

THE BLUEPRINT

Una publicación trimestral de la Oficina Administrativa
PENSIÓN • SALUD Y BIENESTAR • VACACIONES • ANUALIDADES

CONSTRUYENDO SEGURIDAD FINANCIERA CON EL PLAN DE PENSIONES DE LOS CARPINTEROS DEL SUDOESTE



Las fuentes principales de riqueza para la jubilación comúnmente incluyen los planes de pensión de beneficios definidos (DB) (como el Plan de Pensión de los Carpinteros del Sudoeste), los Planes de Contribución Definida (DC) (como el Fideicomiso de A anualidad de los Carpinteros del Sudoeste), el Seguro Social y los ahorros personales. Aunque el Seguro Social es ampliamente aplicable en los EE. UU., la disponibilidad de ahorros personales y la participación en planes de jubilación privados, ya sean de beneficios definidos o contribuciones definidas, ha ido disminuyendo. En las últimas décadas, la accesibilidad de los planes DB ha disminuido significativamente, particularmente entre los trabajadores no sindicalizados en el sector privado, donde solo al 10 por ciento se les ofrecen dichos los planes de jubilación.

Sin embargo, los jubilados y los cónyuges sobrevivientes de planes de beneficios definidos, como el Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste, experimentan una mayor seguridad financiera gracias al flujo de ingresos estable que proporcionan dichos planes.

El Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste, un plan de beneficios definidos, asegura a los Participantes con derechos adquiridos y a sus cónyuges un valioso beneficio de por vida

cuando llegue el momento de la jubilación. Como carpintero sindicalizado y participante en el Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste, saber cómo funcionan los beneficios de su Plan de Pensión le ayudará a tomar mejores decisiones para su futuro y el de su familia.

Estos son algunos de los aspectos más destacados del Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste:

Adjudicación

Los participantes acumulan beneficios de jubilación a lo largo de sus años de trabajo y tendrán derecho a ese beneficio una vez que adquieran “derechos adquiridos”. La adquisición de derechos se refiere a la cantidad de tiempo que debe trabajar antes de obtener un derecho irrenunciable a su beneficio acumulado. Por lo general, un participante adquiere derechos cuando ha trabajado 1,000 o más horas por año durante 5 años, sin ninguna interrupción permanente en el servicio. *Una vez que un participante tiene derechos adquiridos, es posible que nunca se pierda el derecho a su beneficio acumulado, incluso si el participante deja de trabajar en un empleo cubierto.*

Créditos de Pensión

Los créditos de pensión se utilizan para determinar cuándo un participante puede jubilarse. Se acumulan en función de los años de trabajo cubiertos. Los participantes obtienen un máximo de un crédito de pensión trabajando al menos 1,200 horas por año.

La calificación para un beneficio y la cantidad del beneficio se basan en el número de horas trabajadas en el empleo cubierto, la tarifa promedio de contribución a la pensión por hora

VEA QUE ESTA ADENTRO

CONSTRUYENDO SEGURIDAD FINANCIERA CON EL PLAN DE PENSIONES DE LOS CARPINTEROS DEL SUDOESTE

P. 5

¿ESTÁS LISTO PARA JUBILARTE?

P. 6

MDLIVE → TELADOC, VIRTÁ

P. 7

PERFIL DE FIDEICOMISARIO Y COMPSYCH

P. 8

Formulario 1099-R para el año fiscal 2023 ha sido enviado por correo a los jubilados y Beneficiarios.

Los formularios 1095-B enviarse por correo a o antes del 31 de enero del 2024 al Plan PPO Participantes.



CONSTRUYENDO SEGURIDAD FINANCIERA CON EL PLAN DE PENSIONES DE LOS CARPINTEROS DEL SUDOESTE (CONTINUADO)

y una tarifa de acumulación junto con un factor de beneficio determinado por el Consejo Directivo.

Crédito de elegibilidad para la pensión de servicio

La calificación para una Pensión de Servicio, que es un beneficio no reducido a cualquier edad, se basa en la acumulación de 30 Créditos de Pensión de Servicio. Aunque los Participantes solo pueden obtener 1 crédito de pensión al trabajar al menos 1,200 horas en el año calendario, más recientemente se modificó el Plan para que sea posible obtener un Crédito de pensión de servicio adicional cuando trabajen 1,900 horas o más en un año calendario. El crédito máximo para la pensión de servicio es de 1 y 4/12 de crédito a 2200 horas por año. Esta acumulación adicional de Crédito para la Pensión de Servicio se puede utilizar para calificar para una Pensión de Servicio antes.

Tipos de beneficios disponibles para los Participantes con derechos adquiridos en el momento de la jubilación:

- **Jubilación normal:** beneficio acumulado en su totalidad a los 65 años.
- **Jubilación anticipada:** a partir de los 55 años, con 10 o más créditos de pensión, con un beneficio reducido.
- **Pensión regular:** beneficio acumulado en su totalidad a los 62 años, con 10 o más créditos de pensión (*pueden aplicarse otros requisitos de elegibilidad*).
- **Pensión de servicio:** beneficio acumulado en su totalidad a cualquier edad, con 30 o más créditos de pensión de servicio.
- **Jubilación tardía o retrasado:** Aumento potencial por cada mes después de los 65 años.
- **Pensión por incapacidad a largo plazo:** beneficio acumulado en su totalidad a cualquier edad, siempre que reciba beneficios por incapacidad del Seguro Social (*pueden aplicarse otros requisitos de elegibilidad*).

