

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN
(CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
SUMMARY PLAN DESCRIPTION (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH)**

Ngày 1 Tháng 1 Năm 2025

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN
(CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
SUMMARY PLAN DESCRIPTION (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH)
NGÀY 1 THÁNG 1 NĂM 2025

Kính Gửi Tất Cả Những Người Tham Gia:

Là Những Người Được Ủy Thác của SEIU 775 Secure Retirement Trust (Quỹ hưu trí an toàn của SEIU 775), chúng tôi rất vui được cung cấp cho bạn Summary Plan Description (Bản mô tả tóm tắt chương trình) này về các điều khoản của SEIU 775 Secure Retirement Plan (Chương trình hưu trí an toàn của SEIU 775) ("Chương trình").

Hội Đồng Quản Trị đã lập ra Chương trình này, bắt đầu có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 3 năm 2016. Chương trình này được lập ra nhằm giúp bạn có thêm một nguồn đảm bảo an toàn về tài chính khi nghỉ hưu. Theo chủ định, Chương trình này có hiệu lực vĩnh viễn, nhưng Hội Đồng Quản Trị có quyền sửa đổi các điều khoản tùy từng thời điểm hoặc chấm dứt Chương trình, cả hai đều theo luật định.

Hội Đồng đã thực hiện các sửa đổi đối với Chương trình kể từ khi thành lập. Gần đây nhất, Những Người Được Ủy Thác đã tiến hành cập nhật Chương trình nhằm tuân thủ các yêu cầu của Đạo Luật SECURE 2.0 và tăng cả khoản thanh toán trả góp hàng tháng tối thiểu cũng như ngưỡng phân bổ một lần.

Sổ tay này là Summary Plan Description (Bản mô tả tóm tắt chương trình - SPD) và phản ánh các điều khoản của Chương trình có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2025. Mục đích của sổ tay này là tóm tắt cũng như cập nhật cho bạn những thay đổi về các đặc điểm quan trọng của Chương trình. Các điều khoản chính thức của Chương trình được nêu trong Tài liệu Về Chương trình có trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#). Nếu có bất kỳ sự không nhất quán nào giữa nội dung của SPD này và Tài liệu Về Chương trình, thì quyền của bạn sẽ được xác định theo Tài liệu Về Chương trình. Bạn nên đọc kỹ và cất giữ SPD này cùng với các giấy tờ quan trọng để tham khảo sau này.

Bạn, người thụ hưởng hoặc người đại diện pháp lý của bạn có thể xem xét Tài liệu Về Chương trình và một số tài liệu khác trong giờ làm việc thông thường hoặc theo lịch hẹn tại văn phòng của SEIU 775 Benefits Group. Các bản sao của Tài liệu Về Chương trình có trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#) hoặc tại địa chỉ sau đây:

SEIU 775 BENEFITS GROUP
215 Columbia Street
Seattle, WA 98104

Những người duy nhất có thẩm quyền trả lời các câu hỏi liên quan đến Chương trình là Hội Đồng Quản Trị và nhân viên hành chính. Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào về Chương trình, hãy liên hệ với văn phòng hành chính theo số điện thoại 1-800-726 8303.

Hội Đồng Quản Trị

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
của
SEIU 775 SECURE RETIREMENT TRUST (QUỸ HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)**

Những Người Được Ủy Thác Của SEIU 775:

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

Đơn Vị Lưu Giữ Hồ Sơ Chương Trình:

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

Chuyên Gia Tư Vấn Đầu Tư Quỹ:

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

Những Người Được Ủy Thác Của Chủ Lao Động:

Seth Miller, Secretary
WA State Dept. of Retirement Systems
PO Box 48380
Olympia, WA 98504

Marcus Ehrlander
Office of Financial Management
302 Sid Snyder Avenue SW, Suite 300
Olympia, WA 98504

Catherine Kinnaman
WA State Dept. of Social and Health Services
14th Avenue SE & Jefferson Street
Olympia, WA 98501

Harvey Perez
WA State Dept. of Social and Health Services
1115 Washington Street SE
Olympia, WA 98504

Cố Vấn Quỹ:

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

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG
TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HỮU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

MỤC LỤC

	<u>Trang</u>
Tiêu Chí Đủ Điều Kiện	1
Tích Lũy Phúc Lợi.....	1
Quyền Thụ Hưởng Tài Khoản Của Bạn	2
Phân Bỏ Phúc Lợi.....	2
Đánh Thuế Phúc Lợi.....	6
Các Đặc Điểm Khác Của Chương Trình	7
Thông Tin Về Chương Trình.....	12
Quyền Của Bạn Theo ERISA.....	13
Định Nghĩa	15
Phụ Lục A	18

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

TIÊU CHÍ ĐỦ ĐIỀU KIỆN

Bạn sẽ trở thành Người Tham Gia Chương Trình vào ngày đầu tiên của tháng sau khi hoàn thành giai đoạn phục vụ đủ điều kiện trong 6 tháng đối với "Công Việc Được Bao Trả". Công Việc Được Bao Trả là công việc mà Chủ Lao Động phải đóng góp vào Chương Trình theo các điều khoản của thỏa thuận thương lượng tập thể với SEIU 775.

Bạn có thể tìm trên [trang web của SEIU 775](#) để có bản sao của Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể quy định Chủ Lao Động phải đóng góp vào Chương Trình. Bạn có thể tìm danh sách các Chủ Lao Động phải đóng góp vào Chương Trình trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#).

Để đo lường thời gian của giai đoạn phục vụ đủ điều kiện trong 6 tháng, Chương Trình sử dụng các quy tắc đo lường "thời gian đã trôi qua". Giai đoạn đo lường bắt đầu vào ngày đầu tiên của tháng lịch mà bạn kiếm được giờ đầu tiên trong Công Việc Được Bao Trả. Nếu bạn vẫn còn làm Công Việc Được Bao Trả vào đúng ngày kỷ niệm 6 tháng kể từ ngày đó, thì bạn sẽ trở thành Người Tham Gia vào ngày đầu tiên của tháng lịch trùng với hoặc ngay sau "Ngày Tham Gia" của bạn. Nếu bạn không làm Công Việc Được Bao Trả vào ngày kỷ niệm 6 tháng do nghỉ việc, nghỉ hưu hoặc bị sa thải, nhưng bạn quay lại Công Việc Được Bao Trả trong vòng mười hai tháng, thì Ngày Tham Gia của bạn sẽ là cùng ngày đó. Nếu bạn không quay lại trong vòng mười hai tháng, thì bạn sẽ không trở thành Người Tham Gia cho đến khi bạn hoàn thành giai đoạn phục vụ đủ điều kiện trong 6 tháng tính từ ngày tái tuyển dụng sau đó.

LƯU Ý: Nếu toàn bộ Công Việc Được Bao Trả của bạn diễn ra trước ngày 1 tháng 7 năm 2019, thì bạn sẽ trở thành Người Tham Gia dựa trên các điều khoản của chương trình có hiệu lực tại thời điểm đó. Hãy liên hệ với Benefits Group để biết thêm thông tin.

TÍCH LŨY PHÚC LỢI

Các Khoản Đóng Góp Cho Công Việc Được Bao Trả Trong Khi Là Người Tham Gia

Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể của bạn sẽ xác định số giờ mà Chủ Lao Động của bạn phải đóng góp vào Chương Trình. Tài Khoản của bạn sẽ được ghi có các khoản đóng góp cho mỗi giờ bạn làm việc tại Công Việc Được Bao Trả *sau khi* bạn trở thành Người Tham Gia, tùy thuộc vào các giới hạn áp dụng theo Luật liên bang.

Không phải mọi Giờ Làm Việc mà bạn được Chủ Lao Động trả lương đều là Công Việc Được Bao Trả, bao gồm thời gian hành chính, kỳ nghỉ, giờ nghỉ được trả lương và đào tạo. Hãy xem [trang web của SEIU 775](#) để biết thêm thông tin về Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể của chủ lao động.

Số dư trong Tài Khoản của bạn tại thời điểm bất kỳ là kết quả của các khoản đóng góp được phân bổ vào tài khoản của bạn, được điều chỉnh theo lợi nhuận đầu tư theo Chương Trình và phần chi phí theo Chương Trình của bạn vào mỗi Ngày Định Giá.

