



# **Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust Quick Start Guide**

# Welcome to the Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust

With our plan, you get: tax-advantaged savings, convenient contributions directly from payroll, multiple investment options, access to online financial tools and the flexibility to change your contribution amount or investment elections at any time. Read on to get all the details.

## Plan Facts

### ELIGIBILITY

You may be eligible to participate in the Plan if your employer contributes to the Plan under the terms of a collective bargaining agreement or another agreement with the Plan's Board of Trustees. For more information, consult the Plan's Summary Plan Description.

### CONTRIBUTIONS

As an eligible member, you will receive an employer contribution based upon the collective bargaining agreement to your Plan account. You may also make voluntary pre-tax contributions to your Plan account through convenient payroll deductions.

You may elect to contribute to the plan on a pre-tax basis in increments of \$1 per hour of pay up to a maximum of \$8 per hour (an additional \$2 per hour of pay can be contributed if you are age 50 or older) up to annual IRS limits.

The Plan is self-directed, allowing you to invest those contributions in the investment options that best fit your risk profile. See the next page for more information about your investment options.



## Get Your RISE Score™ on MillimanBenefits.com

### The goal – retire with enough money. How will you get there?

Your Retirement Income Security Evaluation Score (RISE Score™) measures how prepared you are for financial risks in retirement. Your score is expressed as a single number, like a credit score, that helps you assess how well you are doing. The higher your score, the more likely you'll be able to achieve a healthy financial outcome.



## YOUR INVESTMENT OPTIONS

The plan offers different approaches to investing. You may choose your investment strategy at any time at [MillimanBenefits.com](https://www.millimanbenefits.com).

- **Core Fund Options.** Within the Plan, there are many separate mutual fund investments. These funds cover a wide range of asset classes, investment styles and risk. The goal is to provide a diversified mix of investments that can best suit each member's individual risk profile, temperament and retirement goals. You may invest in as many of these funds as you see fit, in any combination, up to 100% of your account balances and future contributions. Your future contributions and account balances do not require the same investment allocations.
- **Target Retirement Date Funds.** Target Retirement Date Funds are designed to take the confusion out of investing. They provide diversified investment mixes that are appropriate for different target retirement dates. These funds change investments over time, becoming more conservative (taking on less investment risk) as you near your retirement date.

If you do not make an investment election, your account will automatically be invested in the Plan's Qualified Default Investment Alternative (QDIA), which is the age appropriate Target Retirement Date Fund. More information is outlined in the enclosed QDIA Notice.

## TAKING YOUR MONEY OUT

Leaving your money alone to grow is best. However, if you need to access the funds in your account, you may have options available to you. For more information, contact the Fund Office or review the Summary Plan Description.

If you leave the organization or retire, you have several options. Consider your distribution options carefully as taxes and penalties may apply.

## STAY INFORMED

Information about your account is updated daily. You can monitor your investments and request transactions at any time. Milliman will summarize your activity in a quarterly statement that will be provided electronically or mailed to you, depending on your contact information on file.

You can change the way you receive your statement and notices at [MillimanBenefits.com](https://www.millimanbenefits.com). Go to Personal Information under the profile icon at the top of the page.

## Read. Watch. Learn.

Take advantage of the free resources on [MillimanBenefits.com](https://www.millimanbenefits.com).

You'll find articles, calculators and videos to help you make the most of your retirement plan. Learn saving basics, explore age-based checklists and use the tools to run your numbers.

## Security Tips

Follow these simple tips to safeguard your account information.

- Create a username that's easy for you to remember but difficult for others to guess.
- Change your password on a regular basis.
- Don't use simple words or personal information for your username or password.

## On the Go?

You can access your account by downloading the Milliman Mobile Benefits App from the App Store or Google Play.

## Need Help?

Call the Benefits Service Center at 1.866.767.1212 or use Web Chat on **MillimanBenefits.com**. Representatives are available Monday through Friday from 5 a.m. to 5 p.m. Pacific time.

## Simple Steps to Get Started

### REGISTER YOUR ACCOUNT

Visit **MillimanBenefits.com** (choose English or Spanish) and select Register. Follow the prompts to have a Registration PIN mailed to your address on file. Once you receive the PIN, go back to **MillimanBenefits.com** to enter it and complete your account registration.

### DECIDE HOW MUCH TO SAVE

You can save a portion of your pay up to plan and annual IRS limits.

