

# Plan de jubilación del personal internacional de Bechtel

**Manual del Plan**



# Contenido

<b>Sección</b>	<b>Página</b>
Introducción	3
Preguntas	3
Cómo funciona BISRP	4
Retiro o jubilación	5
Información del Plan	7
Opciones de inversión	8
Costos	8
Zurich International Life	9
Boal & Co	9
Información importante	10

# Introducción

Bienvenido al Plan de jubilación del personal internacional de Bechtel (BISRP). BISRP ha sido diseñado para ayudarlo a ahorrar para su jubilación. Se ha establecido especialmente para empleados asalariados a tiempo completo que están trabajando en el exterior y que no califican para participar en otro plan de jubilación patrocinado por el empleador. Puede averiguar cómo funciona BISRP en este manual del Plan. Describe cómo BISRP le ayudará a ahorrar, las elecciones de inversión disponibles para usted y cómo acceder a la información de su cuenta.

## Preguntas

### ¿Con quién puedo comunicarme para obtener más información en Bechtel?

Puede comunicarse con la Administración de Beneficios de Bechtel por:

**Teléfono:** +1-800-749-2372 (Número telefónico gratuito en los EE. UU.)  
+1-602-368-1500 (Fuera de los EE. UU.)  
Las líneas están abiertas de lunes a viernes,  
de 06.30 a 16.30 (Glendale, hora de Arizona).

**Correo electrónico:** [bisrp@bechtel.com](mailto:bisrp@bechtel.com)

**Dirección postal:** Bechtel Benefits Administration,  
PO Box 7700,  
Glendale,  
AZ 85312-7700.

### ¿Con quién puedo comunicarme para obtener más información en Zurich International Life?

Puede comunicarse con el equipo de Zurich Corporate HelpPoint:

**Teléfono:** +44 1624 691 013  
Las líneas están abiertas de lunes a viernes,  
09.00 a 17.00 (hora del R.U.)

**Correo electrónico:** [corporate.pensions@zurich.com](mailto:corporate.pensions@zurich.com)

**Dirección postal:** Zurich Corporate HelpPoint Team  
Zurich House,  
Isle of Man Business Park,  
Douglas, Isle of Man  
IM2 2QZ, British Isles.

# Cómo funciona BISRP

## Uniéndose al Plan

La participación en el BISRP es voluntaria. Puede inscribirse en el BISRP inmediatamente tras su fecha de inicio si cumple con los requerimientos de elegibilidad; ser empleado asalariado a tiempo completo que está trabajando en el exterior y no califica para participar en otro plan de jubilación patrocinado por el empleador. En estos momentos, necesita ser menor de 75 años para unirse al BISRP. Si es apto, recibirá un correo electrónico de bienvenida de parte de Zurich invitándolo a unirse al plan, y deberá completar un formulario de solicitud en línea a través de DocuSign. Los enlaces necesarios se proporcionarán en el correo electrónico. Si es un empleado que han vuelto a contratar y cumple con los requerimientos de elegibilidad antes mencionados, también recibirá un correo electrónico de bienvenida de parte de Zurich invitándolo a unirse al plan. Si desea inscribirse o reinscribirse en el BISRP, deberá rellenar un formulario de inscripción en línea a través de DocuSign. **La reinscripción no es automática.**

## Su contribución

Como participante, usted puede contribuir entre el 1% y el 85% de sus ingresos básicos reales. Las contribuciones se calculan sobre sus ingresos básicos por período de pago y se retiran después de la deducción de impuestos. Las deducciones de la nómina comienzan desde el primer período de pago completo después de haberse inscrito en BISRP y son pagados a una cuenta a su nombre.

