

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）**  
**计划纲要说明**

**2025 年 1 月 1 日**

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）**  
**计划纲要说明**  
**2025 年 1 月 1 日**

致所有参保者：

作为 SEIU 775 Secure Retirement Trust（安心悠享退休信托基金会）的受托人，我们很高兴为您提供这份 SEIU 775 Secure Retirement Plan（安心悠享退休计划，以下简称“计划”）条款的计划纲要说明。

本计划由理事会制定，自 2016 年 3 月 1 日起生效。本计划旨在为您退休后提供额外的财务保障。本计划旨在成为永久性计划，但理事会保留在法律允许的情况下不时修改其条款或终止计划的权利。

自本计划制定以来，理事会已对其进行若干修订。最近，受托人采取行动更新了本计划，以符合 SECURE 2.0 Act（《安全 2.0 法案》）的要求，并提高了每月最低分期付款额和一次性发放的门槛。

本手册为计划纲要说明 (SPD)，反映了 2025 年 1 月 1 日生效的计划条款。其目的是为您提供一份纲要，并为您提供有关计划重要功能变更的最新信息。本计划的正式条款见计划文档，该文档可在 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#)上查阅。如果 SPD 和计划文档中的内容之间存在任何不一致，您的权利以计划文档中的说明为准。我们建议您仔细阅读本 SPD，并将其与您的重要文件一起保存，以备将来参考。

您、您的受益人或法定代理人可在正常营业时间或通过预约到 SEIU 775 Benefits Group 办公室查阅计划文档和某些其他文件。计划文档的副本可从 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#)和以下地点获取：

SEIU 775 BENEFITS GROUP  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

唯一有权回答与计划有关问题的是理事会和行政人员。如果您对计划有任何疑问，请联系行政管理办公室，电话：1-800-726-8303。

理事会

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD)**  
**2025 年重述**

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT TRUST**  
**（安心悠享退休信托基金会）**  
**理事会**

**SEIU 775 受托人：**

David Rolf, Chair  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

Shazia Anwar  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

Andrew Beane  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

Adam Glickman  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

Sterling Harders  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

Shaine Truscott  
SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

**计划记录保管方：**

Milliman, Inc  
12790 Merit Drive, Suite 800  
Dallas, TX 75251

**基金投资顾问：**

RBC Wealth Management  
401 Union Street, Suite 3600  
Seattle, WA 98101

**雇主受托人：**

Seth Miller, Secretary  
WA State Dept. of Retirement Systems（华盛顿州退休系统部）  
PO Box 48380  
Olympia, WA 98504

Marcus Ehrlander  
Office of Financial Management（财务管理办公室）  
302 Sid Snyder Avenue SW, Suite 300  
Olympia, WA 98504

Catherine Kinnaman  
WA State Dept. of Social and Health Services  
（华盛顿州社会与卫生服务部）  
14th Avenue SE & Jefferson Street  
Olympia, WA 98501

Harvey Perez  
WA State Dept. of Social and Health Services  
（华盛顿州社会与卫生服务部）  
1115 Washington Street SE  
Olympia, WA 98504

**基金顾问：**

Richard Leigh, Chief Legal Officer  
SEIU 775 Benefits Group  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

目录

	页码
资格要求 .....	1
累积福利 .....	1
账户归属 .....	2
福利发放 .....	2
福利征税 .....	5
其他计划功能 .....	6
计划信息 .....	10
您根据 ERISA 享有的权利.....	11
定义.....	13
附录 A .....	15

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### 资格要求

您在“本计划涵盖的雇佣关系”中完成 6 个月合格服务期之后第一个月的第一天成为本计划参保者。本计划涵盖的雇佣关系是指根据与 SEIU 775 签订的劳资协议的条款，雇主必须向本计划缴费的雇佣关系。

要求雇主为本计划供款的劳资协议副本可在 [SEIU 775 网站](#) 获得。需要为本计划供款的雇主名单可在 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#) 获得。

为衡量 6 个月的合格服务期，本计划采用“已过时间”衡量规则。衡量期从您从事本计划涵盖的雇佣关系工作赚取第一个工时的日历月第一天开始。如果您在该日期之后的第 6 个月当天仍从事本计划涵盖的雇佣关系工作，您将在此日历月或紧随其后的日历月的第一天（即您的“参保日期”）成为计划参保者。如果您在 6 个月后的当天因辞职、退休或离开而离开而不从事本计划涵盖的雇佣关系工作，但在 12 个月内重返本计划涵盖的雇佣关系岗位，您的参保日期也将是同一天。如果您没有在 12 个月内返回，您将不会成为参保者，直到您完成从后续的重新雇佣日期开始计算的 6 个月合格服务期。