### CHOOSE YOUR INVESTMENTS

Specify how to invest your contributions among the investment options.

### NAME A BENEFICIARY

Please designate the individuals or entities that you want to receive your account balance in the event of your death (within Plan guidelines). To name or update your beneficiary, visit the Trust website **cementmasonstrust.com** and download a Beneficiary Form or contact the Trust Office at 1.877.367.0528 and one will be mailed to you. If you don't designate a beneficiary, the Plan has set rules determining who gets your account in the event of your death.

### KNOW YOUR PLAN CODE

The Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust has been assigned the following code at Milliman:

**Plan Code: 221WCM**

Remember this Plan Code and keep it in a safe place. If you forget your username and password, you may need to provide this code to a Benefits Service Center representative (and answer other security questions) to access your account.

This brochure is intended to provide a brief review of certain key aspects of the Plan. If there are any discrepancies between the contents of this brochure and the Plan Summary, the terms of the Plan shall govern. Please refer to the Plan Document for more information.





# Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust

**Guía de inicio rápido**

# Bienvenido al Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust

Con su plan, usted recibe: ahorros con ventajas fiscales, prácticas contribuciones directamente desde la nómina, múltiples opciones de inversiones, acceso a herramientas financieras en línea y la flexibilidad de cambiar el monto de su contribución o sus elecciones de inversión en cualquier momento. Continúe leyendo para obtener todos los detalles.

## Datos del plan

### ELEGIBILIDAD

Usted puede ser elegible para participar en el Plan si su empleador contribuye al Plan según los términos de un acuerdo de negociación colectiva u otro acuerdo con el Consejo de administración del plan. Para obtener más información, consulte la Descripción resumida del plan.

### CONTRIBUCIONES

Como un miembro elegible, usted recibirá una contribución del empleador, que dependerá del acuerdo de negociación colectiva, a su cuenta del Plan. Usted también puede realizar contribuciones voluntarias antes de impuestos a su cuenta del Plan mediante cómodas deducciones de nómina.

Puede elegir contribuir al plan en una base antes de impuestos en incrementos de \$1 por hora de pago hasta un máximo de \$8 por hora (puede contribuir \$2 adicionales por hora de pago si es mayor de 50 años) hasta los límites anuales del IRS.

El plan es autodirigido, lo cual le permite invertir esas contribuciones en las opciones de inversión que mejor se adapten a su perfil de riesgo. Consulte la página siguiente para obtener más información sobre sus opciones de inversión.



## Obtenga su RISE Score™ en [MillimanBenefits.com](https://www.millimanbenefits.com)

### El objetivo: jubilarse con suficiente dinero. ¿Cómo lo conseguirá?

Su Puntaje de evaluación de seguridad de ingresos para la jubilación (RISE Score™) mide qué tan preparado está para los riesgos financieros en la jubilación. Su puntaje se expresa como un solo número, similar a un puntaje crediticio, que le ayuda a determinar si va por buen camino. Cuanto más alto sea su puntaje, más probabilidades tendrá de lograr un resultado financiero sólido.



## SUS OPCIONES DE INVERSIÓN

El plan ofrece diferentes enfoques de inversión. Puede elegir su estrategia de inversión en cualquier momento en **MillimanBenefits.com**.

- **Opciones de fondos básicos.** Dentro del plan, hay muchas inversiones en fondos mutuos separados. Estos fondos cubren una amplia gama de clases de activos, estilos de inversión y riesgo. El objetivo es proporcionar una combinación diversificada de inversiones más adecuada para las características individuales de perfil de riesgo, temperamento y objetivos para la jubilación de cada miembro. Puede invertir en tantos de estos fondos como considere conveniente, en cualquier combinación, hasta el 100% de los saldos de su cuenta y las contribuciones futuras. Sus contribuciones futuras y los saldos de la cuenta no requieren las mismas asignaciones de inversiones.
- **Fondos de jubilación con fecha prevista.** Los fondos de jubilación con fecha prevista están diseñados para eliminar la confusión al invertir. Proporcionan combinaciones de inversión diversificadas que son adecuadas a las distintas fechas de jubilación. Estos fondos cambian las inversiones con el tiempo, haciéndose más conservadores (tomando menos riesgo) a medida que se acerca su fecha de jubilación.

