

# Construyendo su futuro

Vol. 35: N.º 1 | Primavera de 2026

Una publicación de los fideicomisarios del Building Trades United Pension Trust Fund

## ¿Tiene pensado jubilarse?



Si quiere recibir su primer pago de beneficios este día:	Debe haber recibido una hoja de descripción de beneficios por parte de la Oficina del Fondo de Pensión en estas fechas:	Y haber enviado su solicitud de beneficios completa y toda la documentación complementaria necesaria a más tardar este día:
1 de enero	1 de octubre al 30 de noviembre	30 de noviembre
1 de febrero	1 de noviembre al 31 de diciembre	31 de diciembre
1 de marzo	1 de diciembre al 31 de enero	31 de enero
1 de abril	1 de enero al 28 de febrero	28 de febrero
1 de mayo	1 de febrero al 31 de marzo	31 de marzo
1 de junio	1 de marzo al 30 de abril	30 de abril
1 de julio	1 de abril al 31 de mayo	31 de mayo
1 de agosto	1 de agosto al 30 de junio	30 de junio
1 de septiembre	1 de junio al 31 de julio	31 de julio
1 de octubre	1 de junio al 31 de agosto	31 de agosto
1 de noviembre	1 de agosto al 30 de septiembre	30 de septiembre
1 de diciembre	1 de septiembre al 31 de octubre	31 de octubre



## ¿Necesita modificar sus retenciones del impuesto sobre la renta?

Cuando empezó a recibir su pensión, usted seleccionó cuánto debía retenerse, si correspondía, del impuesto federal y estatal de Wisconsin sobre la renta de su beneficio mensual. Estas selecciones se mantienen vigentes a menos que decida actualizarlas. Puede cambiar la retención del impuesto en cualquier momento presentando nuevos formularios de selección a la Oficina del Fondo. Si está conforme con sus selecciones actuales, no es necesario que haga nada.

La retención del impuesto ayuda a distribuir sus pagos del impuesto sobre la renta a lo largo del año. Si se retiene muy poco (o nada) de impuestos, es posible que deba realizar pagos de impuestos estimados o que deba pagar impuestos adicionales, o multas, al presentar su declaración. La imponibilidad de su pensión depende de sus ingresos totales del año. Dado que las situaciones fiscales varían, le recomendamos revisar sus opciones con un asesor fiscal calificado.

Los formularios de retención de impuestos están disponibles en nuestro sitio web [www.thepensionfund.com](http://www.thepensionfund.com). También puede comunicarse con la Oficina del Fondo para solicitar que se los envíen por correo. ■

## Actualización de inversiones

Para el ejercicio fiscal que finalizó el 31 de mayo de 2025, el Fondo obtuvo una sólida rentabilidad del 9.3 %, tras una igualmente impresionante rentabilidad del 11.8 % en el año fiscal 2024. Los resultados de 2025 se debieron en gran medida a la continua fortaleza de los mercados de renta variable. La cartera de renta variable de EE. UU. del Fondo obtuvo una rentabilidad del 13.1 %, mientras que las inversiones la renta variable fuera de los EE. UU. ganó un 13.6 %.

El rendimiento fue sólido en la mayoría de las clases de activos. La cartera de bonos obtuvo una rentabilidad del 5.8 %, la deuda privada aumentó un 8.1 %, la renta variable defensiva ganó un 7.4 % y la infraestructura un 9.2 %. El capital privado también registró una rentabilidad positiva del 6.8 %. El sector inmobiliario fue la única clase de activos que cerró con una ligera pérdida, un -0.6 %, durante el año fiscal; sin embargo, prevemos que esta clase de activos tendrá una rentabilidad positiva en el año fiscal 2026.

El Fondo también ha comenzado el año fiscal 2026 con una sólida base. Al 31 de diciembre de 2025, siete meses después del inicio del año fiscal, el Fondo acumula una rentabilidad del 10 %, lo que proporciona un sólido margen para afrontar cualquier posible volatilidad del mercado en los próximos meses.

El Fondo mantiene una diversificación cuidadosamente estructurada, con el 45 % de los activos totales invertidos en acciones que cotizan en bolsa. Esta posición equilibrada permite al Fondo participar de forma significativa en mercados alcistas, a la vez que ofrece protección durante los períodos de caída del mercado bursátil. Los activos restantes se distribuyen entre diversas estrategias complementarias: 26 % en renta fija, 10 % en capital privado, 8 % en infraestructura, 7 % en bienes raíces y 4 % en renta variable defensiva.