**注意：**如果您从事的所有本计划涵盖的雇佣关系工作从 2019 年 7 月 1 日之前开始，那么您根据当时生效的计划条款成为计划参保者。请联系 Benefits Group 了解其他信息。

### 累积福利

#### 在参保者从事本计划涵盖的雇佣关系工作期间的供款

您的劳资协议确定您的雇主必须向本计划供款的工时数。在您成为参保者之后，雇主会根据您从事本计划涵盖的雇佣关系工作的每小时供款，这些供款会记入您的账户，但以联邦法律规定的适用限额为限。

并非雇主向您支付工资的所有服务小时数都属于本计划涵盖的雇佣关系，包括行政时间、假期、带薪休假和培训。请访问 [SEIU 775 网站](#)，了解关于您雇主的劳资协议的更多信息。

您账户中任何时间的余额都是分配给您的账户的供款的结果，并在每个估值日期根据计划投资回报和您应承担的计划费用份额调整。

根据劳资协议为您成为参保者之前的工时缴纳的供款用于支付计划的管理费用。

#### 理事会投资的账户

理事会聘请专业投资经理对计划资产进行投资。您不需要（也不被允许）指导您的账户投资。

#### 所有账户共享的计划投资回报和费用

您的账户余额反映了向您账户的供款情况，并根据您在账户投资基金中按比例应得的投资回报以及您在计划开费用中应承担的份额进行了调整。您的账户余额将在纽约证券交易所开放交易的每一天确定。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

计划费用，包括投资咨询和管理、记录保管、行政、法务、会计及其他此类费用，在所有账户中按比例分配。

### 账户归属

您必须获得归属权，才能永久享有分配给您账户的供款。

如果您在 2019 年 7 月 1 日之后从事本计划涵盖的雇佣关系工作，您拥有自己账户 100% 的归属权。

如果您从事的所有本计划涵盖的雇佣关系工作从 2019 年 7 月 1 日之前开始，则适用不同的归属权规则。如果您对这些规则如何适用于您有疑问，请联系 Benefits Group 了解更多信息。

### 福利发放

#### 福利何时发放

一般来说，当您达到正常退休日期时，就可以领取福利金，在此日期之前不可以。请参阅标题为“[正常退休情况下的发放](#)”的下一部分。

但是，如果您符合以下条件，您的全部账户余额将一次性支付给您：

- 已获得归属权，而且
- 您的账户余额为 5000 美元或更少，而且
- 您在连续二十四 (24) 个日历月内在雇主处未获得服务小时数。请参阅标题为“[对拥有小额账户的终止参保者发放福利金](#)”的下文部分。

如果您在账户全额支付给您之前身故，账户余额将支付给您指定的受益人。

您必须以计划管理方接受的格式填写福利申请表，才能获得福利发放。请参阅标题为“[申请福利金](#)”的部分。申请要求的两个例外情况是：强制性小额账户兑现发放和在您要求的起始日期的账户付款。在这两种情况下，即使您未完成计划的申请要求，管理方也会向您支付福利金。

当您完成申请并且管理方收到所需的所有文件后，将在计划的所有管理程序完成后付款。

#### 正常退休情况下的发放

您的正常退休日期一般为下列日期中的最晚日期：

- 您的 65 岁生日、
- 您获得的福利的归属权之日、
- 您提交申请（及所有要求提交的文件）的日期，以及

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

- 如果您的账户价值为 5000 美元或以下，您终止本计划涵盖的雇佣关系的日期。

根据您账户中的余额，您可以通过以下两种方式之一领取福利金。

### **账户余额超过 5000 美元**

自 2025 年 1 月 1 日起，如果在您正常退休日期前一个月的最后一个估值日，您的账户余额超过 5000 美元，您将按月获得至少 200 美元的分期付款，如果账户余额超过 5000 美元，则将按月获得开始向您付款时的账户余额除以 [附录 A](#) 的表中根据您的年龄确定的系数，再乘以十二分之一 (1/12) 的金额。

即使您继续从事本计划涵盖的雇佣关系工作并赚取额外的计划福利，您也可以选择最早在正常退休日期就开始支付；但是，您将无法在之后的日期获得一次性付款。您可以一直领取退休金，直到账户内的金额全部领完为止；如果您身故时账户内还有余额，那么账户余额将支付给给您指定的受益人。一旦每月发放开始，您开始发放的决定就不可撤销。