Các khoản đóng góp theo Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể cho số giờ làm việc của bạn trước khi trở thành Người Tham Gia sẽ được dùng để thanh toán chi phí hành chính của Chương Trình.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Các Tài Khoản Được Hội Đồng Quản Trị Đầu Tư

Hội Đồng Quản Trị giữ lại các nhà quản lý đầu tư chuyên nghiệp để đầu tư tài sản của Chương Trình. Bạn không phải hoặc không được phép chỉ đạo việc đầu tư Tài Khoản của mình.

Chi Phí Và Lợi Nhuận Đầu Tư Của Chương Trình Được Chia Sẻ Bởi Tất Cả Các Tài Khoản

Số dư Tài Khoản phản ánh các khoản đóng góp vào Tài Khoản, được điều chỉnh theo tỷ lệ của bạn trong thu nhập đầu tư vào (các) quỹ mà Tài Khoản được đầu tư cũng như phần chi phí theo Chương Trình của bạn. Số dư tài khoản của bạn sẽ được xác định vào mỗi ngày Sàn Giao Dịch Chứng Khoán New York mở cửa giao dịch.

Chi phí cho Chương Trình, bao gồm chi phí tư vấn và quản lý đầu tư, lưu trữ hồ sơ, hành chính, pháp lý, kế toán và các chi phí khác tương tự được phân bổ vào tất cả các Tài Khoản theo tỷ lệ.

QUYỀN THỤ HƯỞNG TÀI KHOẢN CỦA BẠN

Để có quyền vĩnh viễn đối với các khoản đóng góp được phân bổ vào Tài Khoản của bạn, bạn phải có "quyền thụ hưởng".

Nếu bạn làm Công Việc Được Bao Trữ kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2019 trở đi, thì bạn sẽ luôn được hưởng 100% Tài Khoản của mình.

Nếu toàn bộ Công Việc Được Bao Trữ của bạn diễn ra trước ngày 1 tháng 7 năm 2019, thì các quy tắc thụ hưởng khác sẽ được áp dụng. Hãy liên hệ với Benefits Group để biết thêm thông tin nếu bạn có thắc mắc về cách áp dụng những quy tắc này đối với mình.

PHÂN BỐ PHÚC LỢI

Thời Điểm Có Thể Phân BỐ Phúc Lợi

Nhìn chung, bạn sẽ nhận được phúc lợi khi đến Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường chứ không phải trước đó. Hãy xem phần tiếp theo có tiêu đề "[Các Khoản Phân BỐ Vào Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường](#)".

Tuy nhiên, toàn bộ số dư Tài Khoản của bạn sẽ được thanh toán một lần duy nhất nếu bạn:

- Có quyền thụ hưởng và
- Tài Khoản của bạn có trị giá \$5.000 trở xuống và
- Bạn chưa kiếm được bất kỳ Giờ Làm Việc nào với Chủ Lao Động trong hai mươi bốn (24) tháng lịch liên tiếp. Hãy xem phần bên dưới có tiêu đề "[Các Khoản Phân BỐ Dành Cho Người Tham Gia Bị Chấm Dứt Có Tài Khoản Nhỏ](#)".

Nếu bạn qua đời trước khi Tài Khoản của bạn được thanh toán đầy đủ, thì số dư còn lại trong Tài Khoản sẽ được thanh toán cho Người Thụ Hưởng được chỉ định của bạn.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775) BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

Để nhận được khoản phân bổ, bạn phải điền vào đơn đề nghị thanh toán phúc lợi theo một mẫu đơn được Ban Quản Lý Chương Trình chấp nhận. Hãy xem phần có tiêu đề "Nộp Đơn Xin Hưởng Phúc Lợi". 2 trường hợp ngoại lệ đối với yêu cầu nộp đơn là trường hợp phân bổ bắt buộc lượng nhỏ tiền mặt trong tài khoản và trường hợp thanh toán Tài Khoản của bạn vào ngày bắt đầu theo yêu cầu. Trong cả 2 trường hợp này, Ban Quản Lý sẽ thanh toán phúc lợi cho bạn ngay cả khi bạn không hoàn thành các yêu cầu nộp đơn của Chương Trình.

Sau khi đơn đăng ký của bạn hoàn tất và mọi giấy tờ bắt buộc đã được tiếp nhận, việc thanh toán sẽ được thực hiện sau khi mọi thủ tục hành chính của Chương Trình hoàn tất.

Các Khoản Phân Bỏ Vào Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường

Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường của bạn thường là ngày muộn nhất trong số:

- Ngày sinh nhật lần thứ 65 của bạn,
- Ngày bạn được hưởng phúc lợi,
- Ngày bạn nộp đơn (và mọi tài liệu theo yêu cầu) và
- Nếu Tài Khoản của bạn có trị giá \$5.000 trở xuống, thì sẽ là ngày bạn chấm dứt Công Việc Được Bao Trả.

Phúc lợi của bạn sẽ được thanh toán theo 1 trong 2 cách, tùy thuộc vào số tiền trong Tài Khoản của bạn.

Số Dư Tài Khoản Lớn Hơn \$5.000

Có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2025, nếu số dư Tài Khoản của bạn lớn hơn \$5.000 vào Ngày Định Giá cuối cùng của tháng ngay trước Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường của bạn, thì bạn sẽ được trả theo từng đợt hằng tháng tối thiểu là \$200 hoặc nếu lớn hơn, một số tiền được xác định bằng cách chia số dư Tài Khoản của bạn tại thời điểm bạn bắt đầu thanh toán theo một hệ số trên bảng trong [Phụ Lục A](#) dựa trên độ tuổi của bạn và nhân kết quả với một phần mười hai (1/12).

Bạn có thể chọn bắt đầu thanh toán sớm nhất vào Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường của mình ngay cả khi bạn vẫn tiếp tục làm Công Việc Được Bao Trả và đang hưởng thêm các phúc lợi của Chương Trình. Tuy nhiên, bạn sẽ không thể nhận một khoản phân bổ một lần vào một ngày sau đó. Bạn sẽ tiếp tục nhận được những khoản thanh toán này cho đến khi toàn bộ Tài Khoản đã được thanh toán cho bạn, hoặc trong trường hợp bạn qua đời trước khi Tài Khoản được thanh toán toàn bộ cho người thụ hưởng mà bạn chỉ định. Khi việc phân bổ hằng tháng bắt đầu, bạn sẽ không thể thay đổi quyết định bắt đầu nhận phân bổ của mình.

Số Dư Tài Khoản Từ \$5.000 Trở Xuống

Nếu số dư Tài Khoản của bạn là \$5.000 trở xuống vào Ngày Định Giá cuối cùng của tháng ngay trước Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường, thì Tài Khoản của bạn sẽ được thanh toán một lần duy nhất. Bạn có thể chọn nhận tiền phúc lợi trực tiếp hoặc có thể tái tục phúc lợi trực tiếp vào Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (IRA) hoặc một chương trình hưu trí đủ điều kiện khác. (Xem các phần có tiêu đề "[Tái Tục Trực Tiếp](#)" và "[ĐÁNH THUẾ PHÚC LỢI](#)").

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

Nếu số dư Tài Khoản của bạn là \$1.000 trở lên và bạn không cho Ban Quản Lý Chương Trình biết cách phân bổ Tài Khoản của mình, Ban Quản Lý Chương Trình sẽ lập một IRA đứng tên của bạn, chuyển số dư của bạn sang IRA đó và cung cấp thông tin chi tiết cho bạn. Nếu Tài Khoản của bạn có số dư dưới \$1.000, bạn sẽ được thanh toán bằng séc.

Các Hình Thức Tái Tục Trực Tiếp Hiện Có Khi Chấm Dứt Công Việc Được Bao Trả

Để hỗ trợ những Người Tham Gia muốn hợp nhất các khoản tiết kiệm hưu trí, việc tái tục trực tiếp một lần sẽ được phép đối với các Tài Khoản thuộc mọi quy mô thay cho việc phân bổ hằng tháng, nhưng chỉ khi:

- Bạn đã đạt đến tuổi tối thiểu là 65,
- Bạn không còn làm công việc được bao trả, và
- Trước đó, bạn chưa bắt đầu thanh toán các khoản trả góp hằng tháng.