## La contribución de igualación

Bechtel (la compañía) hará una contribución de igualación a su cuenta, hasta un máximo del primer 6% de sus ingresos básicos reales. La contribución de igualación se depositará en una cuenta BISRP adicional a su nombre junto con sus contribuciones electivas. La contribución de igualación será reportada como una compensación gravable en el país en el que esté trabajando y se retendrán impuestos (de ser aplicable). Si el país donde se encuentra trabajando no tiene impuesto a la renta, la contribución de

igualación no será reportada como compensación gravable. Puede cambiar o discontinuar sus contribuciones electivas en cualquier momento completando y enviando un nuevo formulario de participación lleno a la Administración de Beneficios de Bechtel. Las contribuciones de igualación cesarán cuando deje de hacer contribuciones electivas. Deberá tomar en cuenta que el dejar de hacer sus contribuciones electivas no le permite retirar dinero de su cuenta. Si desea información adicional, sírvase revisar la sección en la página cinco, titulada “Retiro o jubilación”.

## La contribución del fideicomiso

Además, la compañía puede hacer una contribución discrecional anual del fideicomiso, por un monto o porcentaje, según lo determine la compañía. Esta contribución discrecional anual del fideicomiso se establecerá en base a sus ingresos básicos anuales, más bonificaciones, por cualquier parte del año en el que participe del Plan, y se depositará a una tercera cuenta a su nombre en el primer trimestre del año siguiente al año del Plan relevante y cada año a partir de entonces. Esta contribución discrecional, de hacerse, será solamente para aquellos participantes del BISRP activamente empleados en Bechtel al momento de la distribución.

## Adjudicación de derechos del BISRP

Se le adjudicarán derechos plenos sobre sus contribuciones del fideicomiso de inmediato. Las contribuciones de igualación se le adjudicarán una vez que complete un año (12 meses) de servicio en Bechtel. Si deja de trabajar con menos de un año (12 meses) de servicio, perderá todo derecho a recibir una contribución de igualación. Si regresa a Bechtel dentro de cinco años y no ha solicitado y recibido un desembolso de su cuenta en ese período, y cumple con los requerimientos de elegibilidad para reinscribirse en BISRP, no perderá los derechos a la contribución de igualación de su cuenta.

# Retiro o jubilación

## Retiro de sus ahorros

La intención de BISRP es ayudarlo a ahorrar a largo plazo y, en particular, para su jubilación. Por tanto, en general, solo podrá retirar el saldo de su cuenta cuando deje de trabajar en la compañía (incluyendo la jubilación). Sin embargo, en circunstancias especiales (como se explica a continuación) tal vez pueda acceder al saldo de su cuenta mientras aún esté trabajando.

Usted tiene derecho a acceder al monto completo de su cuenta en cualquier momento después que haya dejado de trabajar en la compañía. El valor de su cuenta se calcula en la fecha del desembolso para incluir cualquier pérdida o ganancia de inversión.

Si usted es un empleado de la empresa pero ya no es elegible para participar en el BISRP (por ejemplo, en suspenso) y el saldo de su plan es inferior a 20 000 USD, puede obtener un desembolso por parte de BISRP. Si su saldo es superior a 20 000 USD, usted podrá retirar sus ahorros cuando se jubile o deje de trabajar para la empresa.

Cuando alcance la edad de jubilación a los 60, podrá retirar la totalidad de sus ahorros, o bien parcialmente o a plazos, independientemente de su situación laboral.

Debe tomar en cuenta que los montos que retire pueden estar sujetos a impuestos, dependiendo del régimen de impuestos en su país de residencia. La deuda fiscal para su cuenta de BISRP es su responsabilidad. Por favor, tenga en cuenta que ni la compañía, ni el Fideicomisario, ni Zurich International Life (Zurich) ofrecen asesoría impositiva.

## Terminación del empleo

Cuando termine el empleo, ya no podrá participar en BISRP. Puede retirar el saldo de su cuenta BISRP en un solo pago de suma única o en un determinado número de plazos periódicos con sujeción a cualquier límite impuesto a sus derechos de pensión en cualquier momento después de que termine su empleo. Después de que deje de trabajar en Bechtel, asegúrese de

notificar a la Administración de Beneficios de Bechtel sobre cualquier cambio de dirección.