### **账户余额为 5000 美元或以下**

如果在您的正常退休日期前一个月的最后一个估值日期，您的账户余额为 5000 美元或以下，则您的福利金将一次性支付给您。您可以选择将福利金直接支付给您，也可以将其直接滚存至个人退休账户 (IRA) 或其他合格退休计划。（请参阅标题为“[直接滚存](#)”和“[福利征税](#)”的部分。）

如果您的账户余额为 1000 美元或以上，且您未告知计划管理方您希望账户余额如何发放，计划管理方将以您的名义建立 IRA，将您的余额转入该 IRA，并向您提供相关详情。如果您的账户余额少于 1000 美元，您的账户余额将以支票形式支付给您。

### **终止本计划涵盖的雇佣关系时可进行直接滚存**

为了满足希望合并其退休储蓄的参保者的需要，允许对任何规模的账户进行一次性直接滚存，以代替每月分配，但仅限于以下情况：

- 您已年满 65 岁、
- 您不再从事本计划涵盖的雇佣关系工作，并且
- 之前尚未开始向您每月分期付款。

### **对拥有小额账户的终止参保者发放福利金**

如果您在退休前从本计划涵盖的雇佣关系离职，并且获得了账户的归属权，那么在您不再有服务小时数的二十四 (24) 个日历月之后，如果截至第 24 个日历月最后一天的评估日，账户总余额为 5000 美元或以下，将向您发放您的账户余额。

如果您的账户余额为 1000 美元或以上，且您未告知计划管理方您希望账户余额如何发放，计划管理方将以您的名义建立 IRA，将您的余额转入该 IRA，并向您提供相关详情。如果您的账户余额少于 1000 美元，您的账户余额将以支票形式支付给您。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### 正常退休之前，对拥有大额账户的终止参保者不发放福利金

如果您的账户余额不符合上述小账户的条件，即使您从本计划涵盖的雇佣关系离职，也不会在您的正常退休日期之前向您发放账户余额。

### 年满 72 岁时强制发放福利金

如果您在年满 65 岁后继续工作，您必须在 (A) 您从所有代缴供款雇主的本计划涵盖的雇佣关系离职的日历年，或 (B) 根据下表确定的日历年（以较晚者为准）之后的日历年的 4 月 1 日之前开始领取福利金：

生日	日历年
1949 年 6 月 30 日之前（含）。	您年满 70½ 岁当年。
1949 年 7 月 1 日至 1950 年 12 月 31 日（含）。	您年满 72 岁当年。
1951 年 1 月 1 日之后（含）。	您年满 73 岁当年。

根据联邦税法，如果您未在此日期前开始领取福利金，您可能需要缴纳高达 25% 的消费税。

### 退休前身故的情况下发放福利金

如果您在账户余额开始支付前身故，您的账户余额将一次性发放给您指定的受益人。

当您成为计划参保者时，会被要求在线填写 Beneficiary Designation Form（受益人指定表）。如果您尚未结婚，您可以指定任何您希望在您身故时领取您的福利金的人，您也可以随时更改您的受益人，只需填写一份新表格并将其交回行政管理办公室即可。

如果您已经结婚，您的配偶自动成为您的受益人，除非他或她以书面形式同意指定您选择的受益人。如果您在指定受益人后结婚，您之前的受益人指定将自动撤销，您的配偶将成为您的受益人。

如果您未在 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#) 上选择受益人，或您的受益人指定因任何原因被认定为无效，或您指定的受益人先于您身故，您的受益人将根据计划的默认规则指定。从 2021 年 7 月 1 日之后报告的身故开始，您的默认受益人将是：

**注意：如果您指定的受益人是您的配偶或后来成为您的配偶，那么如果你们的婚姻结束，受益人指定将自动撤销，除非您在婚姻解体或无效后重新指定前配偶为您的受益人，或者您与前配偶签订 Qualified Domestic Relations Order（有效家庭关系裁决令，QDRO），指定您的配偶为您的受益人。**

- 根据适用的州法律，您的在世配偶或登记的同居伴侣（如果他们在您之后身故）；或
- 划归为您的遗产（如果您的配偶或登记的同居伴侣先于您身故）。



## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### 直接滚存

如果您从本计划中获得的福利金以一次性支付的形式或以期限少于十 (10) 年的分期付款形式发放给您，或者在您身故的情况下发放给您的配偶，则这些福利金符合滚存条件。滚存是直接支付到另一个合格的退休计划或个人退休账户 (IRA) 中。通过这种方式，您可以延迟支付这些福利金的税款，直至实际领取这些福利金时为止。计划管理方将在您申请福利金时向您进一步解释这一选择。