Al 31 de diciembre de 2025, el total de activos del Pension Fund ascendía a aproximadamente \$3800 millones, lo que refleja un crecimiento sostenido y una sólida posición financiera a largo plazo. ■

## Ajuste de beneficios variables con vigencia a partir del 1 de junio de 2026

El Fondo ofrece beneficios de pensión variables que se ajustan anualmente en función del rendimiento de sus inversiones a largo plazo. Nos complace informarle que los beneficios variables devengados aumentarán a partir del 1 de junio de 2026.

El Plan incluye una fórmula que considera los resultados de las inversiones del Fondo durante los últimos cinco años. Dado el sólido rendimiento de las inversiones a largo plazo del Fondo, la fórmula generó un pequeño incremento para este año. Esto significa que los beneficios variables elegibles, devengados entre el 1 de junio de 2024 y el 31 de mayo de 2025, aumentarán aproximadamente en un 0.61 %. Este incremento se aplicará automáticamente; no es necesario que usted realice ninguna gestión.

El cálculo y la certificación de este ajuste fueron elaborados por el actuario consultor del Fondo, de conformidad con las normas actuariales y los términos del Plan. ■

## Conozca a sus fideicomisarios

### John Nesse



John Nesse representa a la Asociación de Empleadores de la Construcción Aliada (ACEA) desde 2014 y es fideicomisario del Building Trades Pension Fund desde 2021. Forma parte del Comité Ejecutivo del Pension Fund.

John es un abogado que se especializa en relaciones laborales y colabora con la ACEA en todos los aspectos de las operaciones de la asociación. Es socio director de la firma de abogados Management Guidance LLP, donde cuenta con más de 20 años de experiencia trabajando con clientes de diversos sectores en todo el país. Negocia regularmente convenios colectivos, gestiona la resolución de conflictos y es fideicomisario de varios planes Taft-Hartley.

En su tiempo libre, John disfruta de la pesca, la caza, el golf, las reformas del hogar y pasar tiempo con su familia. Su esposa, Holli, se dedica al marketing en la industria de dispositivos médicos. Es padre de dos hijos: Arthur (12) y Audra (10).

John obtuvo su licenciatura en Ciencias en la Universidad de Wisconsin en River Falls (Administración de Empresas, español) y su título de abogado en la Facultad de Derecho de la Universidad de St. Thomas.

### Douglas Edwards

Douglas Edwards es el gerente administrativo del sindicato Steamfitters Local 601, que representa con orgullo a más de 3100 miembros. Douglas, un instalador de tuberías de tercera generación con 37 años de experiencia, es administrador de pensiones desde 2015 y aporta su experiencia a los Comités de Cuentas de Empleadores y Elegibilidad. Actualmente, forma parte de los Comités Ejecutivo y de Inversiones, donde participa en la toma de decisiones estratégicas.

Douglas está felizmente casado desde hace más de 30 años con su esposa, Rosemarie. Juntos han criado a dos hijos, uno de los cuales ha seguido los pasos de su familia como instalador de tuberías de cuarta generación. En su tiempo libre, Douglas disfruta de la compañía y la relajación que brindan la música en vivo, los cigarrillos y la pesca, y le encanta explorar el país con familiares y amigos en excursiones en vehículos utilitarios todoterreno.



Para obtener más información sobre Pension Fund, escanee el siguiente código QR y acceda al sitio web.