Si ha optado por recibir el saldo de su cuenta BISRP en un sólo pago de suma única o en plazos periódicos, el pago se realizará tan pronto como sea administrativamente posible después de recibir su solicitud de desembolso. Si no ha solicitado un desembolso dentro de seis años de su fecha de terminación, se considerará que el saldo de su cuenta no ha sido reclamado, y su derecho a percibirlo prescribirá. Seguidamente, se le enviará una carta a su dirección de registro para notificarle que tiene derecho a recibir un desembolso. Si no recibimos una respuesta suya dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de la carta, perderá los derechos sobre el saldo de su cuenta BISRP. Puede comunicarse con la Administración de Beneficios de Bechtel para obtener más información.

## Transferencia fuera del BISRP

Al abandonar la compañía, podrá transferir el valor de su BISRP a otro plan de jubilación, siempre y cuando el nuevo plan acepte dicha transferencia. Las transferencias a otros planes podrán estar sujetas a una tarifa de transacción pagadera al Fideicomisario, y que se confirmará en el momento de recibir su solicitud.

Cualquier transferencia a otro plan de jubilación estará sujeta a la aprobación del Fideicomisario, y deberá cumplir la Ley y el Reglamento en virtud del cual se rige el BISRP.

## Dificultad financiera

En caso de dificultades financieras, es posible que tenga derecho a retirar una porción de su cuenta BISRP aunque todavía esté empleado. Puede haber hasta cinco tipos de contribuciones en su cuenta BISRP:

- Contribuciones del empleado.
- Contribuciones de igualación de la compañía hechas por la compañía y depositadas en su cuenta al mismo

- tiempo que se depositan sus contribuciones.
- Contribuciones del fideicomiso hechas a su cuenta por la compañía anualmente.
  - Transferencia de activos de contribuciones hechas a su cuenta, divididas 50/50 entre las contribuciones de igualación del empleado y la compañía. Este tipo de contribución no se aplica a aquellos participantes que se unieron al plan después del 5 de enero de 2006.
  - Rebaja de tarifas, un descuento para la administración del fondo que fue distribuido a los participantes que tenían un saldo de cuenta al momento del desembolso. Este tipo de contribución fue transferido con el plan a Zurich y no es de aplicación para aquellos participantes que se unieron al plan después del 1 de abril de 2009.
  - gastos médicos extraordinarios, no reembolsados para usted, su cónyuge, sus dependientes, o su beneficiario designado,
  - matrícula y tarifas educativas relacionadas (incluidos alojamiento y comida) para la educación post-secundaria durante los siguientes doce meses para usted, su cónyuge, sus dependientes o su beneficiario designado
  - pagos de gastos de funeral o entierro de su padre o madre, cónyuge, su dependientes fallecidos o su beneficiario designado, y
  - gastos de reparación por daños extraordinarios ocasionados en su residencia principal.

Sírvase comunicarse con la Administración de Beneficios de Bechtel para obtener más información.

Los fondos disponibles para un retiro por dificultades financieras son aquellos procedentes de las contribuciones de los empleados, las contribuciones de igualación de la compañía y las contribuciones del fideicomiso. Las contribuciones de igualación de la compañía no pueden desembolsarse hasta después de que un empleado termine su empleo.

La compañía determinará si existen dificultades financieras según su exclusivo y absoluto criterio.

Los ejemplos de dificultad financiera pueden incluir, a grandes rasgos:

- adquisición (excluidos los pagos de hipotecas) de su vivienda principal,
- prevención de desalojo o juicio hipotecario de su vivienda principal, pérdida de vivienda principal y otras pérdidas debido a desastres naturales,

## Muerte

Si usted fallece antes de recibir el desembolso total del saldo de su cuenta BISRP, el saldo restante en su cuenta pasara a ser pagadero.