在选择您希望的计划福利金发放方式之前，请咨询税务顾问。

### 非配偶受益人的直接滚存

如果由于您的身故，您的福利金将支付给不是您的配偶或前配偶的受益人，他们可以选择将您账户余额中符合条件的分配款的任何部分直接存入为接收发放款项而设立的符合条件的“继承 IRA”。继承 IRA 是指符合 Internal Revenue Code（《国内税收法典》）第 408(a) 或 (b) 条规定的 IRA，由于该 IRA 是因您的身故而为您的受益人设立的，因此须遵守特殊的发放规则。

## 福利征税

### 计划发放款项属于应税收入

无论您何时收到计划发放款项，通常都将作为普通收入征税。

计划管理方将向您提供预扣所得税表格，以便您将出于纳税义务将部分付款转交给 IRS，从而帮助您履行纳税义务。如下所述，在某些情况下，会强制预扣联邦所得税。

在某些情况下，IRS 也会征收消费税：

- **提前发放消费税。**如果您在年满 59½ 岁之前领取福利，并且没有将付款转入另一个计划，您可能需要为这笔发放款项外支付 10% 的提前发放消费税。如果您因残疾而退休，或因您身故而向您的受益人发放福利金，则不需要为此发放款项额外缴纳 10% 的税款。
- **延迟发放消费税。**另一方面，如果您没有按时开始强制性发放（见第 7 页），您可能会被征收高达 25% 的延迟发放消费税。

如果做好计划，这些消费税是可以避免的。

### 对某些福利强制征收 20% 的预扣税

如果您收到的是“符合条件的滚存发放款项”（通常是一次性支付或预计期限少于 10 年的分期付款），为您发放的款项必须按 20% 的税率强制预扣联邦税。因此，您只能收到付款总额的 80%，剩余的 20% 将作为所得税预扣款送交 IRS，用于抵扣您的联邦所得税。您可以选择额外预扣，但如果您的情况适用强制预扣，则不能选择不强制预扣。

如果您选择滚存付款（如上文标题为“[直接滚存](#)”的部分所述），总余额将直接转入 IRA 或其他合格的退休计划。在您从接受滚存的 IRA 或计划中取出资金之前，不会发生预扣，也不会被征税。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

计划管理方将向您发送预扣和滚存选择的说明。

由于税法不断变化，每个人的情况也不尽相同，您应咨询税务专家，以确定您的确切纳税义务。

### 其他计划功能

#### 参保者责任

有关本计划的大部分信息都是通过邮寄或电子邮件发送给您的。为确保您能收到这些信息，我们需要一直有您的正确地址存档。如果您搬家或更改电子邮件地址，您有责任将新地址通知行政管理办公室。您可以向行政管理办公室索取地址变更表格。

如果您的婚姻状况发生变化或您的个人生活发生其他变化，从而影响到您的受益人姓名，请联系行政管理办公室。

您可以随时在 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#)上更新您的受益人选择，从而更改您的受益人。注意：如果您指定的受益人是您的配偶或后来成为您的配偶，那么如果你们的婚姻结束，受益人指定将自动撤销，除非您在婚姻解体或无效后重新指定前配偶为您的受益人。

#### 兵役

根据 Uniformed Services Employment and Reemployment Rights Act of 1994（1994 年《军人就业及再就业权利法案》，USERRA），您有权在服兵役少于五（5）年期间获得雇主的补缴供款。如果您即将服兵役，必须使用计划管理方提供的表格以书面形式通知雇主和计划。

服兵役期满后，请将您返回代缴供款的雇主工作岗位的意向通知本计划。要将服兵役期间的计划福利金计入账户，请在以下时限内向代缴供款的雇主提交再就业申请或重返工作岗位：

- 如果您服兵役的时间不足三十一（31）天，则在下一个工作日（休息期八（8）小时）之前；
- 如果您的服役期至少为三十一（31）天但少于 181 天，则在服役期结束后十四（14）天内；或者，
- 如果您的服役期为 181 天或更长，则在服役期结束后九十（90）天内。

重返工作岗位后，您必须在重返工作岗位后十四（14）天内向本计划提供退伍文件副本，其中注明入伍日期、退伍日期或终止服役日期，以及是否属于名誉退伍。如果您不属于名誉退伍，则无权将服兵役期间的计划福利金计入账户。