Các Khoản Phân Bổ Dành Cho Người Tham Gia Bị Chấm Dứt Có Tài Khoản Nhỏ

Nếu bạn nghỉ làm Công Việc Được Bao Trả trước khi nghỉ hưu và bạn được thụ hưởng Tài Khoản của mình, thì Tài Khoản của bạn sẽ được phân bổ cho bạn sau khoảng thời gian là hai mươi bốn (24) tháng lịch mà bạn không kiếm được Giờ Làm Việc nào nếu tổng Số Dư Tài Khoản là \$5,000 trở xuống tính đến Ngày Định Giá vào ngày cuối cùng của tháng lịch thứ 24.

Nếu số dư Tài Khoản của bạn là \$1.000 trở lên và bạn không cho Ban Quản Lý Chương Trình biết cách phân bổ Tài Khoản của mình, Ban Quản Lý Chương Trình sẽ lập một IRA đứng tên của bạn, chuyển số dư của bạn sang IRA đó và cung cấp thông tin chi tiết cho bạn. Nếu Tài Khoản của bạn có số dư dưới \$1.000, bạn sẽ được thanh toán bằng séc.

Không Có Khoản Phân Bổ Cho Người Tham Gia Bị Chấm Dứt Có Tài Khoản Lớn Trước Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường

Nếu Số Dư Tài Khoản của bạn không đủ điều kiện là Tài Khoản Nhỏ theo phần trên, thì Tài Khoản đó sẽ không được phân bổ cho bạn trước Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường, ngay cả khi bạn chấm dứt Công Việc Được Bao Trả.

Các Khoản Phân Bổ Bắt Buộc Khi Đến Tuổi 72

Nếu làm việc quá tuổi 65, bạn phải bắt đầu nhận phúc lợi trước ngày 1 tháng 4 của năm lịch sau (A) năm lịch mà bạn chấm dứt Công Việc Được Bao Trả với tất cả Chủ Lao Động đóng góp, hoặc (B) năm lịch được xác định theo bảng sau:

Ngày Sinh	Năm Lịch
Vào hoặc trước ngày 30 tháng 6 năm 1949.	Năm bạn tròn 70 tuổi rưỡi.
Từ ngày 1 tháng 7 năm 1949 đến hết ngày 31 tháng 12 năm 1950.	Năm bạn tròn 72 tuổi.
Vào hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 1951.	Năm bạn tròn 73 tuổi.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775) BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

Theo luật thuế liên bang, bạn có thể phải chịu mức thuế tiêu thụ đặc biệt lên tới 25% nếu bạn không bắt đầu thanh toán phúc lợi của mình trước ngày này.

Khoản Phân Bỏ Cho Người Qua Đời Trước Khi Nghỉ Hưu

Nếu bạn qua đời trước khi bắt đầu thanh toán Tài Khoản, Tài Khoản của bạn sẽ được phân bổ theo khoản thanh toán một lần duy nhất cho Người Thụ Hưởng được chỉ định của bạn.

Khi bạn trở thành Người Tham Gia Chương Trình, bạn sẽ được yêu cầu điền vào Beneficiary Designation Form (Mẫu Chỉ Định Người Thụ Hưởng) trực tuyến. Nếu bạn không kết hôn, bạn có thể chỉ định bất kỳ ai mà bạn muốn họ nhận phúc lợi trong trường hợp bạn qua đời và bạn có thể thay đổi Người Thụ Hưởng bất kỳ lúc nào bằng cách điền vào mẫu đơn mới và gửi lại cho văn phòng hành chính.

Nếu bạn đã kết hôn, vợ/chồng của bạn sẽ tự động là Người Thụ Hưởng, trừ khi người đó đưa ra sự đồng ý bằng văn bản về việc chỉ định Người Thụ Hưởng mà bạn lựa chọn. Nếu bạn kết hôn sau khi chỉ định Người Thụ Hưởng, thì quyết định chỉ định người thụ hưởng trước đó của bạn sẽ tự động bị thu hồi và vợ/chồng của bạn sẽ trở thành Người Thụ Hưởng của bạn.

Nếu bạn không chọn Người Thụ Hưởng trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#) hoặc việc chỉ định Người Thụ Hưởng của bạn được xác định là không hợp lệ vì bất kỳ lý do nào, hoặc nếu Người Thụ Hưởng được chỉ định của bạn không sống lâu hơn bạn, thì Người Thụ Hưởng của bạn sẽ được chỉ định theo quy tắc mặc định của Chương Trình. Bắt đầu từ các trường hợp qua đời được báo cáo sau ngày 1 tháng 7 năm 2021, người thụ hưởng mặc định của bạn sẽ là:

- Vợ/chồng còn sống hoặc bạn đời sống chung đã đăng ký của bạn theo luật hiện hành của tiểu bang (nếu họ sống lâu hơn bạn); hoặc
- Tài sản của bạn (nếu vợ/chồng hoặc bạn đời sống chung đã đăng ký của bạn không sống lâu hơn bạn).

Lưu ý: nếu bạn chỉ định một người là người thụ hưởng và người đó đang là hoặc sau này sẽ trở thành vợ/chồng của bạn, thì quyền chỉ định người thụ hưởng sẽ tự động bị thu hồi nếu cuộc hôn nhân của bạn kết thúc, trừ khi bạn chỉ định lại vợ/chồng cũ của mình là người thụ hưởng sau khi hôn nhân tan vỡ hoặc vô hiệu, hoặc bạn và vợ/chồng cũ của bạn ký vào Lệnh Mối Quan Hệ Gia Đình Đủ Điều Kiện (QDRO) chỉ định vợ/chồng của bạn là người thụ hưởng.

Tái Tục Trực Tiếp

Nếu các phúc lợi mà bạn được hưởng từ Chương Trình này được thanh toán cho bạn hoặc, trong trường hợp bạn qua đời, cho vợ/chồng của bạn, ở dạng khoản thanh toán một lần duy nhất hoặc một loạt các khoản thanh toán trong khoảng thời gian dưới mười (10) năm, thì các phúc lợi đó đủ điều kiện để tái tục. Số tiền tái tục sẽ được thanh toán trực tiếp vào một chương trình hưu trí đủ điều kiện khác hoặc Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (IRA). Bằng cách làm như vậy, bạn sẽ hoãn việc nộp thuế cho những khoản phúc lợi này cho đến khi bạn thực sự nhận được chúng. Ban Quản Lý Chương Trình sẽ giải thích chi tiết hơn về lựa chọn này khi bạn nộp đơn đề nghị thanh toán phúc lợi.

Hãy tham khảo ý kiến của một cố vấn thuế trước khi chọn cách phân bổ phúc lợi theo Chương Trình.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Tái Tục Trực Tiếp Cho Người Thụ Hưởng Không Phải Là Vợ/Chồng Của Bạn

Nếu do bạn qua đời mà phúc lợi của bạn phải được thanh toán cho Người Thụ Hưởng không phải là vợ/chồng hoặc vợ/chồng cũ của bạn, thì họ có thể chọn thanh toán trực tiếp bất kỳ phần nào của khoản phân bổ hợp lệ từ Tài Khoản của bạn vào một "IRA thừa kế" hợp lệ được lập cho mục đích nhận khoản phân bổ. IRA thừa kế là IRA được mô tả trong Mục 408(a) hoặc (b) của Bộ Luật Thuế Vụ, phải tuân theo các quy tắc phân bổ đặc biệt do IRA được lập cho Người Thụ Hưởng của bạn sau khi bạn qua đời.

ĐÁNH THUẾ PHÚC LỢI

Các Khoản Phân Bổ Theo Chương Trình Là Thu Nhập Chịu Thuế

Bất cứ khi nào bạn nhận được một khoản phân bổ từ Chương Trình, thông thường khoản tiền đó sẽ được đánh thuế như khoản thu nhập thông thường.