Asegúrese de entrar a Internet y completar el proceso de designación de beneficiario para garantizar que exista un registro actualizado en el archivo de la persona o personas que recibirán su beneficio conforme a BISRP en caso de fallecimiento. El Fideicomisario de su cuenta pagará su beneficio al beneficiario designado, a menos que legalmente no esté autorizado a hacerlo. Si los registros del BISRP no contienen una designación de beneficiario en el momento de su fallecimiento, el saldo de su cuenta será pagado conforme a la ley.

# Información del Plan

## Zurich International en línea (ZIO)

Puede ver y administrar su cuenta desde cualquier parte del mundo a través de ZIO. ZIO ofrece un rango de preguntas, informes, cambios y transacciones en cualquier momento. El sistema le permite ver los registros actuales de sus detalles y de su cuenta y realizar varios cambios en su cuenta, incluyendo:

- detalles de la cuenta corriente y valoración de cuenta
- contribuciones del empleador y el empleado hasta la fecha
- detalles personales
- opciones de inversión
- desempeño de la inversión
- cambiar y redirigir fondos
- descargar formularios e información relevantes
- nominar, actualizar o cambiar detalles de los beneficiarios.

## Acceso a la cuenta

Puede acceder a ZIO ingresando al sitio web de Zurich en

<https://online.zurichinternationalsolutions.com>

Cuando Zurich haya configurado su Cuenta de jubilación y su primera contribución haya sido recibida, recibirá automáticamente un correo electrónico de auto-registro que incluirá su nombre de usuario y detalles de cómo crear su cuenta ZIO. Cuando complete su registro de ZIO se le pedirá un número de identificación de empleado/referencia de nómina, así que asegúrese de tener esto disponible.

Para obtener más información acerca de ZIO, consulte la "ZIO - Guía de usuario del miembro del plan" que se encuentra en la sección Biblioteca de ZIO.

## Detalles y valoración de la cuenta

Puede ver sus detalles e imprimir el valor actual de las contribuciones que se han pagado a su cuenta. Así como el saldo actual, usando los precios de fondos más actualizados, también puede ver el historial de saldos para cualquier fecha desde que empezó su cuenta con Zurich. Los informes de valoración están disponibles en una variedad de monedas distintas.

## Contribuciones del empleador y del empleado a la fecha

Podrá ver todas las contribuciones realizadas por la compañía más los detalles de todas sus contribuciones normales y adicionales para el período en el que su cuenta ha estado con Zurich.

## Detalles personales

Podrá ver y actualizar algunos de sus detalles personales en el sistema.

## Opciones de inversión

Puede ver su cuenta por fondo de inversión, y ver el número y valor actual de su cartera. Los valores del fondo se muestran en la moneda del plan, pero estos valores pueden convertirse a cualquiera de las monedas mencionadas solamente a fines de visualización.

## Desempeño de la inversión

Puede producir una variedad de informes de desempeño de la inversión y leer los detalles en la gama completa de fondos disponibles para usted.

## Cambiar y redirigir fondos

Podrá cambiar sus opciones de inversión existentes o futuras.

## Descargar formularios relevantes y material impreso en línea

Puede acceder a todos los formularios relevantes y documentación que ha sido producida por Zurich a través de ZIO.

## Nominar o cambiar detalles de los beneficiarios

Podrá nominar o cambiar de beneficiarios completando el proceso de designación de beneficiarios en línea.

# Opciones de inversión

## Sus opciones de inversión

Tiene una amplia variedad de fondos de inversión para elegir. Los fondos cubren los principales tipos de inversión: capitales, bonos y mercado monetario, y los principales mercados financieros. Usted puede cambiar sus decisiones de inversión a través de ZIO. Actualmente Zurich no cobra por hacer estos cambios, aunque se reserva el derecho de hacerlo en el futuro.