如果您因公受伤或患病，并将情况通知行政管理办公室，则有权延长上述时限。有关因公受伤或患病是否有资格延长上述时限的详细信息，请联系行政管理办公室。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### **雇主补缴供款。**

对于您服役期间本应缴纳的供款，分配给您账户的雇主供款金额将根据以下公式确定：

- 您的总服役时间乘您服役前连续十二 (12) 个月内为所有代缴供款的雇主工作的月平均小时数。这将决定记入您名下的总小时数。如果您在服役前受雇于代缴供款的雇主时间少于十二 (12) 个月，则每月平均工时数将按这一较短的时间计算。
- 根据劳资协议的规定，计入您名下的小时数将乘适用的供款率。这将决定记入您账户的总金额

### **服役期间残疾或身故的情况。**

如果您因身故或残疾而不再参保本计划，您或您的受益人将有权享受任何额外的计划福利（与您服役期间有关的供款除外），就像您已恢复参与并终止雇佣关系的情况一样。

### **福利转让和 Qualified Domestic Relations Order（有效家庭关系裁决令，QDRO）**

一般来说，您的福利不得转让或让渡。换言之，您在计划中的资金不得出售、用作贷款抵押、赠送或转让。此外，您的债权人不得扣押、扣缴或抵押您个人账户中的资金。IRS 税收留置权存在有限的例外情况。当法院签发 Qualified Domestic Relations Order（有效家庭关系裁决令，QDRO）时，这一规则也存在例外情况。

在某些情况下，例如您离婚时，法院可能会命令将您的部分或全部福利支付给您的前配偶或子女（在法院指令中称为“受让人”）。如果计划管理方认定该指令符合下面定义的“合格”要求，则将按照该指令的要求向受让人付款。

QDRO 是一项法院指令，授予受让人领取参保者在退休计划（如本计划）中的部分或全部福利的权利。该指令必须满足以下各项要求：

- 必须包含参保人和受让人的姓名和最终通知的邮寄地址；
- 必须说明分配给受让人的参保者福利金的金额或百分比；
- 必须说明其适用的时间段，例如婚姻存续期间；以及
- 必须说明适用于本计划。QDRO 不得要求本计划：
- 提供本计划不提供的任何类型或形式的福利；
- 支付比没有该指令时更多的福利；或
- 向一名受让人支付之前的 QDRO 已指定给其他受让人的福利。

QDRO 可以规定，在符合“合格”指令条件后，在行政程序允许的情况下尽快一次性支付参保者的受让人福利金份额。如果指令未规定在符合“合格”指令条件后支付，而是规定将支付日期推迟到管理方确定符合“合格”条件后的九十 (90) 天以上，则将在参保者“最早退休年龄”时或之后，按照本计划纲要说明第 2 页至第 5 页所述的支付形式，根据 QDRO 判给受让人的金额支付福

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

利金。QDRO 还可以规定，对于在参保者婚姻存续期间获得的福利金，将参保者的前配偶视为其  
在世配偶。

如果受托人接到了此类指令，计划管理方会主动通知您和任何受让人已接到此指令，并将说明计  
划确定此指令是否为 QDRO 的程序。

### 申请福利金

您或者您的配偶或受益人（在您身故的情况下）可以申请从计划获取福利金。

可以向行政管理办公室索取申请表。在支付任何保险金之前，必须将填好的申请表和所有必要文  
件提交给行政管理办公室。只有在受托人确定申请人有权获得本计划福利金的情况下，才会支付  
福利。

您提出申请后，可以免费访问和获得与您的福利申请有关的所有文档、记录和其他信息的副本。

### 如果您的福利申请被拒，请提出索赔申诉

如果您认为自己有权从本计划中获得福利金，或者您不同意计划管理方做出的任何决定，您可以  
向受托人提出索赔申诉。

您必须在计划通知您无权享受您申请的福利金后六十 (60) 天内以书面形式向行政管理办公室提  
出申诉。请务必以书面形式提出申诉，并邮寄至：

Board of Trustees of the SEIU 775 Secure Retirement Plan  
Attention: Appeal of Adverse Benefit Determination  
c/o Milliman Inc.  
12790 Merit Drive, Suite 800  
Dallas, TX 75251

您的书面申请应包含以下内容：

### 申诉通知

特此通知 SEIU 775 Secure Retirement Plan（安心悠享退休计划）和信托的  
受托人：(申请人姓名、社会安全号、地址和电话号码) 特此对受托人或其代表（代  
表姓名，如有）在（作出明确指出被上诉的决定或行动的声明）中的决定或行动提  
出上诉，该决定或行动是在 20\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月\_\_ 日作出或采  
取的。

