



# SUS BENEFICIOS EN TRANSICIÓN

cuando termina su empleo

La información en este folleto se aplica a los empleados de tiempo completo que dejan de trabajar para Samuel, Son & Co. Le proporcionamos esta información para ayudarlo durante este período de transición.

#### LOS SIGUIENTES PASOS

En este folleto se describen los beneficios que la empresa le ofrece. Puede participar en algunos o todos estos beneficios. En cada sección, preste atención a las áreas etiquetadas como “Su próximo paso” para guiarlo a través de decisiones y acciones importantes relacionadas con sus beneficios.

Tenga en cuenta que este folleto es solo un resumen de los planes de beneficios disponibles para su continuación o conversión. Aunque hemos hecho todo lo posible para que este resumen sea lo más preciso posible, si hay inconsistencias entre este resumen y el documento del plan, los términos del documento del plan serán los que controlen. Los beneficios y otras disposiciones descritas en este folleto son efectivas solo si usted es elegible para participar de acuerdo con los términos de los planes.

---

**Samuel, Son & Co. se reserva el derecho de enmendar, modificar o terminar los planes en cualquier momento a su discreción.**



# TABLA DE CONTENIDO

¿Qué sucede con mis beneficios?	2
COBRA – Continuar con su seguro médico, dental y de visión	3
Cuentas de gastos flexibles (FAS, por sus siglas en inglés)	4
Cuenta de ahorros para salud (HSA, por sus siglas en inglés)	5
MetLife TakeAlong Dental	5
Seguro de vida	6
Seguro por discapacidad	6
Beneficios voluntarios	7
Otros programas (Programa de asistencia al empleado)	7
Samuel, Son & Co., Inc. 401(k) Plan	8
Información de contacto	9

## ¿QUÉ SUCEDE CON MIS BENEFICIOS?

La participación en los planes de beneficios de Samuel, Son & Co. termina el último día de su empleo con la empresa. En algunos casos, la cobertura puede continuar o convertirse a una póliza individual. En el siguiente resumen se describe la disponibilidad de cobertura tras la rescisión.

BENEFICIO	DESCRIPCIÓN
Médico, dental y visión	Si usted o sus dependientes cubiertos están inscritos en cobertura médica, dental y de visión, la continuación de COBRA está disponible.
Seguro de vida	Los privilegios de conversión y portabilidad están disponibles sin pruebas de asegurabilidad.
Seguro por discapacidad	La cobertura de discapacidad a corto y largo plazo termina sin privilegios de conversión.
Cuentas de gastos flexibles (FSAs, por sus siglas en inglés) – Cuidados de la salud y cuidados dependientes	Los gastos incurridos antes de la fecha de rescisión son elegibles para reembolso. La continuación de COBRA puede estar disponible para el FSA de Atención a la Salud. No hay continuidad para la FSA de Cuidado Dependiente.
Cuenta de ahorros para salud (HSA, por sus siglas en inglés)	Todas las contribuciones terminan con su último cheque de pago. Su HSA es una cuenta que le pertenece y que va con usted. Se puede seguir utilizando para pagar gastos médicos calificados ahora, en el futuro y durante la jubilación.
EAP – Programa de asistencia al empleado	El EAP está disponible hasta 90 días después de la rescisión.
Samuel, Son & Co., Inc. 401(k) Plan	Todas las contribuciones de los empleados y la empresa terminan con su último pago de ingresos elegibles. Si tiene un préstamo pendiente, puede optar por pagar el monto del préstamo adeudado en su totalidad para evitar un evento gravable. Eres elegible para la distribución del saldo de tu cuenta acumulada tras tu rescisión.

# COBRA – CONTINUAR CON SU SEGURO MÉDICO, DENTAL Y DE VISIÓN

Si usted y sus dependientes están cubiertos por los planes médicos, dentales o de visión de Samuel, Son & Co., tiene derecho bajo la Ley de Conciliación Presupuestaria Consolidada (COBRA, por sus siglas en inglés) a continuar con la cobertura durante 18 meses después del cese de su empleo. Mientras esté inscrito en la continuación de COBRA, pagará el costo total de la cobertura más una tarifa administrativa del 2%.

## TOMANDO SU DECISIÓN COBRA

COBRA le proporciona a usted y a sus dependientes el derecho de elegir la cobertura de manera independiente. En otras palabras, usted, su cónyuge o hijo(s) a cargo pueden optar por continuar o no la cobertura. Si usted o su dependiente decide continuar con la cobertura médica, dental y de visión, la cobertura será idéntica a la que tuvo como empleado de Samuel, Son & Co. Podrá hacer cambios limitados durante la inscripción anual o cuando ocurra un “cambio en el estado familiar”. Al decidir si suscribirse a la cobertura COBRA, asegúrese de considerar otras opciones que pueda tener, como el acceso a la cobertura a través del empleador de su cónyuge.

