años de servicio.

## EJEMPLO DE LOS PASOS PARA UN RETIRO SANO

Abajo esta un ejemplo de un trabajador de almacén del mercado que ha trabajado durante 35 años y tiene 65 años el 2/1/09. Recuerde que este es un ejemplo, su beneficio puede diferenciarse según su situación personal.

### ***Ejemplo***

El promedio de ingresos anuales de los almaceneros del mercado es aproximadamente \$46,000 por año.

### ***Ingresos de Retiro***

Paso 1 — Beneficio anual aproximado del Seguro Social — .....	\$14,400
Paso 3 — Nuestro Plan de Pension	
Los primeros 20 años de empleo	
20 x \$70 = \$1,400 por mes	
Los últimos 15 años de empleo	
15 x \$80 = \$1,200 por mes	
Total — \$2,600 por mes	
Total de Ingresos de Pensión anual = \$2,600 x 12 meses= .....	\$31,200*
Total de ingresos anuales combinados .....	\$45,600

\*Este beneficio asume un pago de Dos Años Cierto/ de por Vida y no permite un Beneficio de Juntos y Sobreviviente.

Esta combinación de ejemplo de beneficios del seguro social y nuestra pensión proporciona a este miembro por casi el 100% de sus ingresos actuales.

**Nota:** Para este ejemplo, no incluimos el Paso 2-Ahorros Personales. No podemos calcular los ahorros de cada individuo.



## INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE SU PLAN DE PENSION

Desde el 1 de enero de 1957, cuando la Local 202 negoció su primera contribución de pensión, usted y miles antes que usted, han sido proporcionado con un beneficio de pensión.

Este Fondo, que es conocido como un Plan de Beneficios Definido, provee un beneficio de pensión acumulado basado sobre la cantidad por hora contribuida por su patrón. Usted no contribuye a este Fondo.

A diferencia de otras pensiones, como 401Ks, este plan de pensión paga beneficios a participantes, que son determinados bajo una fórmula especificada en el plan en vez de los ingresos de inversión. Así, los participantes son generalmente protegidos de pérdidas de mercado con respecto a beneficios ya ganados (aunque si aquellos beneficios no han comenzado todavía a ser pagados). Los ingresos de inversión son sin embargo muy importantes para el Fondo porque el Fondo todavía confía en la interpretación de mercado fuerte para mantener su fórmula de beneficio para futuros beneficios (y aumentar aquella fórmula de beneficio al grado factible).

La Junta de Fideicomisarios ha establecido como objetivo de inversión del Fondo la tasa anual del 7.5% como nivel de ingreso a largo plazo. A fin de conseguir este objetivo, con un nivel mínimo del riesgo, el Fondo es diversificado entre varios tipos de activos. Los Fideicomisarios han adoptado una política bajo la cual los activos del Fondo son asignados actualmente de acuerdo con la siguiente asignación: Equidad Doméstica del 45%, Ingresos Fijos Domésticos del 35%, Globales 10%, y Bienes Inmuebles 10%. La asignación de activos es examinada con regularidad y es modificada basada sobre las condiciones de mercado. Vea la Asignación de Activo.

La razón por la cual los Fideicomisarios diversifican el portafolio del Fondo de esta manera es que, en particular durante la década pasada, ambos la equidad y los mercados de ingresos fijados han experimentado significativa volatilidad. Al incluir varias clases de activo, la Junta de Fideicomisarios es capaz de reducir el riesgo con más eficacia. Mientras el Fondo no es inmune de oscilaciones en la economía o fluctuaciones de mercado, si hay una decadencia en una clase de activo, la variedad a menudo permite que la decadencia sea compensada por una mejor interpretación en otra clase de activo.

Durante los últimos cinco años que se terminan el 30 de septiembre del 2007, el Fondo ha ganado un promedio del 9.7% por año y ha excedido el objetivo del ingreso establecido del 7.5%. Vea la Tabla del Portafolio.

Ha sido por esta planificación de inversión cuidadosa

de bajo riesgo que ha permitido a los Fideicomisarios proporcionar beneficios de pensión aumentados durante los años.

Un Aviso de Financiación Anual es requerido por el Ministerio de trabajo para todos los planes de pensión de Unión. Este Aviso puede contener un lenguaje que puede ser desconocido por usted y por lo tanto, los puntos siguientes pueden ser provechosos para entender la información proporcionada en el Aviso.