本申诉是基于（雇员的姓名、地址和社会安全号，如果申诉是由该雇员以外的受益  
人提出的，则以该雇员在计划项下的应享权利为基础）在计划项下的应享权利。

理事会在审查时将考虑您提交的与申请有关的所有评论、文档、记录和其他信息，而不会考虑  
在最初的福利裁定时是否提交或考虑了这些信息。

提出书面申请后，您可以免费访问和获得与您的福利申请有关的所有文档、记录和其他信息的  
副本。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

理事会将在下一次定期举行的申诉委员会季度会议上审查正确提起的申诉，除非理事会在此季度会议日期前三十 (30) 天内收到了审查请求。在这种情况下，最迟将在理事会收到申诉通知后的第二次季度会议上对该申诉进行审查，除非有特殊情况需要进一步延长时间，在这种特殊情况下，最迟将在理事会收到申诉通知后的第三次申诉委员会季度会议上作出福利裁定。

如果由于特殊情况（例如要求对申诉进行听证）而需要延长审理时间，则在延期开始之前，本计划将以书面形式将延期情况通知申诉申请人，并说明特殊情况以及将作出福利裁定的日期。

作出最终裁定后，理事会将向您发函说明，包括：该决定；作出该决定的具体原因；决定所依据的计划条款参考；您可以免费、合理地获得文档、记录和对您的申请作出决定所依据的其他信息的权利；以及如果您的申诉被拒绝，您根据 ERISA 第 502(a) 条提起民事诉讼的权利。理事会出于诚意作出的最终决定对本计划所有各方和受益人均具有约束力。

在您身故的情况下，您的受益人可按上述相同方式提出索赔。

### 修订和终止

受托人有权随时修订或终止本计划。但在任何情况下，任何修订都不得：

- 允许将计划的任何资金或这些资金的收入，或授权或允许将计划资产的任何部分，用于参保者或其受益人的专属利益或支付计划运营的合理费用以外的目的，
- 导致计划资产的任何部分归还雇主或 SEIU 775，或
- 取消或减少参保者的福利，但以下情况除外：
  - 为遵守影响计划资格的法律变更，且仅在遵守此类法律所必需的范围内取消或减少；或
  - 对可选福利形式的支付时间做出微小变动。

### 受托人决定

唯一有权回答与计划和计划信托相关问题的是理事会和行政办公室工作人员。任何代缴供款的雇主、工会或其雇用的任何个人在此方面都没有任何权力。

在履行计划和信托基金为其规定的职责时，受托人及其代表拥有自由裁量权和最终决定权，以：解释和诠释计划和信托协议条款；确定计划福利的范围和资格；以及做出对履行其职责或管理计划和信托基金而言必要或明智的所有其他决定。

受托人及其代表的自由裁量权是最终的、绝对的、决定性的和排他性的，只要是出于诚意形式，对各方都具有约束力。

明确规定，对受托人及其代表的任何决定的司法审查仅限于对滥用自由裁量权的审查。

# **SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD)**

## **2025 年重述**

### **计划信息**

#### **计划名称**

计划名称为 SEIU 775 Secure Retirement Plan（安心悠享退休计划）。

#### **计划编号**

信托分配给本计划的编号为 001。美国国税局和劳工部使用计划名称和编号47-4321390 来识别本计划

#### **计划类型**

本计划类型为固定缴款、利润分享制计划。

#### **行政管理类型**

本计划由理事会管理。您可以通过以下地址联系理事会：

Board of Trustees  
SEIU 775 Secure Retirement Plan  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

受托人已聘请记录管理方 Milliman, Inc. 负责处理计划的一些行政管理职责。

#### **法律程序送达**

受托人指定的法律程序送达代理的姓名和地址是：

Richard Leigh General Counsel  
SEIU 775 Benefits Group  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

法律程序也可以送至任何受托人。

#### **工会**

工会的名称和地址是：

SEIU 775  
215 Columbia Street  
Seattle, WA 98104

#### **PBGC 保险**

本计划为固定缴款计划，为每个参保者提供个人账户，并根据参保者个人账户的供款金额以及该个人账户的任何收入、支出、收益和损失进行调整后提供福利金。计划福利不受 Pension Benefit Guaranty Corporation 保险。

## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### 计划年度

计划年度为由 7 月 1 日开始至下一年 6 月 30 日结束的 12 个月期限。2019 年 7 月 1 日之前，计划年度由 3 月 1 日开始至下一年 2 月最后一天结束，而不是从 2019 年 3 月 1 日开始至 2019 年 6 月 30 日结束的较短计划年度。