## PAGANDO POR SU CUBRIMIENTO

Si elige una cobertura médica, dental y de visión continua, la prima que pagará será la prima completa más un 2% de comisión administrativa. Las primas que pague pueden cambiar anualmente. La Compañía le notificará por escrito cualquier cambio en el Plan o en las primas.

## SU SIGUIENTE PASO

El administrador de COBRA de Samuel es Benefit Resource. Dentro del mes siguiente a la terminación de su empleo, Benefit Resource enviará por correo a su hogar los formularios y la información de notificación que necesitará para continuar con la cobertura médica, dental y de visión. Complete el “Formulario de Elección de Cobertura de Continuación COBRA” que le envía el Benefit Resource y devuélvalo a la dirección proporcionada en el formulario. Puede ponerse en contacto con el Benefit Resource en (866) 996-5200.

Usted tiene 60 días a partir de la fecha de terminación de su empleo o la fecha de notificación (lo que sea más tarde) para elegir COBRA. Si no devuelve el formulario requerido al Benefit Resource dentro de este plazo, no tendrá derecho a continuar con la cobertura bajo COBRA.

Tienes un máximo de 45 días desde la fecha de tu elección para pagar la prima inicial. Si eliges la continuación de COBRA, tu cobertura es retroactiva a tu fecha de terminación del empleo. La cobertura no se restablece hasta que recibas tanto el formulario de elección como las primas.

# CUENTAS DE GASTOS FLEXIBLES

## (FSAs, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

### GASTO FLEXIBLE EN ATENCIÓN MÉDICA

Si usted tiene una FSA de Atención a la Salud, y tiene un saldo disponible en su cuenta para reembolso, puede tener el derecho bajo la Ley de Conciliación de Presupuesto Consolidado (COBRA) de continuar haciendo contribuciones sobre una base post-impositiva hasta el final del año.

#### SU SIGUIENTE PASO

Por favor, presente reclamaciones por los gastos incurridos hasta la fecha de su rescisión. Las reclamaciones se pueden presentar iniciando sesión en el sitio web de Benefit Resource, [benefitresource.com](http://benefitresource.com). **Tendrá el resto del año del plan, que finaliza el 31 de marzo del año siguiente, para presentar reclamaciones, pero solo por los gastos incurridos mientras estaba empleado.**

Cualquier reclamo que usted incurra después de la fecha de su despido no es elegible para reembolso a menos que continúe con la cobertura a través de COBRA. Si usted es elegible para continuar su participación en la FSA, Benefit Resource enviará por correo un formulario de elección COBRA e información de notificación a su domicilio. **Complete el “Formulario de Elección de Continuación COBRA” que le envía el Benefit Resource y devuélvalo a la dirección proporcionada en el formulario. Puede ponerse en contacto con Benefit Resource al (866) 996-5200 para obtener más información sobre COBRA.**

**Usted tiene 60 días a partir de la fecha de terminación de su empleo o la fecha de notificación (lo que sea más tarde) para elegir COBRA.** Si no devuelve el formulario requerido al Benefit Resource dentro de este plazo, no tendrá derecho a continuar con la cobertura bajo COBRA y perderá todos los fondos restantes en su FSA.

**Tiene un máximo de 45 días desde la fecha de su elección para pagar la prima inicial.** Si elige la continuación de COBRA, su cobertura será retroactiva a la fecha de terminación del empleo. La cobertura no se restablece hasta que reciba tanto el formulario de elección como las primas.

### GASTOS DE CUIDADOS DE DEPENDIENTES FSA

Si tiene una cuenta de gastos flexibles para el cuidado de personas dependientes, su cuenta se suspenderá a partir de la fecha de terminación de su empleo. Puede presentar reclamaciones por los gastos incurridos durante su fecha de terminación del empleo, pero cualquier reclamación que tenga después de la fecha de terminación del empleo es inadmisibles. **Tendrá el resto del año del plan y se agotará, que finaliza el 31 de marzo del año siguiente, para presentar reclamaciones, pero solo por los gastos incurridos mientras estuvo empleado. Todos los fondos restantes en su DCFSA serán perdidos.**

#### SU SIGUIENTE PASO

Por favor, presente reclamaciones por los gastos incurridos hasta la fecha de su rescisión. Las reclamaciones se pueden presentar iniciando sesión en el sitio web de Benefit Resource [benefitresource.com](http://benefitresource.com). **Debe presentar sus reclamaciones antes de que finalice el año del plan y se agote, es decir, el 31 de marzo del año siguiente.**

---

## CUENTA DE AHORROS PARA SALUD (HSA, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

**Si actualmente está contribuyendo a tu HSA, sus contribuciones terminarán con su último pago. Su saldo de HSA es suyo para llevar con usted cuando se retira de la empresa.**

Puede mantener su saldo con Optum Bank y seguir usando el dinero para gastos elegibles o transferir su saldo a otro administrador de HSA. Optum Bank puede cobrar una comisión mensual por cuentas con saldos bajos. Por favor, póngase en contacto con Optum Bank al **(866) 234-8913** para hablar con un especialista de servicio HSA que pueda responder a sus preguntas sobre HSA.