La “Guía de inversión de BISRP” ofrece información completa sobre la variedad de fondos disponible para los miembros del BISRP; puede conseguir copias disponibles a pedido. Además, se puede acceder a fichas técnicas de los fondos mensuales y del desempeño actualizado de los fondos haciendo clic en el vínculo del centro del fondo en la página de bienvenida de ZIO.

## Riesgo de inversión

Decidir qué fondo de inversión o combinación es el correcto para usted es una decisión importante. Cuando tome su decisión, debe tener en cuenta que el valor de las inversiones puede bajar o subir, y es posible que usted no recupere el monto

invertido. Si el fondo que elige se invierte en mercados globales, las variaciones en las tasas de cambio entre monedas pueden hacer caer el valor de su inversión. Si el fondo que usted elija invierte en los mercados globales, los cambios en los tipos de cambio entre divisas pueden hacer que el valor de su inversión caiga. Las inversiones en mercados pequeños y emergentes pueden ser más volátiles y la liquidez puede ser inferior a otras inversiones en mercados extranjeros. Debido a que existe un mayor riesgo de incumplimiento, la inversión en bonos corporativos es generalmente menos segura que la inversión en bonos del gobierno.

Debe notar que el desempeño pasado no es una guía para el desempeño futuro. El valor de cualquier inversión y los ingresos de ella pueden caer y subir, como resultado de las fluctuaciones del mercado y de la moneda, y usted podría no recuperar el monto originalmente invertido.

La compañía, el Fideicomisario y Zurich recomiendan que consulte con un profesional de finanzas relevante para obtener más consejos.



# Costos

Las tarifas para la administración del BISRP son:

Tarifa	Importe / Porcentaje
Tarifa para la administración del Plan	0,285% del total de activos bajo gestión
Tarifa de miembro	60,00 USD por miembro al año
Tarifa del Fideicomisario	44,52 USD por miembro al año*
Tarifa de transferencia a otro plan	Hasta 1.125,00 USD. El importe exacto se confirmará en el momento de recibir la solicitud
Tarifa de transferencia bancaria	Aproximadamente 25,00 USD por transferencia, más los gastos de conversión aplicables

\*sujeta a cambio el 1 de enero de cada año

Estas tarifas se tomarán del saldo de su cuenta cada mes y aparecerá en su estado de cuenta, que está disponible en ZIO.

Si invierte en un fondo denominado en una divisa distinta de la divisa de su Cuenta de jubilación (USD), la transacción se efectuará según la tasa de cambio correspondiente aplicada por Zurich en esa fecha. Zurich determina la tasa de cambio correspondiente a cada día tomando la tasa de cambio media Bloomberg de esa divisa al mediodía de esa fecha y ajustándola en un 0,175%. Cualquier desinversión de un fondo denominado en una divisa distinta de la divisa de su Cuenta de jubilación (USD) o cualquier pago de su Cuenta de jubilación a una cuenta bancaria en una divisa distinta del USD también estará sujeto a la tasa de cambio aplicada por Zurich en la fecha correspondiente.

# Zurich International Life

## Acerca de Zurich International Life

Zurich International Life forma parte del grupo Zurich Insurance Group, uno de los grupos de seguros líderes en el mundo, y uno de los pocos que operan en todo el mundo. La misión del grupo es ayudar a sus clientes a comprender el riesgo y protegerse de él.

Con aproximadamente 54.000 empleados que atienden a sus clientes en más de 210 países, el grupo aspira a convertirse en la mejor aseguradora global medida por sus accionistas, clientes y empleados.

Por ser una empresa global, los conocimientos y el entendimiento de Zurich sobre los mercados internacionales le permiten ofrecer el toque personal para satisfacer las necesidades de los clientes. Por ser un actor importante en el mercado internacional, Zurich ha seguido satisfaciendo las expectativas tanto individuales como corporativas a la vez que entrega un seguro de vida innovador, soluciones de inversión y beneficios para la jubilación.