Ban Quản Lý Chương Trình sẽ cung cấp cho bạn các mẫu đơn khấu trừ thuế thu nhập để bạn có thể chuyển một phần khoản thanh toán đó cho IRS để thực hiện nghĩa vụ thuế của mình nhằm giúp bạn hoàn thành nghĩa vụ thuế này. Trong một số trường hợp được mô tả dưới đây, việc khấu trừ thuế thu nhập liên bang là bắt buộc.

Ngoài ra, IRS cũng áp dụng thuế tiêu thụ đặc biệt cho một số trường hợp:

- **Thuế Tiêu Thu Đặc Biệt Đối Với Khoản Phân Bổ Sớm.** Nếu bạn nhận phúc lợi trước khi được 59 tuổi rưỡi và không tái tục khoản thanh toán đó sang một chương trình khác, thì bạn có thể phải trả thêm 10% thuế tiêu thụ đặc biệt đối với khoản phân bổ sớm cho khoản phân bổ đó. Khoản thuế bổ sung 10% này không áp dụng cho khoản phân bổ của bạn nếu bạn nghỉ hưu do khuyết tật hoặc nếu khoản phân bổ được thực hiện cho Người Thụ Hưởng do bạn qua đời.
- **Thuế Tiêu Thu Đặc Biệt Đối Với Khoản Phân Bổ Trễ.** Mặt khác, nếu bạn không bắt đầu thực hiện các khoản phân bổ bắt buộc theo đúng hạn (xem trang 7), thì bạn có thể phải chịu mức thuế tiêu thụ đặc biệt lên tới 25% đối với các khoản phân bổ trễ.

Bạn có thể tránh được những loại thuế tiêu thụ đặc biệt này nếu lập kế hoạch phù hợp.

Thuế Khấu Trừ Bắt Buộc 20% Đối Với Một Số Phúc Lợi

Nếu bạn nhận một "khoản phân bổ tái tục đủ điều kiện" (thường là khoản thanh toán một lần hoặc các khoản thanh toán hàng tháng dự kiến kéo dài trong thời gian dưới 10 năm), thì khoản phân bổ của bạn sẽ phải chịu mức khấu trừ thuế liên bang bắt buộc là 20%. Do đó, bạn sẽ chỉ nhận được 80% tổng số tiền thanh toán và 20% số tiền thanh toán còn lại sẽ được gửi đến IRS ở dạng khấu trừ thuế thu nhập để ghi có vào thuế thu nhập liên bang của bạn. Bạn có thể chọn khấu trừ bổ sung, nhưng không được chọn không khấu trừ bắt buộc nếu khoản khấu trừ này được áp dụng.

Thay vào đó, nếu bạn chọn tái tục khoản thanh toán (như mô tả trong phần có tiêu đề "Tái Tục Trực Tiếp" ở trên), thì tổng số dư sẽ được chuyển trực tiếp vào IRA hoặc một chương trình hưu trí đủ điều kiện khác. Việc khấu trừ sẽ không diễn ra và bạn sẽ không bị đánh thuế cho đến khi bạn rút tiền ra khỏi IRA hoặc chương trình đã chấp nhận khoản tái tục của bạn.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Ban Quản Lý Chương Trình sẽ gửi thông tin giải thích về các lựa chọn khấu trừ và tái tục dành cho bạn.

Vì luật thuế thay đổi và hoàn cảnh của mỗi người là khác nhau, bạn nên tham khảo ý kiến chuyên gia thuế để xác định nghĩa vụ thuế chính xác của mình.

CÁC ĐẶC ĐIỂM KHÁC CỦA CHƯƠNG TRÌNH

Trách Nhiệm Của Người Tham Gia

Hầu hết mọi thông tin về Chương Trình này đều được gửi cho bạn qua thư bưu điện hoặc thư điện tử (email). Để đảm bảo bạn nhận được thông tin này, chúng tôi luôn cần có địa chỉ chính xác của bạn trong hồ sơ. Nếu bạn chuyển nơi ở hoặc thay đổi địa chỉ email, bạn có trách nhiệm thông báo cho văn phòng hành chính về địa chỉ mới của mình. Bạn có thể yêu cầu văn phòng hành chính cung cấp mẫu đơn thay đổi địa chỉ.

Nếu tình trạng hôn nhân của bạn thay đổi hoặc có những thay đổi khác trong cuộc sống cá nhân ảnh hưởng đến tên của Người Thụ Hưởng, hãy liên hệ với văn phòng hành chính.

Bạn có thể thay đổi Người Thụ Hưởng bất kỳ lúc nào bằng cách cập nhật thông tin lựa chọn Người Thụ Hưởng trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#). Lưu ý: nếu bạn chỉ định một người là người thụ hưởng và người đó đang hoặc sau này sẽ trở thành vợ/chồng của bạn, thì quyền chỉ định người thụ hưởng sẽ tự động bị thu hồi nếu cuộc hôn nhân của bạn kết thúc, trừ khi bạn chỉ định lại vợ/chồng cũ làm người thụ hưởng sau khi hôn nhân tan vỡ hoặc vô hiệu.

Nghĩa Vụ Quân Sự

Theo Đạo Luật Về Quyền Được Tuyển Dụng Và Tái Tuyển Dụng Của Quân Nhân (USERRA) Năm 1994, bạn có quyền nhận được các khoản đóng góp bù của Chủ Lao Động cho thời gian thực hiện nghĩa vụ quân sự dưới năm (5) năm. Nếu bạn sắp nhập ngũ, bạn phải thông báo cho cả Chủ Lao Động và Chương Trình bằng văn bản theo mẫu đơn do Ban Quản Lý Chương Trình cung cấp.

Khi bạn hoàn thành thời gian đi nghĩa vụ quân sự, hãy thông báo cho Chương Trình về ý định quay lại làm việc cho một Chủ Lao Động đóng góp. Để được hưởng các phúc lợi của Chương Trình trong thời gian bạn thực hiện nghĩa vụ quân sự, hãy nộp đơn xin tái tuyển dụng cho Chủ Lao Động đóng góp hoặc quay lại làm việc chậm nhất trong thời hạn sau:

- Nếu thời gian thực hiện nghĩa vụ quân sự của bạn ít hơn ba mươi một (31) ngày, thì đến ngày làm việc tiếp theo (với thời gian nghỉ ngơi là tám (8) giờ);
- Nếu nghĩa vụ quân sự của bạn kéo dài ít nhất ba mươi một (31) ngày nhưng ít hơn 181 ngày, thì sẽ trong vòng mười bốn (14) ngày sau khi hoàn thành thời gian phục vụ; hoặc
- Nếu nghĩa vụ quân sự của bạn là 181 ngày hoặc lâu hơn, thì sẽ trong vòng chín mươi (90) ngày sau khi hoàn thành thời gian phục vụ.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775) BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

Khi trở về, bạn phải cung cấp cho Chương Trình các bản sao giấy tờ xuất ngũ ghi rõ ngày nhập ngũ, ngày xuất ngũ hoặc ngày kết thúc nhiệm vụ và việc xuất ngũ có hợp pháp hay không, trong vòng mười bốn (14) ngày sau khi trở lại làm việc. Nếu bạn không xuất ngũ hợp pháp, thời gian bạn thực hiện nghĩa vụ quân sự sẽ không được tính.

Bạn có quyền gia hạn thời hạn nêu trên nếu bạn bị thương tích hoặc bị bệnh liên quan đến nghĩa vụ quân sự và bạn thông báo về tình trạng này cho văn phòng hành chính. Hãy liên hệ với văn phòng hành chính để biết thêm thông tin về việc bạn có đủ điều kiện gia hạn thời hạn nêu trên do thương tích hoặc bệnh tật liên quan đến nghĩa vụ quân sự hay không.

Các Khoản Đóng Góp Bù Đắp Của Chủ Lao Động.