---

## METLIFE TAKEALONG DENTAL

**Si solo desea continuar con su seguro dental, con nuestro plan dental portátil de por vida, puede seguir disfrutando del acceso a la red nacional y los mismos beneficios dentales que conoce y en los que confía.**

Para preguntas o más información, puede visitar [metlifetakealongdental.com](http://metlifetakealongdental.com), o puede llamar al **1 (844) 263-8336**. El código de referencia es **RMTADMW**.





## SEGURO DE VIDA

### SEGURO DE VIDA BÁSICO, VOLUNTARIO Y DEPENDIENTE

El seguro de vida básico, voluntario y dependiente finaliza en el último día de su empleo.

### PORTABILIDAD

Puede aprovechar la función de “portabilidad” sin pruebas de asegurabilidad. La cantidad de seguro disponible para “portación” no puede exceder la cantidad vigente o la cantidad aprobada por la compañía de seguros en la fecha de su rescisión. La portabilidad es menos costosa que la conversión, pero solo está disponible hasta la edad de 65 años para los empleados y 65 para los cónyuges. Los niños terminan a la edad de 26 años. Las exclusiones pueden aplicarse por portabilidad; comuníquese con Lincoln para obtener más información.

### CONVERSIÓN

Puede convertir su póliza de seguro de vida sin pruebas de asegurabilidad. El importe del seguro disponible para la conversión no puede exceder el importe vigente o el importe aprobado por la compañía de seguros en la fecha de terminación.

### **i** SU SIGUIENTE PASO

Si usted está interesado en la portabilidad o conversión, por favor póngase en contacto con Lincoln Financial Group directamente al **(800) 423-2765**. Usted tendrá 31 días para iniciar el proceso, pero también recibirá una carta de Lincoln Financial Group con sus opciones.

## SEGURO POR DISCAPACIDAD

El seguro de discapacidad a corto plazo (STD, por sus siglas en inglés) y de discapacidad a largo plazo (LTD, por sus siglas en inglés) finaliza con la terminación de su empleo. Si usted está en STD/LTD cuando se separa del empleo, Lincoln Financial Group seguirá gestionando su reclamo.

---

## BENEFICIOS VOLUNTARIOS

Si usted está inscrito en un seguro complementario a través de Lincoln Financial Group, como el seguro por enfermedad crítica, la indemnización hospitalaria o el seguro de accidentes personales, puede ser elegible para continuar su cobertura.

Si tiene preguntas sobre la continuidad de la cobertura, comuníquese con Lincoln Financial Group al (800) 423-2765.

---

## OTROS PROGRAMAS (PROGRAMA DE ASISTENCIA AL EMPLEADO)

### PROGRAMA DE ASISTENCIA AL EMPLEADO (EAP, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

Usted y su familia pueden seguir utilizando los servicios del EAP durante 90 días después de la fecha de terminación. Comuníquese con ComPsych al (866) 365-0893. Los recursos en línea están disponibles en [guidanceresources.com](https://www.guidanceresources.com). (Web ID: SamuelEAP).



# SAMUEL, SON & CO., INC. 401(K) PLAN

## CONTRIBUCIONES

Todas las contribuciones (incluidas las contribuciones correspondientes a la empresa, las contribuciones de los empleados antes de impuestos, Roth, catch-up, Roth catch-up y las contribuciones después de impuestos) al plan Samuel, Son & Co., Inc. 401(k) cesan a partir de su última nómina de ingresos elegibles.

Por favor, póngase en contacto con Mercer Wise para obtener información adicional sobre su plan 401(k) de Samuel, Son & Co., Inc. Se puede obtener una copia de la Descripción del Plan Resumido contactando al Departamento de Beneficios de EE. UU. en [benefits.usa@samuel.com](mailto:benefits.usa@samuel.com) o visitando [samuelbenefits.com/en/tools-resources](http://samuelbenefits.com/en/tools-resources).

## PRÉSTAMO PENDIENTE

Si tiene un préstamo del plan, los participantes que hayan terminado su participación ahora pueden configurar reembolsos para evitar el incumplimiento del préstamo. Si desea informarse sobre la configuración de los pagos del préstamo después de la terminación, puede comunicarse con **(833) 637-2379**.