Beneficios por Fallecimiento y Sobreviviente

El Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste también proporciona beneficios al cónyuge sobreviviente o beneficiario de un Participante en caso de su fallecimiento.

Estos beneficios pueden incluir:

- Beneficios de por vida para cónyuges sobrevivientes.
- Pagos a beneficiarios que no son cónyuges por hasta 36 meses.
- Beneficio por fallecimiento de suma global.

Es importante actualizar su Formulario de Beneficiario, o completar un nuevo Formulario de Beneficiario, si sus circunstancias cambian para garantizar que la Oficina Administrativa pueda pagar los beneficios a la persona adecuada de acuerdo con sus deseos. **Un divorcio no invalida una designación de beneficiario anterior.**

Si usted es un participante activo o con derechos adquiridos en el Plan de Pensión de Carpinteros del Sudoeste, se le enviará por correo un estado de cuenta anual cada año. Asegúrese de notificar a la Oficina Administrativa si su dirección ha cambiado para que pueda continuar recibiendo esta información importante.

También puede ver sus créditos de pensión acumulados durante el último año calendario iniciando sesión en su cuenta de [MemberXG](#).

Para obtener más información sobre el Plan de Pensión, consulte la [Descripción Resumida del Plan \(SPD\)](#) que se encuentra en nuestro sitio web en [carpenterssw.org](#) o comuníquese con el Departamento de Pensiones al (800) 293-1370.

¿ESTÁ LISTO PARA JUBILARTE?

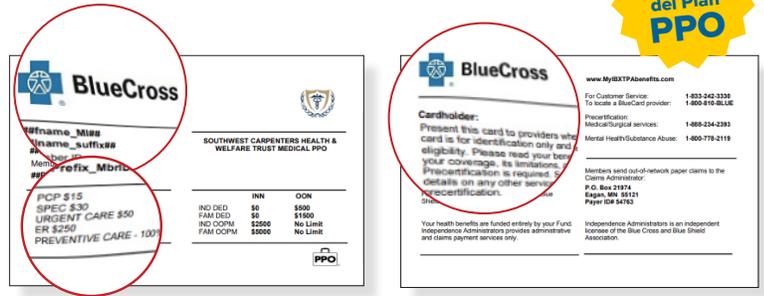
- 1) Comuníquese con la Oficina Administrativa y solicite una solicitud de pensión y una estimación de la cantidad de su beneficio.
- 2) Su fecha de jubilación puede ser tan pronto como el primer día del mes siguiente a su último día de empleo cubierto y la recepción de su solicitud de pensión, aunque las solicitudes completadas pueden tardar hasta 90 días en procesarse.

Su solicitud debe estar firmada ante notario. Si está casado, es posible que también se requiera la firma notariada de su cónyuge.
- 3) Necesitará los siguientes documentos para completar tu solicitud:
 - 1) Acta de nacimiento
 - 2) Su acta de matrimonio (*si está casado*) y la acta de nacimiento de su cónyuge si está eligiendo la pensión del cónyuge sobreviviente calificado del 50% o 75%
 - 3) Decreto de divorcio (*si corresponde*)

ESTÉ ATENTO A LAS NUEVAS TARJETAS MÉDICAS EN EL CORREO

Las nuevas tarjetas de identificación ahora incluyen:

- ➔ El logotipo de Blue Cross y Blue Shield Association en el anverso de la tarjeta para indicar más claramente a los proveedores que su plan forma parte de la red de Blue Cross y de Blue Shield Association.
- ➔ A partir del 1 de enero del 2024, un nuevo copago de atención de urgencia más bajo de \$50 por visita para los participantes del plan activo.



Presente estas nuevas tarjetas a los proveedores médicos en su próxima visita.

MDLIVE → TELADOC

Teladoc reemplazará a MDLive como proveedor de servicios de telesalud para los planes Activo y de Bronce PPO a partir del 1 de enero del 2024. Al igual que MDLive, Teladoc ofrece acceso a pedido a atención médica de alta calidad para una amplia gama de servicios que no son de emergencia, las 24 horas al día, los 7 días a la semana.

Usando su teléfono o tableta, puede consultar a un proveedor de Teladoc en el momento y lugar que sea conveniente para usted si tiene inquietudes relacionadas con:

- Atención médica general para el resfriado común, la conjuntivitis, la infección de oído, las alergias o la gripe, etcétera.
- Visitas al dermatólogo por afecciones de la piel, irritaciones y erupciones
- Terapia y asesoramiento para el apoyo a la salud mental y emocional

Los servicios mejorados de Teladoc priorizan la comodidad y la accesibilidad a través de:

- Una red más amplia de proveedores
- Solicitud fácil de recetas a cualquier farmacia local de su elección
- Una nueva opción de cuidado, que permite que una niñera, un abuelo o un cuidador llamen a Teladoc en su nombre si su hijo necesita una cita de telesalud mientras está bajo el cuidado de otra persona.