Si no elige una inversión, su cuenta se invertirá automáticamente en la Alternativa Calificada de Inversión Predeterminada (QDIA, por sus siglas en inglés) del plan, que es el fondo de jubilación con fecha prevista, adecuado según la edad. Puede encontrar mayor información en el aviso de la QDIA que se anexa.

## RETIRO DE DINERO

Dejar que el dinero crezca solo es lo mejor. Sin embargo, si necesita acceder a los fondos en su cuenta, quizá tenga opciones a su disposición. Para obtener más información, comuníquese con la oficina del fondo o revise la Descripción resumida del plan.

Si se va de la organización o se jubila, tiene varias opciones. Considere sus opciones de distribución con cuidado, ya que podrían aplicarse impuestos y sanciones.

## MANTÉNGASE INFORMADO

La información sobre su cuenta se actualiza diariamente. Usted puede monitorear sus inversiones y solicitar transacciones en cualquier momento. Milliman resumirá su actividad en un estado de cuenta trimestral que se le proporcionará electrónicamente o se le enviará por correo, según su información de contacto en los archivos.

Puede cambiar la forma en que recibe su estado de cuenta y los avisos en **MillimanBenefits.com**. Diríjase a Personal Information (Información personal) bajo el icono de perfil en la parte superior de la página.

## Lea. Observe. Aprenda.

Aproveche los recursos gratuitos en **MillimanBenefits.com**.

Encontrará artículos, calculadoras y videos para ayudarle a aprovechar al máximo su plan de jubilación. Aprenda conceptos básicos de ahorro, explore listas de verificación basadas en la edad y use las herramientas para hacer sus cálculos.

## Consejos de seguridad

Siga estos simples consejos para proteger la información de su cuenta.

- Cree un nombre de usuario que sea fácil de recordar para usted, pero difícil de adivinar para otros.
- Cambie su contraseña con regularidad.
- No utilice información personal ni palabras fáciles para su nombre de usuario o contraseña.

## ¿Sobre la marcha?

Usted puede acceder a su cuenta al descargar la aplicación Milliman Mobile Benefits desde la App Store o Google Play.

## ¿Necesita ayuda?

Comuníquese con el Centro de servicios para beneficios al 1.866.767.1212 o use el chat en la web en **MillimanBenefits.com**. Los representantes están disponibles de lunes a viernes, de 5 a. m. a 5 p. m., horario del Pacífico.

## Pasos sencillos para comenzar

### INSCRIBA SU CUENTA

Visite **MillimanBenefits.com** (elija inglés o español) y seleccione Register (Inscripción). Siga las instrucciones para que se le envíe por correo un PIN (número de identificación personal) de inscripción al domicilio archivado en su expediente. Una vez que reciba el PIN, regrese a **MillimanBenefits.com** para ingresarlo y complete la inscripción de su cuenta.

### DECIDA CUÁNTO AHORRAR

Puede ahorrar una porción de su sueldo hasta los límites anuales del IRS y del plan.

### ELIJA SUS INVERSIONES

Especifique cómo invertir sus contribuciones entre las opciones de inversión.

### NOMBRE A UN BENEFICIARIO

Designa a las personas o entidades que usted quiere que reciban el saldo de su cuenta en caso de su fallecimiento (dentro de las directrices del Plan). Para nombrar o actualizar su beneficiario, visite el sitio web del fideicomiso en **cementmasonstrust.com** y descargue un Formulario de beneficiario, o comuníquese con la oficina del fideicomiso a 1.877.367.0528 y se le enviará uno por correo. Si no designa a un beneficiario, el Plan ha establecido reglas que determinan quién recibe su cuenta en caso de su fallecimiento.

### SEPA EL CÓDIGO DE SU PLAN

Al Cement Masons and Plasterers 401(k) Trust se le ha asignado el siguiente código en Milliman:

**Código del plan: 221WCM**

Memorice este código del plan y manténgalo en un lugar seguro. Si olvida su nombre de usuario y contraseña, puede que necesite proporcionar este código a un representante del Centro de servicios para beneficios (y responder otras preguntas de seguridad) para acceder a su cuenta.

Este folleto tiene el fin de proporcionar una breve descripción de ciertos aspectos clave del Plan. En caso de alguna discrepancia entre la información contenida en este folleto y el Resumen del plan, regirán las condiciones del Plan. Para obtener más información, consulte el Documento del plan.