Số tiền đóng góp của Chủ Lao Động được phân bổ vào Tài Khoản của bạn cho các khoản đóng góp đã được thực hiện trong thời gian bạn thực hiện nghĩa vụ quân sự sẽ được xác định theo công thức sau:

- Tổng thời gian thực hiện nghĩa vụ quân sự của bạn sẽ được nhân với số giờ trung bình hằng tháng mà bạn làm việc cho tất cả các Chủ Lao Động đóng góp trong mười hai (12) tháng liên tiếp ngay trước khi bạn nhập ngũ. Điều này sẽ xác định tổng số giờ được ghi có cho bạn. Nếu bạn đã được các Chủ Lao Động đóng góp tuyển dụng trong thời gian chưa đầy mười hai (12) tháng trước khi nhập ngũ, thì số giờ làm việc trung bình hằng tháng sẽ được tính trong khoảng thời gian ngắn hơn đó.
- Tổng số giờ được ghi có cho bạn sẽ được nhân với mức đóng góp áp dụng theo quy định của Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể. Điều này sẽ xác định tổng số tiền sẽ được ghi có vào Tài Khoản của bạn.

Khuyết Tật Hoặc Qua Đời Trong Thời Gian Thực Hiện Nghĩa Vụ Quân Sự.

Nếu bạn không quay lại để tham gia Chương Trình do qua đời hoặc khuyết tật, bạn hoặc Người Thụ Hưởng của bạn sẽ được hưởng mọi phúc lợi bổ sung của Chương Trình (ngoại trừ các khoản đóng góp liên quan đến khoảng thời gian bạn thực hiện nghĩa vụ quân sự) như thể bạn đã tiếp tục tham gia và chấm dứt việc làm.

Chỉ Định Phúc Lợi Và Lệnh Mỗi Quan Hệ Gia Đình Đủ Điều Kiện (QDRO)

Nhìn chung, phúc lợi của bạn không chuyển giao hoặc nhượng được. Nói cách khác, bạn không được bán, sử dụng làm tài sản thế chấp cho khoản vay, cho đi hoặc chuyển nhượng đối với số tiền của mình trong Chương Trình. Ngoài ra, các chủ nợ của bạn không được phép tịch thu, khấu trừ hoặc lấy tiền từ Tài Khoản Cá Nhân của bạn. Có một số trường hợp ngoại lệ đối với quyền lưu giữ thuế của IRS. Ngoài ra còn có một ngoại lệ đối với quy tắc này khi tòa án ban hành Lệnh Mỗi Quan Hệ Gia Đình Đủ Điều Kiện (QDRO).

Trong một số trường hợp, chẳng hạn như khi bạn ly hôn, tòa án có thể ra lệnh phải thanh toán một phần hoặc toàn bộ phúc lợi của bạn cho vợ/chồng cũ hoặc con cái của bạn (được gọi là "Người Nhận Thanh Toán Thay Thế" trong lệnh tòa). Nếu Ban Quản Lý Chương Trình xác định rằng lệnh này "đủ điều kiện" theo định nghĩa bên dưới, thì khoản thanh toán sẽ được thực hiện cho Người Nhận Thanh Toán Thay Thế theo yêu cầu của lệnh đó.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

QDRO là lệnh tòa cấp cho Người Nhận Thanh Toán Thay Thế quyền nhận một phần hoặc toàn bộ các phúc lợi của Người Tham Gia trong một chương trình hưu trí như thế này. Lệnh này phải đáp ứng từng yêu cầu sau đây:

- Lệnh này phải chứa tên và địa chỉ gửi thư bưu điện gần đây nhất của Người Tham Gia và (những) Người Nhận Thanh Toán Thay Thế;
- Lệnh này phải nêu rõ số tiền hoặc tỷ lệ phần trăm phúc lợi của Người Tham Gia được chuyển cho (những) Người Nhận Thanh Toán Thay Thế;
- Lệnh này phải mô tả khoảng thời gian áp dụng, ví dụ như khoảng thời gian kết hôn; và
- Lệnh này phải nêu rõ rằng lệnh được áp dụng cho Chương Trình này. QDRO có thể không quy định Chương Trình phải:
- Cung cấp bất kỳ loại hoặc hình thức phúc lợi nào mà QDRO không cung cấp;
- Thanh toán nhiều phúc lợi hơn so với khi lệnh không tồn tại; hoặc
- Thanh toán các khoản phúc lợi tương tự cho Người Nhận Thanh Toán Thay Thế đã được QDRO trước đó chỉ định cho Người Nhận Thanh Toán Thay Thế khác.

QDRO có thể quy định rằng phần phúc lợi của Người Tham Gia mà (những) Người Nhận Thanh Toán Thay Thế được hưởng phải được thanh toán sớm nhất có thể về mặt hành chính sau khi lệnh này đủ điều kiện thành khoản thanh toán một lần duy nhất. Nếu lệnh không quy định về việc thanh toán khi lệnh đủ điều kiện mà thay vào đó quy định hoãn lại đến ngày sau chín mươi (90) ngày kể từ ngày ban quản lý xác định lệnh đủ điều kiện, thì phúc lợi sẽ được thanh toán vào hoặc sau "tuổi nghỉ hưu sớm nhất" của Người Tham Gia và theo các hình thức thanh toán được mô tả trên các trang 2–6 của phần mô tả tóm tắt về chương trình này, dựa trên số tiền mà QDRO trao cho Người Nhận Thanh Toán Thay Thế. QDRO cũng có thể quy định rằng người vợ/chồng cũ sẽ được coi là người vợ/chồng còn sống của Người Tham Gia đối với các phúc lợi được hưởng trong thời gian hôn nhân.

Nếu Người Được Ủy Thác nhận được lệnh tòa như vậy, Ban Quản Lý Chương Trình sẽ nhanh chóng thông báo cho bạn và bất kỳ Người Nhận Thanh Toán Thay Thế nào rằng lệnh đã được tiếp nhận và sẽ mô tả quy trình của Chương Trình để xác định xem lệnh đó có phải là QDRO hay không.

Nộp Đơn Xin Hưởng Phúc Lợi

Bạn hoặc trong trường hợp bạn qua đời, vợ/chồng hoặc Người Thụ Hưởng của bạn phải nộp đơn xin hưởng phúc lợi từ Chương Trình.

Mẫu đơn có sẵn tại văn phòng hành chính. Mẫu đơn đã điền đầy đủ và mọi giấy tờ cần thiết phải được nộp đến văn phòng hành chính trước khi bất kỳ phúc lợi nào được thanh toán. Các phúc lợi theo Chương Trình này sẽ chỉ được thanh toán nếu Người Được Ủy Thác xác định rằng người nộp đơn được hưởng các phúc lợi đó.

Khi yêu cầu, bạn sẽ được cấp quyền tiếp cận hợp lý và miễn phí vào mọi tài liệu, hồ sơ và thông tin khác có liên quan đến yêu cầu phúc lợi của bạn.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Nộp Đơn Khiếu Nại Nếu Bạn Bị Từ Chối Phúc Lợi

Nếu bạn cho rằng mình có quyền được hưởng phúc lợi từ Chương Trình hoặc nếu bạn không đồng ý với bất kỳ quyết định nào mà Ban Quản Lý Chương Trình đưa ra, bạn có thể nộp đơn khiếu nại lên Người Được Ủy Thác.

Đơn khiếu nại của bạn phải bằng văn bản và phải được gửi đến văn phòng hành chính trong vòng sáu mươi (60) ngày sau khi Chương Trình thông báo cho bạn rằng bạn không đủ điều kiện hưởng các phúc lợi mà bạn đã nộp đơn. Đơn khiếu nại phải bằng văn bản và phải gửi tới:

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

Yêu cầu bằng văn bản của bạn phải bao gồm những nội dung sau:

THÔNG BÁO KHIẾU NẠI

Xin thông báo tới Những Người Được Ủy Thác của SEIU 775 Secure Retirement Plan (Quý Ủy Thác và Chương Trình Hưu Trí An Toàn Của SEIU 775) rằng: *(tên của người khiếu nại, số an sinh xã hội, địa chỉ và số điện thoại)* qua tài liệu này khiếu nại quyết định hoặc hành động của Người Được Ủy Thác hoặc người đại diện của họ *(tên của người đại diện, nếu có)* trong *(nêu rõ quyết định hoặc hành động đang bị khiếu nại)* đó quyết định đã được đưa ra hoặc hành động đã được thực hiện vào ____ ngày _____, 20__.