### 代缴供款的雇主

参保者及其受益人可随时致函受托人，或访问 [SEIU 775 Benefits Group 网站](#)，了解向本计划代缴供款的雇主名称。

### 劳资协议

根据劳资协议向计划供款。通过提交书面申请或访问 [SEIU 775 网站](#) 获得劳资协议的副本。

### 计划资产和管理

计划资产由理事会管理的信托基金持有。

## 您根据 ERISA 享有的权利

### 披露

作为 SEIU 775 Secure Retirement Plan（安心悠享退休计划）的参保者，您有权享受 1974 年的 Employee Retirement Income Security Act（《雇员退休收入保障法案》，ERISA）规定的某些权利和保护。ERISA 规定，所有计划参保者都有权享有以下权利和保护：

- 在计划行政管理办公室和其他指定地点（如工作场所和 SEIU 775 Benefits Group 办公室）免费查阅管理计划的所有文件，包括保险合同和劳资协议，以及计划向美国劳工部提交的最新年度报告（5500 系列表格）副本，该报告可在 Pension and Welfare Benefit Administration（养老金与福利金管理局）的 Public Disclosure Room（公共披露室）查阅。也可以在 [DOL 网站](#) 获取计划的 5500 系列表格。
- 在向计划形成管理方提出书面申请后，可获取管理本计划运作的文件副本，包括保险合同和劳资协议，以及最新年度报告（5500 系列表格）和最新计划说明纲要副本。管理方可能会对这些副本收取合理费用。
- 接收本计划的年度财务报告摘要。根据法律规定，计划管理方应向每位参保者提供该年度摘要报告副本。
- 获取一份声明，告诉您是否有权在正常退休年龄领取养老金，以及在有权的情况下，根据本计划，如果您现在停止工作，您在正常退休年龄将获得多少福利金。在您无权领取养老金的情况下，声明将告诉您需要工作多少年才能有权领取养老金。此声明必须以书面形式申请，每十二 (12) 个月无需提供超过一次。计划必须免费提供该声明。



## SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述

### 计划受托人谨慎行为

- 除了规定计划参保者的权利外，ERISA 还规定了负责雇员福利计划运作的人员的责任。负责计划运作的人称为计划的“受托人”，他们有责任谨慎行事，并维护您和其他计划参保者及受益人的利益。
- 任何人，包括您的雇主、SEIU 775 或任何其他人，都不得解雇您或以其他任何方式歧视您，以阻止您获得退休金或行使您在 ERISA 下的权利。

### 行使您的权利

- 如果您的退休金申请遭到全部或部分拒绝，您有权知道该等拒绝或忽略的原因，有权免费获取与该决定有关的文件副本，并有权在规定时间内对任何拒绝提出申诉。
- 根据 ERISA 的规定，您可以采取一些措施来行使上述权利。例如，如果您向本计划索取计划文档副本或最新年度报告，但在三十 (30) 天内没有收到，您可以向联邦法院提起诉讼。在这种情况下，法院可要求计划行政管理方提供这些材料，并在您收到材料之前每天向您支付最高 110 美元的赔偿金，除非这些材料是由于计划行政管理方无法控制的原因而没有寄出。
- 如果您的福利申请被全部或部分拒绝或忽略，您可以向州或联邦法院提起诉讼。此外，如果您对本计划就家庭关系裁决令的合格状态做出的决定或没有做出决定表示不满，您可以向联邦法院提起诉讼。
- 如果计划受托人滥用计划资金，或者您因维护自己的权利而受到歧视，您可以向美国劳工部寻求帮助，或者向联邦法院提起诉讼。法院将决定由谁支付诉讼费和律师费。如果您胜诉，法院可命令您起诉的人支付这些费用。如果您败诉，法院可命令您支付这些成本和费用，例如，如果法院认为您的理赔申请没有意义。

### 问题解答

- 如果您对自己的计划有任何疑问，请联系计划行政管理方。如果您对本声明或您在 ERISA 下的权利有任何疑问，或者如果您在从计划行政管理方获取文件时需要帮助，请联系电话簿列明的距离您最近的美国劳工部雇员福利保障管理局 (EBSA) 办事处，或联系美国劳工部雇员福利保障管理局 Division of Technical Assistance and Inquiries（技术援助和咨询处），地址：200 Constitution Avenue N.W., Washington, D.C. 20210。可访问 [EBSA 网站](#) 找到雇员福利保障管理局的联系信息和其他有用信息。此外，您还可以拨打免费出版物热线，获取有关您在 ERISA 下的权利和责任的相关出版物。