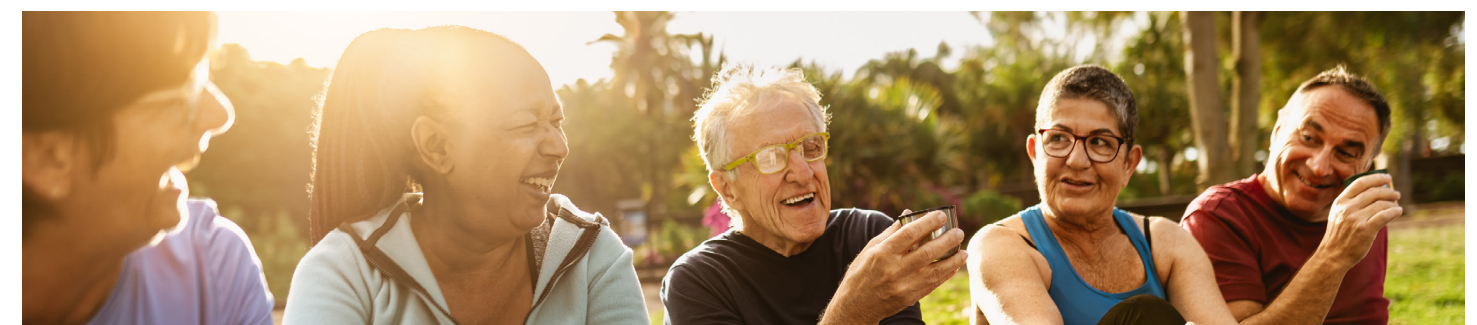
## Actualización de empleadores

**NUEVOS EMPLEADORES:** Los siguientes empleadores recientemente celebraron un acuerdo de participación cubierto por el Building Trades United Pension Trust Fund

Empleador	Oficio	Dirección	Fecha de vigencia
Wil-Surge Electric	Instaladores de tuberías	Butler, WI	25 de septiembre
Five Star Decorating	Pintores	Itasca, IL	25 de marzo
Access Limited Construction	Obreros	Forest Grove, OR	25 de agosto
Vic's Crane & Heavy Haul, Inc.	Herreros	Rosemount, MN	25 de septiembre
Rowcon, LLC	Obreros	Charlotte, NC	25 de abril
Brothers Infrastructure Group	Obreros	Milwaukee, WI	25 de abril
Thomas Champion JV, LLC	Pintores	Pevely, MO	25 de septiembre
Restaurant Refrigeration Services	Instaladores de tuberías	Waukesha, WI	25 de agosto
Forward Traffic & Marking, LLC	Obreros	Madison, WI	25 de abril
CZ Plumbing	Plomeros	Muskego, WI	25 de octubre
Gribbins Insulation	Aislamiento térmico y de refrigeración	Indianapolis, IN	25 de octubre
SunCoast Reinforcing, LLC	Herreros	Mansfield, OH	25 de octubre
Bam Decking, Inc.	Herreros	Geneva, IL	25 de diciembre
Appalachian Mechanical	Carpinteros	Ironton, OH	25 de diciembre
Zupin Industrial	Herreros	Manistee, MI	25 de diciembre
Harmon, Inc.	Herreros	Bloomington, MN	25 de diciembre
River City Erectors, Inc.	Herreros	Elk River, MN	25 de diciembre
Joe DeNoble Sewer & Water Const., Inc.	Obreros	De Pere, WI	26 de enero
Engel Excavating, LLC	Obreros	Oshkosh, WI	26 de febrero
N.A. Favia d/b/a Apline Acoustics	Carpinteros	Shaumburg, IL	Abril del 2026

**EMPLEADORES QUE ABANDONARON:** Los siguientes empleadores recientemente abandonaron el Building Trades United Pension Trust Fund.

Empleador	Oficio	Dirección	Fecha de vigencia
Real Refrigeration Inc.	Instaladores de tuberías	Brookfield, WI	26 de enero
Quigley Smart Plumbing & Heating, Inc.	Plomeros	Beloit, WI	26 de enero
Soper Sewer & Water, LLC	Obreros	Oshkosh, WI	25 de noviembre



### Construyendo su futuro

Este boletín informativo es una publicación de los fideicomisarios del BTUPTF Pension Fund es administrado por Wilson-McShane Corporation.

Este boletín informativo proporciona información general y no una descripción completa de los documentos legales del Fondo. El Acuerdo de Fideicomiso y el Documento del Plan son los únicos instrumentos que rigen los derechos legales, privilegios y obligaciones del Fondo.

Debido al espacio limitado del boletín, es importante que también se familiarice con la Descripción Resumida del Plan (SPD). Contiene información detallada

sobre el plan de pensión. La SPD más reciente se publicó en 2025 y se le envió una copia por correo. Si desea una copia adicional de la SPD, no dude en comunicarse con nosotros.

Número de teléfono: (262) 784-7880  
Número gratuito: (800) 433-8570  
Dirección del sitio web: [www.thepensionfund.com](http://www.thepensionfund.com)

La SPD también está disponible en el sitio web o escaneando el código QR con un teléfono inteligente.

Todos los derechos reservados © 2026