Đơn khiếu nại này được dựa trên các quyền được tích lũy theo Chương Trình bởi *(tên, địa chỉ và số an sinh xã hội của nhân viên mà khiếu nại được thực hiện trên cơ sở các quyền được tích lũy theo Chương Trình của họ, nếu được thực hiện bởi Người Thụ Hưởng khác ngoài Nhân Viên đó)*.

Hội Đồng sẽ xem xét tất cả nhận xét, tài liệu, hồ sơ và các thông tin khác mà bạn gửi liên quan đến khiếu nại, bất kể những thông tin như vậy đã được gửi hay xem xét trong quyết định ban đầu về phúc lợi hay chưa.

Sau khi có yêu cầu bằng văn bản, bạn sẽ được cấp quyền truy cập hợp lý và miễn phí, cũng như nhận được bản sao của tất cả tài liệu, hồ sơ và thông tin khác có liên quan đến khiếu nại của bạn về phúc lợi.

Hội Đồng sẽ xem xét đơn khiếu nại được gửi hợp lệ vào cuộc họp thường xuyên hằng quý theo lịch tiếp theo của Ủy Ban Khiếu Nại, trừ khi Hội Đồng Quản Trị nhận được yêu cầu xem xét trong vòng ba mươi (30) ngày trước ngày diễn ra cuộc họp đó. Trong trường hợp như vậy, khiếu nại sẽ được xem xét chậm nhất là vào ngày diễn ra cuộc họp hằng quý thứ 2 sau khi Hội Đồng Quản Trị nhận được thông báo khiếu nại, trừ khi có tình huống đặc biệt đòi hỏi kéo dài thêm thời gian. Khi đó, quyết định liên quan đến phúc lợi sẽ được đưa ra chậm nhất là vào cuộc họp hằng quý thứ 3 của Ủy Ban Khiếu Nại sau khi Hội Đồng Quản Trị nhận được thông báo khiếu nại.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Trong trường hợp cần phải kéo dài thời gian xem xét do các tình huống đặc biệt, chẳng hạn như yêu cầu điều trần về khiếu nại, thì trước khi bắt đầu gia hạn, Chương Trình sẽ thông báo bằng văn bản cho người khiếu nại về việc kéo dài thời gian, mô tả tình huống đặc biệt và ngày đưa ra quyết định liên quan đến phúc lợi.

Khi quyết định cuối cùng được đưa ra, Hội Đồng Quản Trị sẽ gửi thư cho bạn để giải thích về quyết định, lý do đưa ra quyết định, thông tin tham chiếu đến các quy định của Chương Trình làm căn cứ đưa ra quyết định, quyền nhận miễn phí, quyền truy cập hợp lý vào các tài liệu, hồ sơ và thông tin khác làm căn cứ cho khiếu nại của bạn và bạn có quyền tổ tụng dân sự theo mục 502(a) của ERISA nếu khiếu nại của bạn bị từ chối. Quyết định cuối cùng của Hội Đồng Quản Trị (được đưa ra một cách có thiện chí) sẽ có giá trị ràng buộc đối với tất cả các Bên và Người Thụ Hưởng của Chương Trình.

Trong trường hợp bạn qua đời, Người Thụ Hưởng của bạn có thể nộp đơn khiếu nại theo cách tương tự như đã giải thích ở trên.

Sửa Đổi Và Chấm Dứt

Người Được Ủy Thác có quyền sửa đổi hoặc chấm dứt Chương Trình bất cứ lúc nào. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp sẽ không có bất kỳ sửa đổi nào:

- Cho phép bất kỳ khoản tiền nào của Chương Trình hoặc thu nhập từ các khoản tiền đó, hoặc ủy quyền/cho phép bất kỳ phần nào thuộc tài sản của Chương Trình được dùng cho các mục đích khác ngoài phúc lợi độc quyền của Người Tham Gia hoặc Người Thụ Hưởng của họ hoặc thanh toán các chi phí hợp lý để vận hành Chương Trình,
- Khiến bất kỳ phần nào thuộc tài sản của Chương Trình trở lại với Chủ Lao Động hoặc SEIU 775, hoặc
- Loại bỏ hoặc giảm phúc lợi của Người Tham Gia, ngoại trừ:
 - để tuân thủ một sự thay đổi về luật ảnh hưởng đến trạng thái đủ điều kiện của Chương Trình, và sau đó, việc loại bỏ hoặc giảm chỉ có thể được thực hiện ở mức độ cần thiết để tuân thủ luật đó; hoặc
 - thực hiện những thay đổi *tối thiểu* về thời điểm thanh toán một hình thức phúc lợi tùy chọn.

Quyết Định Của Người Được Ủy Thác

Các bên duy nhất có thẩm quyền trả lời các câu hỏi liên quan đến Chương Trình và Quỹ Ủy Thác của Chương Trình là Hội Đồng Quản Trị và nhân viên văn phòng hành chính. Không có Chủ Lao Động đóng góp, Liên Đoàn hoặc bất kỳ cá nhân nào được tuyển dụng có thẩm quyền trong vấn đề này.

Khi thực hiện các nhiệm vụ được giao theo Chương Trình và Quỹ Ủy Thác, Người Được Ủy Thác và người được ủy quyền của họ có toàn quyền quyết định và thẩm quyền cuối cùng để giải thích và diễn giải các điều khoản của Chương Trình và Thỏa Thuận Của Quỹ Ủy Thác; để xác định phạm vi bảo hiểm và điều kiện đủ để được hưởng các phúc lợi theo Chương Trình; và để đưa ra tất cả các quyết định khác được coi là cần thiết hoặc thích hợp để thực hiện các nhiệm vụ của họ hoặc để quản lý Chương Trình và Quỹ Ủy Thác.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Quyền quyết định của Người Được Ủy Thác và người được ủy quyền là quyền quyết định cuối cùng, tuyệt đối, có hiệu lực và độc quyền, ràng buộc tất cả các bên miễn là quyền này được thực hiện trên tinh thần thiện chí.

Mục đích cụ thể là việc xem xét lại của tòa án đối với bất kỳ quyết định nào của Người Được Ủy Thác và người được ủy quyền của họ sẽ chỉ giới hạn ở việc xem xét trường hợp lạm dụng quyền quyết định.

THÔNG TIN VỀ CHƯƠNG TRÌNH

Tên Chương Trình

Tên của Chương Trình là SEIU 775 Secure Retirement Plan (Chương Trình Hưu Trí An Toàn Của SEIU 775).

Số Hiệu Của Chương Trình

Số hiệu mà những Người Được Ủy Thác chỉ định cho Chương Trình này là 001. Sở Thuế Vụ và Bộ Lao Động xác định Chương Trình này bằng tên và số hiệu: 47-4321390

Loại Chương Trình

Loại chương trình này được gọi là chương trình đóng góp xác định, chia sẻ lợi nhuận.

Loại Hình Quản Trị

Hội Đồng Quản Trị quản lý Chương Trình này. Bạn có thể liên hệ với Những Người Được Ủy Thác theo địa chỉ:

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

Những Người Được Ủy Thác đã thuê Milliman, Inc. (một đơn vị lưu trữ hồ sơ) để xử lý một số trách nhiệm hành chính của Chương Trình.

Dịch Vụ Tổ Tụng Pháp Lý

Tên và địa chỉ của người đại diện mà Những Người Được Ủy Thác đã chỉ định cho dịch vụ tổ tụng pháp lý là:

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

Dịch vụ tổ tụng pháp lý cũng có thể được thực hiện đối với bất kỳ Người Được Ủy Thác nào.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775) BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

Liên Đoàn

Tên và địa chỉ của Liên Đoàn là:

SEIU 775
215 Columbia Street
Seattle, WA 98104

Bảo Hiểm PBGC

Chương Trình này là một chương trình đóng góp xác định cung cấp một Tài Khoản Cá nhân cho mỗi Người Tham Gia và các phúc lợi dựa trên số tiền đóng góp vào Tài Khoản Cá Nhân của Người Tham Gia, được điều chỉnh theo mọi khoản thu nhập, chi phí, lãi và lỗ trên Tài Khoản Cá Nhân đó. Pension Benefit Guaranty Corporation không bảo hiểm các phúc lợi của Chương Trình.