本计划纲要说明 (SPD) 概述了您在 SEIU 775 Secure Retirement Plan（安心悠享退休计划）下的计划权利和福利。如果您在理解本文档的任何部分时需要帮助，请在周一至周五致电 1-800-726-8303。您提出申请后，可以获得翻译服务。您还可以访问 Benefits Group 网站并点击 "Retirement Tab"（退休选项卡），以多种语言了解更多信息。



## **SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD)**

### **2025 年重述**

## **定义**

### **账户**

由受托人管理的独立记账账户，代表参保人在计划中的全部权益。参保者的账户由雇主供款以及这些供款的任何投资收益或损失组成。有关个人账户的更多信息，请参阅本手册的“累积福利”部分。

### **受益人**

由您指定或由行使计划规则自动指定，当您在个人账户退休福利金未完全发放之前身故的情况下，接收这些福利金的一个或多个人。如果您在没有指定受益人的情况下身故，则计划默认您的受益人按照优先顺序为：

- 根据适用的州法律，您的在世配偶或登记的同居伴侣（如果他们在您之后身故）；
- 您的遗产

### **劳资协议**

SEIU 775 与雇主签订的书面协议，该协议规定雇主有义务向本计划供款。

### **本计划涵盖的雇佣关系**

根据雇主与 SEIU 775 签订的劳资协议的条款，在 2016 年 3 月 1 日及以后必须向信托供款的服务小时数。

### **过往服务**

根据劳资协议，在 2015 年 7 月 1 日至 2016 年 2 月 29 日期间必须向此信托供款的、在某个雇主处的服务小时数。

### **雇主**

雇主包括任何根据劳资协议必须向本计划供款的个人、公司、合伙企业、独资企业、华盛顿州或其他法人。

### **服务小时**

根据劳资协议，雇员因履行职责或因休假、节假日、疾病、丧失工作能力（包括残疾）、裁员、陪审义务、服兵役或请假而未履行职责期间（无论雇佣关系是否终止）获得报酬或有权获得报酬的每小时。根据劳资协议的条款，无论是否能减轻损害，雇主裁定或同意补发工资的每个小时。

### **正常退休日期**

计划参加者年满六十五 (65) 岁或获得归属权之日，以二者中较晚日期为准。

## **SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD) 2025 年重述**

### **参保者**

根据本文件“参保”部分的规定，成为本计划参保者的、服务于雇主的机构护理服务提供者 (AP) 或 Consumer Direct of Washington (CDWA) 的个人护理服务提供者 (IP)。

### **参保日期**

IP 或 AP 完成 6 个月合格服务期后的下一个日历月的第一天。

### **信托协议**

SEIU 775 Secure Retirement Trust（安心悠享退休信托基金会）协议，会不定时修订和重述。

### **受托人；理事会**

根据信托协议指定的受托人，以及这些受托人的继任者。“雇主受托人”一词表示由雇主（包括华盛顿州）指定的受托人。“工会受托人”一词表示由 SEIU 775 指定的受托人。

### **工会**

Service Employees International Union (SEIU Local 775) 或其任何继任者，以及根据信托协议条款成为赞助工会并签订一份或多份劳资协议要求签约雇主向本计划供款的任何其他工会。

### **估值日期**

计划资产估值，并将投资回报和计划费用分配给各参保者账户的日期。

### **获得归属权**

对您账户中的供款拥有的不可剥夺的权利。

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD)  
2025 年重述

附录 A

用于确定分期付款的表格

开始付款年龄	分期付款系数
65	15.3
66	14.7
67	14.1
68	13.6
69	13.1
70	12.5
71	12.0
72	11.5
73	10.9
74	10.4
75	9.9
76	9.4
77	8.9
78	8.4
79	7.9
80	7.5
81	7.0
82	6.6
83	6.2
84	5.8
85	5.4
86	5.1
87	4.7
88	4.4
89	4.1
90	3.8
91	3.5
92	3.3
93	3.1
94	2.9
95	2.7
96	2.5
97	2.3
98	2.1
99	2.0
100	1.9
101	1.7
102	1.7
103	1.5
104	1.5
105	1.4
106	1.4
107	1.4

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN（安心悠享退休计划）计划纲要说明 (SPD)  
2025 年重述

开始付款年龄	分期付款系数
108	1.3
109	1.3
110	1.3
111	1.3
112	1.3
113	1.3
114	1.3
115	1.2
116	1.2
117	1.1
118+	1.0