## ¿Me puedo sentir seguro con Zurich?

Zurich International Life está registrada en la Isla de Man. El ambiente regulatorio y seguro de la isla ha influido de manera importante en el crecimiento de la isla como centro financiero de renombre, y, desde aquí, Zurich se ha ganado una reputación por su calidad en el mercado de inversiones internacional y para expatriados. El registro de Zurich en la Isla de Man nos permite ofrecer tranquilidad a los clientes, con una gran variedad de productos y servicios de donde elegir.

Por ser dependencia de la Corona Británica, la Isla de Man ha disfrutado de la estabilidad de su propio gobierno por más de 1.000 años, con uno de los parlamentos más antiguos de todo el mundo. La Isla ha establecido su propia Ley de seguros, asegurando que las compañías autorizadas tengan una administración sólida y profesional, y que se protejan los intereses de los titulares de los planes.

# Boal & Co

## Acerca de Boal & Co

Boal & Co (Pensions) Ltd (Boal & Co) ha sido designada por la compañía para actuar como Fideicomisario independiente del BISRP. Boal & Co es una sociedad con sede en la Isla de Man registrada ante el Organismo Regulador del Sector Financiero de la Isla de Man.

El Fideicomisario tiene la responsabilidad legal de proporcionar supervisión independiente, garantizar que el BISRP esté administrado de acuerdo con las normativas vigentes, la Escritura de Fideicomiso y las Normas del BISRP y, por lo tanto, proteger los intereses de los participantes.

Además, en virtud de la normativa de la Isla de Man, el BISRP está obligado a tener un Administrador del Plan Reconocido. Boal & Co, un administrador de planes profesional, también desempeña esta función. Las copias de la Escritura de Fideicomiso y las Normas del BISRP y, en su debido momento, el informe anual, pueden solicitarse a Boal & Co.

Puede comunicarse con Boal & Co (Pensions) Ltd por:

**Teléfono:** +44 1624 606606

Las líneas están abiertas de lunes a viernes, de 09.00 a 17.00 (hora del R.U.)

**Correo electrónico:** [ipp@boal.co.uk](mailto:ipp@boal.co.uk)

## Dirección postal:

Marquis House  
Isle of Man Business Park  
Douglas  
Isle of Man  
IM2 2QZ  
British Isles.

El BISRP podrá ser modificado o cancelado en cualquier momento por la compañía. Sin embargo, la compañía no tiene el poder de modificar el BISRP de forma que haga posible que cualquier parte de los activos del Fideicomisario sean utilizados para fines que no sean en beneficio exclusivo de los participantes o de sus beneficiarios (o los gastos razonables de la administración del BISRP y el fideicomiso) o modificar el BISRP retroactivamente para privar a un participante o beneficiario de cualquier prestación a la que tenga derecho en virtud de las contribuciones realizadas antes de la modificación.

# Información importante

El BISRP es a plan de ahorro con contribución definida constituido de conformidad con una Escritura de Fideicomiso y las Normas en la Isla de Man. El BISRP está registrado ante el Organismo Regulador del Sector Financiero de la Isla de Man (IOM FSA) como Plan autorizado con arreglo a la Ley relativa a los beneficios de jubilación de 2000 (la Ley) de la Isla de Man y el Reglamento sobre planes de prestaciones de jubilación (planes internacionales) de 2001 (el Reglamento). El BISRP está aprobado como exento de impuestos por el Asesor del Impuesto sobre la Renta a los efectos de la Ley de Impuesto sobre la Renta de 1970.

## ¿Cuál es el trato impositivo de las contribuciones del Plan y el retorno sobre mi inversión?

Zurich está constituida en la Isla de Man y no paga impuestos en la Isla de Man sobre ingresos y ganancias de capital atribuibles a las inversiones del plan. Esto significa que su inversión puede crecer de año en año prácticamente libre de impuestos, aprovechando un efecto conocido como “*gross roll-up*” (inversión sucesiva bruta). Sin embargo, puede haber un elemento de retención de impuestos que se deduce de algunos ingresos y dividendos que no se pueden reclamar.