Los participantes de los planes Activo y Bronce PPO, junto con sus dependientes, pagan solo \$5 por visita.

Regístrese e inicie sesión en Teladoc en [TeladocHealth.com](https://www.teladoc.com), descargue la aplicación móvil de Teladoc o llame al 1 (800) 835-2362 para programar citas. El acceso a Teladoc también está disponible a través de su portal myibxtpabenefits.com o la aplicación [myibxtpabenefits](https://myibxtpabenefits.com).

¡Sé lo mejor que puedas en 2024 con Virta!

Nuestros miembros están descubriendo lo mejor de sí mismos, y usted también puede hacerlo. Comience su viaje y vea sus posibles resultados de salud en 90 días.

Resultados medios de los afiliados al cabo de un año

Pérdida de peso

31 libras ▼

Reducción de A1c

1.3 ▼

Eliminación de la medicación para la diabetes

(excepto Metformina)

63% ▼

Solo para participantes del Plan PPO



<https://es.virtahealth.com/join/swc#results> o escanee el código.





Carpenters Southwest
Administrative Corporation
533 South Fremont Avenue
Los Angeles, California 90071-1706

LA VIDA ES DESAFIANTE. NOSOTROS PODEMOS AYUDAR.

La vida puede ser abrumadora, pero no tiene que ser. El Programa de Asistencia de ComPsych de Carpinteros (CCAP, por sus siglas en inglés) está disponible 24/7 a través de Guidance Resources para los participantes elegibles y sus miembros de familia sin costo.

Asesoramiento confidencial

- Ansiedad, depresión, estrés
- Fallecimiento de un ser querido
- Relaciones y conflicto familiar

Recursos financieros

- Presupuesto, deuda, quiebra
- Planificación de jubilación, impuestos
- Hipotecas y seguros

Orientación Jurídica

- Ley familiar, divorcio, adopción
- Testamentos y Fideicomisos
- Consulta gratuita y representación local con descuento

Apoyo al trabajo y al estilo de vida

- Mudanzas y reubicaciones
- Cuidado de niños, ancianos, y mascotas

COMPSYCH
— The GuidanceResources Company —

Comuníquese con un representante al (833) 792 2271 o aprovecha docenas de recursos digitales, artículos, y videos en guidanceresources.com o utilizando la aplicación de GuidanceNow con la Web ID: SWCCAP

Todos los servicios son confidenciales.

PERFIL DEL FIDEICOMISARIO

Douglas J. McCarron



Douglas J. McCarron, Presidente General de la Hermandad Unida de Carpinteros y Ensambladores de América, ocupa el distinguido puesto de ser el Fideicomisario con el servicio más largo con mandato de casi 40 años de los Fideicomisos de Carpinteros del Sudoeste de Pensión, Vacaciones, y Entrenamiento. Actualmente sirve como presidente en el Consejo Directivo del Fideicomiso de Carpinteros del Sudoeste de Pensión, copresidente para el Fideicomiso de Estados Montañosos del Sudoeste de Carpinteros de Entrenamiento, y como Fideicomisario del Fideicomiso de Carpinteros del Sudoeste de Salud y Bienestar del 1984-2018.

El viaje del Sr. McCarron con la Unión de Carpinteros comenzó en el 1968 cuando se unió como aprendiz en la industria de drywall del Sur de California. Sus primeras experiencias incluyen contribuyendo a la construcción de Las Torres de Bunker Hill, una parte significativa del Proyecto de Reurbanización de Bunker Hill en el centro de Los Ángeles. Progresando en las filas, asumo el parte de presidente de su local de unión en el 1980, posteriormente obteniendo su designación como

Fideicomisario en el 1984 de los Fideicomisos del Sur de California de Salud y Bienestar, Pensión, Vacaciones, y de Entrenamiento.

Durante sus casi cuatro décadas de servicio como Fideicomisario, los Fideicomisos del Sur de California sometieron una expansión transformadora, evolucionando a los Fideicomisos del Sudoeste que ahora atienden a Participantes Carpinteros en 12 estados, que abarca desde Nuevo México en el sur hasta Alaska en el norte.

Un logro notable que refleja el Sr. McCarron es el regreso exitoso del crédito de pensión de \$200 en el 2021 dentro del Fideicomiso de Carpinteros del Sudoeste de Pensión. Este desarrollo fundamental ha duplicado la posible acumulación anual de pensiones para los participantes, lo que representa una contribución sustancial a la seguridad financiera futura de Carpinteros de Unión. Como Fideicomisario, el Sr. McCarron está orgulloso de la relación positiva que se ha desarrollado entre los Fideicomisarios Laborales y Administrativos, lo que ha llevado a mejorar procesos de toma de decisiones y mejorar beneficios para los carpinteros.