Năm Chương Trình

Năm Chương Trình là khoảng thời gian 12 tháng bắt đầu từ ngày 1 tháng 7 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6. Trước ngày 1 tháng 7 năm 2019, năm chương trình bắt đầu vào ngày 1 tháng 3 và kết thúc vào ngày cuối cùng của tháng 2, ngoại trừ năm chương trình ngắn từ ngày 1 tháng 3 năm 2019 đến ngày 30 tháng 6 năm 2019.

Chủ Lao Động Đóng Góp

Tên của các Chủ Lao Động đóng góp vào Chương Trình này có thể được cung cấp cho Người Tham Gia và Người Thụ Hưởng bất kỳ lúc nào bằng văn bản cho Những Người Được Ủy Thác hoặc bạn cũng có thể xem trên [trang web của SEIU 775 Benefits Group](#).

Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể

Các khoản đóng góp cho Chương Trình được thực hiện dựa trên thỏa thuận thương lượng tập thể. Bạn có thể đề nghị cung cấp bản sao của các thỏa thuận đó bằng cách gửi văn bản yêu cầu và bạn có thể xem tài liệu này trên [trang web của SEIU 775](#).

Tài Sản Của Chương Trình Và Cách Quản Lý

Tài sản của Chương Trình được lưu giữ trong quỹ ủy thác do Hội Đồng Quản Trị quản lý.

QUYỀN CỦA BẠN THEO ERISA

Tiết Lộ Thông Tin

Là Người Tham Gia SEIU 775 Secure Retirement Plan (Chương Trình Hưu Trí An Toàn Của SEIU 775), bạn được hưởng một số quyền và biện pháp bảo vệ theo Đạo Luật Bảo Đảm Thu Nhập Cho Nhân Viên Khi Nghỉ Hưu (ERISA) Năm 1974. ERISA quy định rằng mọi Người Tham Gia Chương Trình đều có quyền:

- Kiểm tra (không mất phí) tại văn phòng của Ban Quản Lý Chương Trình và các địa điểm khác được chỉ định, chẳng hạn như công trường và văn phòng của SEIU 775 Benefits Group, mọi tài liệu về Chương Trình, bao gồm hợp đồng bảo hiểm, thỏa thuận thương lượng tập thể và

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

một bản sao báo cáo thường niên mới nhất (Loạt Form 5500 - Mẫu Đơn 5500) do Chương Trình nộp cho Bộ Lao Động Hoa Kỳ và có tại Phòng Công Khai Thông Tin của Cục Quản Lý Lương hưu Và Phúc Lợi. Form 5500 (Mẫu Đơn 5500) của Chương Trình cũng có trên [trang web của DOL](#).

- Khi có yêu cầu bằng văn bản gửi tới Ban Quản Lý Chương Trình, hãy lấy các bản sao tài liệu về hoạt động của Chương Trình, bao gồm hợp đồng bảo hiểm và thỏa thuận thương lượng tập thể, cũng như các bản sao báo cáo thường niên mới nhất (Loạt Form 5500 - Mẫu Đơn 5500) và bản mô tả tóm tắt chương trình đã cập nhật. Ban Quản Lý có thể tính một khoản phí hợp lý khi bạn lấy bản sao.
- Nhận bản tóm tắt báo cáo tài chính thường niên của Chương Trình. Theo luật, Ban Quản Lý Chương Trình phải cung cấp cho mỗi Người Tham Gia một bản sao của báo cáo tóm tắt thường niên này.
- Xin một bản kê khai cho biết bạn có quyền nhận lương hưu ở độ tuổi nghỉ hưu thông thường hay không và nếu có thì bạn sẽ được hưởng những phúc lợi gì ở độ tuổi nghỉ hưu thông thường nếu hiện tại bạn ngừng làm việc theo Chương Trình. Nếu bạn không có quyền hưởng lương hưu, bản kê khai sẽ cho bạn biết bạn phải làm việc bao nhiêu năm để có quyền hưởng lương hưu. Bản kê khai này phải được yêu cầu bằng văn bản và không bắt buộc phải cung cấp nhiều lần trong mỗi mười hai (12) tháng. Chương Trình phải cung cấp bản kê khai này miễn phí.

Hành Động Thận Trọng của Người Được Ủy Thác Trong Chương Trình

- Ngoài việc tạo lập quyền cho Những Người Tham Gia Chương Trình, ERISA còn quy định nghĩa vụ của những người chịu trách nhiệm về hoạt động của chương trình phúc lợi dành cho nhân viên. Những người điều hành Chương Trình mà bạn tham gia, (gọi là "người được ủy thác" của Chương Trình) có nghĩa vụ hành động một cách thận trọng và vì lợi ích của bạn cũng như của Những Người Tham Gia Và Người Thụ Hưởng khác trong Chương Trình.
- Không ai, kể cả Chủ Lao Động, SEIU 775 hoặc bất kỳ người nào khác, được phép sa thải bạn hoặc phân biệt đối xử với bạn theo bất kỳ cách nào nhằm ngăn cản bạn nhận được phúc lợi lương hưu hoặc thực hiện các quyền của mình theo ERISA.

Thực Thi Các Quyền Của Bạn

- Nếu yêu cầu cung cấp phúc lợi lương hưu của bạn bị từ chối hoặc bỏ qua, dù toàn bộ hay một phần, bạn có quyền được biết lý do, nhận miễn phí bản sao các tài liệu liên quan đến quyết định đó và khiếu nại mọi quyết định từ chối, tất cả theo lịch biểu nhất định.
- ERISA quy định các bước bạn có thể thực hiện để thực thi những quyền nêu trên. Ví dụ: nếu bạn yêu cầu Quỹ Ủy Thác cung cấp bản sao tài liệu về Chương Trình hoặc báo cáo thường niên mới nhất nhưng không nhận được các tài liệu đó trong vòng (30) ngày, bạn có thể nộp đơn kiện lên tòa án liên bang. Trong trường hợp như vậy, tòa án có thể yêu cầu Ban Quản Lý Chương Trình cung cấp tài liệu và trả cho bạn lên tới \$110/ngày cho đến khi bạn nhận được tài liệu, trừ khi tài liệu không được gửi vì những lý do nằm ngoài tầm kiểm soát của Ban Quản Lý Chương Trình.

SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025

- Nếu yêu cầu cung cấp phúc lợi của bạn bị từ chối hoặc bỏ qua, dù toàn bộ hay một phần, bạn có thể nộp đơn kiện lên tòa án tiểu bang hoặc liên bang. Ngoài ra, nếu bạn không đồng ý với quyết định của Chương Trình hoặc không đồng ý với quyết định liên quan đến tình trạng đủ điều kiện của lệnh mỗi quan hệ gia đình, bạn có thể đệ đơn kiện lên tòa án liên bang.
- Nếu xảy ra trường hợp người được ủy thác của Chương Trình lạm dụng tiền của Chương Trình hoặc nếu bạn bị phân biệt đối xử vì khẳng định quyền của mình, bạn có thể tìm kiếm sự trợ giúp của Bộ Lao Động Hoa Kỳ hoặc nộp đơn kiện lên tòa án liên bang. Tòa án sẽ quyết định người sẽ phải trả án phí và chi phí pháp lý. Nếu bạn thắng kiện, tòa án có thể ra lệnh cho người mà bạn đã kiện phải trả những chi phí và lệ phí này. Nếu bạn thua kiện, tòa án có thể ra lệnh cho bạn phải trả những chi phí và lệ phí này, chẳng hạn như nếu tòa thấy yêu cầu cung cấp phúc lợi của bạn là không thỏa đáng.