El tratamiento fiscal de las contribuciones y beneficios de este Plan dependerá del pagador de las contribuciones y sus circunstancias personales. Su propia posición fiscal cuando realice beneficios dependerá de sus circunstancias personales individuales, incluyendo su país de residencia/domicilio en el momento del pago. Sírvase consultar con su profesional en finanzas relevante si tiene dudas sobre sus responsabilidades impositivas bajo este plan.

La información tributaria y legislativa que contiene este documento se basa en el entendimiento de la compañía, de Zurich y del Fideicomisario sobre la legislación de la Isla de Man en la fecha de su publicación, la cual podría estar sujeta a cambios en el futuro.

**Bechtel, el Fideicomisario y Zurich no pueden ofrecer asesoramiento fiscal**

**individual y le recomiendan que siempre busque asesoría impositiva profesional.**

## Presentación de una reclamación o resolución de una controversia

### Procedimientos para presentar una queja, reclamación o resolver una controversia en el marco del BISRP

Si tiene alguna queja, debe remitir el asunto al Administrador de Beneficios de Bechtel en primera instancia. Si no está satisfecho con la tramitación de su queja o si desea presentar la misma a una nueva consideración, póngase en contacto con el Fideicomisario.

Si usted cree que se le está negando cualquier derecho o beneficio en virtud del BISRP, también puede presentar una reclamación por escrito al fiduciario. Si se rechaza la reclamación, en su totalidad o en parte, el fiduciario se lo notificará por escrito, exponiendo los motivos específicos de la decisión e incluyendo una referencia específica a las disposiciones del BISRP pertinentes y una descripción de cualquier material o información adicional necesaria para tramitar la reclamación, así como una explicación de por qué es necesario dicho material o información. En la notificación por escrito también se le informará de su derecho a solicitar una revisión de la reclamación y los pasos que debe seguir si desea someter la reclamación a revisión.

**Para presentar una queja, reclamación o resolver una controversia, póngase en contacto con el Fiduciario. Encontrará sus datos en la página 9.**

## Funciones de Organismo Regulador del Sector Financiero de la Isla de Man (IOMFSA)

La función principal del IOMFSA es asegurarse de que el Fiduciario y el Administrador del Plan gestionan el BISRP de conformidad con la Ley y el Reglamento, además de la Escritura de Fideicomiso y las Normas del BISRP. Asimismo, el IOM FSA puede intervenir en el funcionamiento del BISRP en el caso de que el Fideicomisario, el empleador o cualquier asesor profesional incumplan sus funciones.

Se les puede contactar de la siguiente manera:

Insurance, Pensions & Fiduciary Services  
Division, Isle of Man Financial Services  
Authority, PO Box 58, Finch Hill House,  
Douglas, Isle of Man, IM99 1DT, British  
Isles

Aunque se ha tenido el máximo cuidado en la preparación de este documento, no son las Normas del BISRP. En caso de conflicto entre la información de este manual y las Normas del BISRP, prevalecerán las disposiciones de las Normas del BISRP. Puede obtener copias de las Normas del BISRP Rules a través del Fiduciario cuyos datos de contacto figuran en la página 9 de este manual.

El BISRP fue creado para mantenerse fuera de Estados Unidos, principalmente para el beneficio de las personas, muchas de las cuales son extranjeros no residentes de Estados Unidos, según la definición de la Sección 4(b)(4) de la Ley de Garantía de Ingresos para la Jubilación del Empleado de Estados Unidos de 1975, y sus enmiendas. Adicionalmente, el BISRP fue creado con la intención de cumplir los requisitos para gozar de la exención para planes de jubilación extranjeros y amplios, conforme a las regulaciones del Tesoro promulgadas bajo la Sección 409A del Código de rentas internas de los Estados Unidos de 1986 y sus enmiendas y será implementado y administrado de manera de cumplir con dichos requisitos.