- \* La financiación de un plan de pensión es similar al pago de una hipoteca. Es habitual para un plan de pensión ser menos del 100% financiado. Similar a una hipoteca, es habitual poseer menos del 100% de su casa. Más importante, similar a la hipoteca, la pregunta más importante es ¿podemos pagar el pago mensual? Después de los cambios recientes del Plan, nuestros actuarios y asesores nos aseguran que podemos cubrir nuestro Plan y que el porcentaje financiado se proyecta que aumentará en el futuro.
  - \* “El porcentaje de responsabilidad actual financiado” del 61% asume que los activos ganan un nivel de ingreso del 5.77% cada año en el futuro. Esto parece demasiado pesimista dado que el promedio de ingreso durante los últimos cinco años que se terminan el septiembre del 2007 ha sido aproximadamente el 9.7% por año. Si de forma conservadora asumimos que los activos ganan el 7.5% cada año en el futuro, este porcentaje de financiación aumenta aproximadamente el 66%.
  - \* El aviso sugiere que el fondo pueda pagar beneficios durante 11 años y 5 meses, un número determinado dividiendo los activos por los pagos de beneficio anuales. Esto correctamente indica que este no incluye el ingreso en activos e ingresos de contribución durante este tiempo. Si incluimos realmente los efectos de futuros ingresos de inversión y futuros ingresos de contribución, el fondo puede pagar bien los beneficios en el futuro.
  - \* El aviso habla con mucho detalle de proyectos que se hacen insolvente y consiguen que el gobierno (PBGC) se involucre. Por favor sepa que, mientras no haya ningunas garantías, los actuarios del Fondo y los asesores nos han dado el gran aseguramiento que nuestro estado actual del Fondo, combinado con nuestra estrategia de financiación para el futuro próximo, hace la posibilidad de este acontecimiento muy remoto.
- Esperamos que esta información ayude a clarificar un Aviso muy complicado y le proporcione a usted y su familia un mejor entendimiento de su plan de pensión.



## OTRA INFORMACIÓN ADICIONAL

### Opciones de Retiro

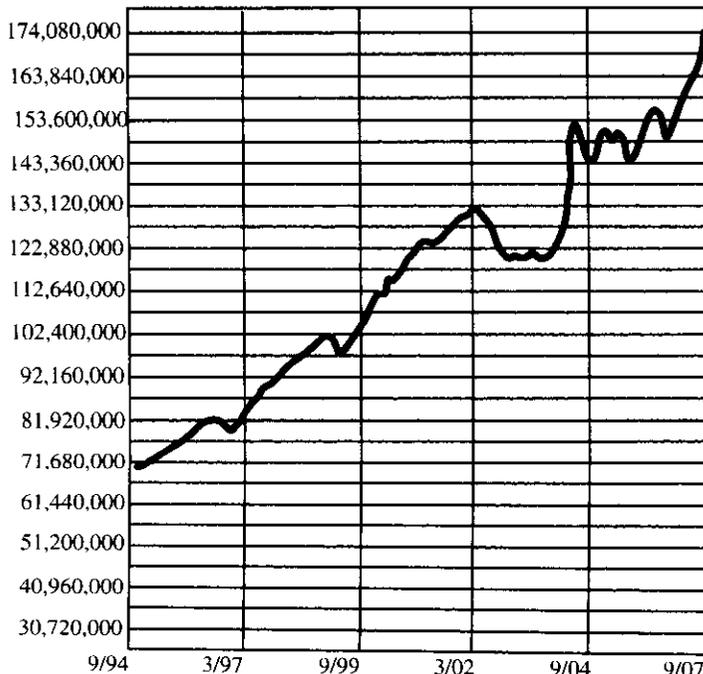
- Dos Año Cierto / de por vida (el United Teamster Pension Fund -D (también conocido como Fondo de Pensión de la Local 918) permite la opción Tres Año Cierto / de por vida),
- Opción 50% Juntos y Sobreviviente,
- Opción 75% Juntos y Sobreviviente — Este es una nueva Opción que comienza con beneficios de pensión en o después del 1 de enero del 2008,
- Pensión Anticipada,
- Pensión por Incapacidad, y
- Pensión de Servicio.

\*Vea el Resumen de la Descripción del Plan para detalles.

Abajo está una tabla del portafolio que indica el crecimiento de los activos desde Septiembre de 1994 al Septiembre del 2007.

## YOUR PENSION ASSETS

VALOR DEL MERCADO



Nota: Esta carta no incluye los activos de bienes inmuebles de 15 millones de dólares.

## SUS ACTIVOS DE PENSIÓN

Abajo esta una asignación de activo actual de su Fondo de Pensión.

VALOR TOTAL DE MERCADO DESDE EL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2007	
	\$170,384,234
SEGMENTO DE EQUIDAD	73.5 %
SEGMENTO EN EFECTIVO	1.5 %
BIENES INMUEBLES	2.0 %
SEGMENTO DE BONO	23.0 %

Nota: La tabla de arriba no incluye el valor de posesiones de bienes inmuebles en aproximadamente 15 millones de dólares.

## REUNIONES DE MEMBRESIA GENERAL DEL 2008

### BRONX

NYC Terminal Market  
Room 22-A  
Bronx, NY 10474

### NEW JERSEY

Local 111  
1308 Pierce Street  
Rahway, NJ 07065

### FECHA DE REUNIÓN

Hora: 10:00 a.m.

12 de Enero	Las reuniones de Junio, Julio y Agosto están suspendidas
9 de Febrero	13 de Septiembre
8 de Marzo	11 de Octubre
12 de Abril	8 de Noviembre
10 de Mayo ( <i>Rahway, NJ</i> )	13 de Diciembre

\*\*Todas las reuniones serán en la Oficina del Bronx, a menos que se indique lo contrario.