Hỗ Trợ Giải Đáp Thắc Mắc Của Bạn

- Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào về Chương Trình, bạn nên liên hệ với Ban Quản Lý Chương Trình. Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào về bản sao kê này hoặc về các quyền của mình theo ERISA, hay bạn cần được hỗ trợ lấy tài liệu từ Ban Quản Lý Chương Trình, bạn nên liên hệ với văn phòng gần nhất của Cơ Quan Quản Lý An Ninh Phúc Lợi Nhân Viên (EBSA), Bộ Lao Động Hoa Kỳ, có trong danh bạ điện thoại hoặc Phòng Hỗ Trợ Kỹ Thuật và Giải Quyết Yêu Cầu, Cơ Quan Quản Lý An Ninh Phúc Lợi Nhân Viên, Bộ Lao Động Hoa Kỳ theo địa chỉ 200 Constitution Avenue N.W., Washington, D.C. 20210. Bạn cũng có thể tìm thông tin liên hệ của Cơ Quan Quản Lý An Ninh Phúc Lợi Nhân Viên và các thông tin hữu ích khác trên [trang web của EBSA](#). Ngoài ra, bạn có thể nhận được một số ấn phẩm về quyền và trách nhiệm của mình theo ERISA bằng cách gọi đến đường dây nóng miễn phí về ấn phẩm.

Summary Plan Description (Bản Mô Tả Tóm Tắt Về Chương Trình - SPD) này cung cấp thông tin tổng quan về các quyền lợi và phúc lợi của bạn theo SEIU 775 Secure Retirement Plan (Chương Trình Hưu Trí An Toàn Của SEIU 775). Nếu bạn cần trợ giúp trong việc tìm hiểu bất kỳ phần nào của tài liệu này, hãy gọi 1-800-726-8303, từ Thứ Hai đến Thứ Sáu. Chúng tôi có thể cung cấp dịch vụ biên dịch viên theo yêu cầu. Bạn cũng có thể truy cập Trang Web Của Benefits Group và nhấp vào "Tab Retirement" (Nghỉ Hưu) để biết thêm thông tin bằng nhiều ngôn ngữ.

ĐỊNH NGHĨA

Tài Khoản

Các tài khoản kế toán riêng biệt, được duy trì bởi Những Người Được Ủy Thác đại diện cho toàn bộ quyền lợi của Người Tham Gia trong Chương Trình. Tài Khoản của Người Tham Gia bao gồm các khoản đóng góp của Chủ Lao Động, cùng với mọi khoản đầu tư thu được hoặc thua lỗ từ các khoản đóng góp đó. Hãy xem phần "Tích Lũy Phúc Lợi" trong sổ tay này để biết thêm thông tin về Tài Khoản Cá Nhân của bạn.

Người Thụ Hưởng

Cá nhân hoặc những cá nhân mà bạn chỉ định, hoặc được chỉ định tự động theo quy tắc của Chương Trình, để nhận bất kỳ phúc lợi hưu trí nào trong Tài Khoản Cá Nhân của bạn nếu bạn qua đời trước khi nhận toàn bộ khoản phân bổ. Nếu bạn qua đời mà không chỉ định một người thụ hưởng, thì Chương Trình sẽ mặc định chỉ định người thụ hưởng theo thứ tự ưu tiên là:

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

- Vợ/chồng còn sống hoặc bạn đời sống chung đã đăng ký của bạn theo luật hiện hành của tiểu bang (nếu họ sống lâu hơn bạn);
- Tài sản của bạn

Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể

Một thỏa thuận bằng văn bản giữa SEIU 775 và Chủ Lao Động quy định Chủ Lao Động phải có nghĩa vụ đóng góp cho Chương Trình.

Công Việc Được Bao Trữ

Giờ Làm Việc kể từ ngày 1 tháng 3 năm 2016 trở đi mà trong đó phải đóng góp vào Quỹ Ủy Thác theo các điều khoản của Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể giữa Chủ Lao Động và SEIU 775.

Dịch Vụ Trước Đây

Số Giờ Làm Việc cho một Chủ Lao Động từ ngày 1 tháng 7 năm 2015 đến ngày 29 tháng 2 năm 2016 mà trong đó phải đóng góp vào Quỹ Ủy Thác này theo Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể.

Chủ Lao Động

Chủ Lao Động bao gồm bất kỳ cá nhân, công ty, mối quan hệ đối tác, chủ sở hữu duy nhất, Tiểu Bang Washington hoặc pháp nhân khác được yêu cầu đóng góp vào Chương Trình này theo Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể.

Giờ Làm Việc

Mỗi giờ mà một người lao động được trả lương hoặc có quyền được trả lương theo các điều khoản của Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể để thực hiện nhiệm vụ hoặc trong khoảng thời gian không thực hiện nhiệm vụ nào (bất kể mối quan hệ lao động đã chấm dứt hay chưa) do nghỉ phép, ngày lễ, ốm đau, mất khả năng lao động (bao gồm cả khuyết tật), bị sa thải, nghĩa vụ bồi thẩm đoàn, nghĩa vụ quân sự hoặc nghỉ phép. Mỗi giờ (theo các điều khoản của Thỏa Thuận Thương Lượng Tập Thể, bất kể mức giảm thiểu thiệt hại là bao nhiêu) mà Chủ Lao Động trao hoặc chấp thuận trả lương truy lĩnh.

Ngày Nghỉ Hưu Thông Thường

Ngày mà Người Tham Gia Chương Trình được sáu mươi lăm (65) tuổi hoặc ngày mà họ được thụ hưởng, tùy ngày nào đến muộn hơn.

Người Tham Gia

Nhà cung cấp dịch vụ của đại lý (AP) của Chủ Lao Động hoặc nhà cung cấp cá nhân (IP) với Consumer Direct of Washington (CDWA) trở thành Người Tham Gia Chương Trình như được quy định trong phần "Tham Gia" của tài liệu này.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HƯU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Ngày Tham Gia

Ngày đầu tiên của tháng lịch sau ngày IP hoặc AP hoàn thành thời hạn phục vụ đủ điều kiện kéo dài 6 tháng.

Thỏa Thuận Ủy Thác

Thỏa Thuận Về SEIU 775 Secure Retirement Trust (Quỹ hưu trí An Toàn Của SEIU 775), như được sửa đổi và bổ sung lại tùy từng thời điểm.

Người Được Ủy Thác; Những Người Được Ủy Thác; Hội Đồng Quản Trị

Người Được Ủy Thác hoặc Những Người Được Ủy Thác được chỉ định theo Thỏa Thuận Ủy Thác cùng với người kế nhiệm Người Được Ủy Thác đó hoặc những người kế nhiệm của Những Người Được Ủy Thác đó. Thuật ngữ "Người Được Ủy Thác Của Chủ Lao Động" có nghĩa là Người Được Ủy Thác do Chủ Lao Động bổ nhiệm, bao gồm cả Tiểu Bang Washington. Thuật ngữ "Người Được Ủy Thác Của Liên Đoàn" có nghĩa là Người Được Ủy Thác do SEIU 775 bổ nhiệm.

Liên Đoàn

Liên Đoàn Quốc Tế Nhân Viên Dịch Vụ (SEIU) 775, hoặc bất kỳ tổ chức kế nhiệm nào, và bất kỳ liên đoàn nào khác trở thành liên đoàn tài trợ theo các điều khoản của Thỏa Thuận Ủy Thác và tham gia vào một hoặc nhiều Thỏa thuận Thương Lượng Tập Thể yêu cầu Chủ Lao Động ký kết phải đóng góp vào Chương Trình.

Ngày Định Giá

Ngày định giá tài sản của Chương Trình và phân bổ lợi nhuận đầu tư cùng chi phí của chương trình vào các tài khoản của Người Tham Gia.

Có Quyền Thụ Hưởng

Quyền không bị mất đối với các khoản đóng góp vào Tài Khoản của bạn.

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HỮU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

PHỤ LỤC A

Bảng Xác Định Số Tiền Trả Góp

Tuổi	Các Khoản Thanh Toán Bất Đầu	Hệ Số Trả Góp
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

**SEIU 775 SECURE RETIREMENT PLAN SPD (BẢN MÔ TẢ TÓM TẮT CHƯƠNG TRÌNH DÀNH CHO CHƯƠNG TRÌNH HỮU TRÍ AN TOÀN CỦA SEIU 775)
BẢN TRÌNH BÀY LẠI NĂM 2025**

Tuổi Các Khoản Thanh Toán Bắt Đầu	Hệ Số Trả Góp
106	1,4
107	1,4
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 trở lên	1,0