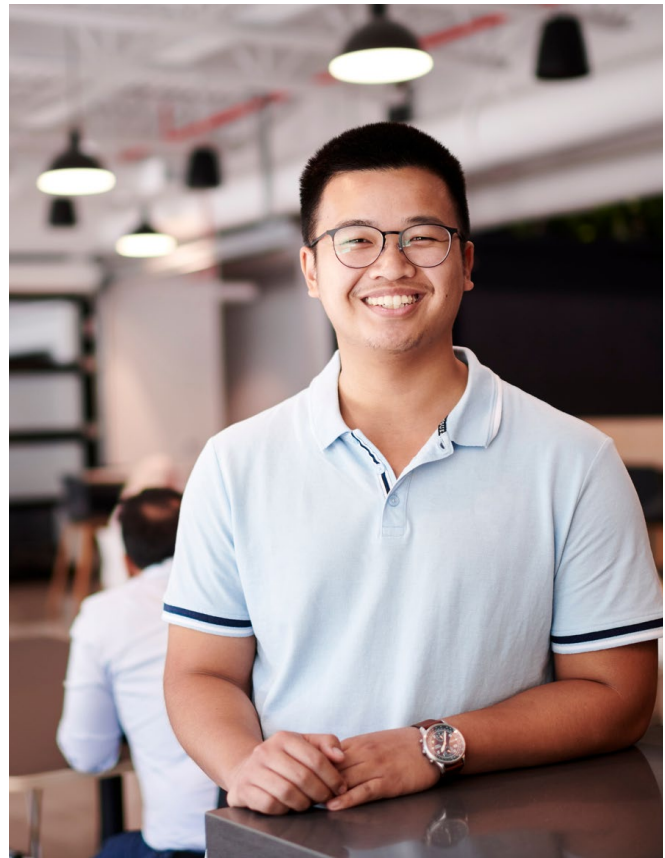
Si no establece los pagos y decide no pagar su préstamo, el saldo pendiente se considerará una distribución imponible y se informará al Servicio de Impuestos Internos (IRS). Está sujeto al impuesto sobre la renta ordinario y a cualquier sanción fiscal aplicable impuesta por el Código de Impuestos Internos.

Por ejemplo, si tiene un préstamo pendiente y elige una distribución total en efectivo del saldo de su cuenta, la cantidad de ingresos imponibles reportada al IRS será igual a la cantidad distribuida a usted más el saldo pendiente del préstamo.

Si opta por aplazar el recibo de su cuenta o si decide transferir su cuenta a una cuenta de jubilación individual, la cantidad de ingresos imponibles reportada al IRS será igual al monto del préstamo pendiente.

## **i** SU SIGUIENTE PASO

Si tiene un préstamo bajo el plan 401(k) de Samuel, Son & Co., Inc., usted decide si desea pagar el saldo pendiente o establecer reembolsos para evitar un evento gravable. Póngase en contacto con Mercer Wise al **(833) 637-2379** para confirmar el importe de su pago y discutir sus opciones.



# INFORMACIÓN DE CONTACTO

Si tiene alguna pregunta sobre sus beneficios, puede enviar un correo electrónico a Samuel Benefits (USA) en [benefits.usa@samuel.com](mailto:benefits.usa@samuel.com). Además, por favor asegúrese de que tengamos su correo electrónico personal más actualizado en archivo en Connect. Esto nos ayudará a mantenernos en contacto con usted después de la salida si es necesario.

BENEFICIO	TELÉFONO	SITIO WEB
Benefit Resource – COBRA	(866) 996-5200	<a href="http://cobra.benefitresource.com">cobra.benefitresource.com</a>
Benefit Resource – Cuentas de gastos flexibles (FSAs)	(800) 473-9595	<a href="http://benefitresource.com">benefitresource.com</a>
ComPsych – Programa de asistencia al empleado (EAP)	(866) 365-0893	<a href="http://guidanceresources.com">guidanceresources.com</a>
EyeMed – Visión	(866) 800-5457	<a href="http://eyemed.com">eyemed.com</a>
Lincoln Financial Group	(800) 527-6803	<a href="http://lincolnfinacial.com">lincolnfinacial.com</a>
Optum – Cuenta de ahorros para salud (HSA)	(800) 791-9361	<a href="http://optumbank.com">optumbank.com</a>
Mercer Wise – 401k Plan	(833) 637-2379	<a href="http://mercerwise.com">mercerwise.com</a>
MetLife – Dental	(800) 942-0854	<a href="http://mybenefits.metlife.com">mybenefits.metlife.com</a>
United Healthcare – Medico	(855) 272-7976	<a href="http://myuhc.com">myuhc.com</a>



**SAMUEL** 1855

