

# CASCADE DESIGNS®

## Periodo de inscripción abierta 2025 para los beneficios de salud

Presentado por AssuredPartners

# Agenda

- ▶ ¿Cuáles son los cambios para 2025?
- ▶ ¿Cuáles son mis opciones de plan médico?
- ▶ Recursos y soporte
- ▶ ¿Qué debo hacer?

# ¿Qué es la inscripción abierta?

- ▶ 4 a 15 de noviembre de 2024
- ▶ Los cambios entran en vigor el 1 de enero de 2025.
- ▶ Es su oportunidad de:
  - ▶ Agregar o eliminar cobertura para usted y/o sus dependientes elegibles para:
    - ▶ Seguro médico
    - ▶ Seguro dental
    - ▶ Seguro oftalmológico
    - ▶ Cuenta de Gastos Flexibles
- ▶ No se permiten bajas ni cambios durante el año a menos que experimente un evento que califique

¿Cuáles son los  
cambios para 2025?

# Renovación de beneficios 2025

- ▶ Como todo lo demás, los costos sanitarios siguen aumentando
- ▶ CDI sigue comprometido a ofrecer programas valiosos para su bienestar físico, financiero y en la vida.
- ▶ CDI continuará ofreciendo el Plan de Ahorro de Salud sin costo de prima mensual para la cobertura de los empleados.
  - ▶ Siempre y cuando complete el programa Bienestar
- ▶ Para calificar para el descuento de bienestar de \$25 al mes, complete nuestro programa de bienestar actualizado



# Cambios de plan médico



## ► Profilaxis post exposición al VIH

- Planes tradicionales: La profilaxis post exposición al VIH (PEP) estará cubierta al 100% si se dispensa durante una visita médica, incluida la sala de emergencias.
- HDHP: La profilaxis post exposición al VIH (PEP) estará cubierta al 100 % después del deducible si se dispensa durante una visita médica, incluida la sala de emergencias.

## ► Beneficio de Viaje Médico de RGA

- El Beneficio de Viaje Médico de RGA le reembolsa los costos de viaje aprobados después de viajar para un procedimiento médico elegible ubicado fuera de su estado de residencia.
- El reembolso de viaje está disponible únicamente para servicios dentro de la red cubiertos por su plan y para servicios que ya se hayan realizado. Antes de viajar para su procedimiento, llame al servicio de atención al cliente de RGA para obtener asistencia al (866) 738-3924.

# Cambios de los planes medicamentos recetados y dental



## ► Inhaladores para el asma, autoinyectores de insulina y epinefrina

- Inhaladores para el asma e insulina:
  - Planes tradicionales: Los miembros no pagarán más de \$35 por un suministro de 30 días.
  - HDHP: Los miembros no pagarán más de \$35 por un suministro de 30 días.
- Autoinyectores de epinefrina
  - Planes tradicionales: Los miembros no pagarán más de \$35 por al menos un paquete de 2 autoinyectores de epinefrina (EpiPen).
  - HDHP: Después del deducible, los miembros no pagarán más de \$35 por al menos un paquete de 2 autoinyectores de epinefrina (EpiPen).

## ► Cobertura de ortodoncia

- Los beneficios de ortodoncia estarán cubiertos en el plan Delta Dental a partir del 1° de enero de 2025. Si se inscribe en la cobertura dental, el plan pagará el 50% de los servicios de ortodoncia cubiertos dentro de la red hasta el beneficio máximo de por vida de \$1,500.

# Nuevos programas a través de Pareto



## ► CancerCARE

- Una solución gratuita contra el cáncer incluida en su plan de salud que lo apoya desde el primer día de su diagnóstico hasta las etapas posteriores del tratamiento.
- CancerCARE coordina la atención y los beneficios para pacientes con cánceres nuevos o existentes.
- Para utilizar el programa, regístrese en línea en [cancercareprogram.com](https://cancercareprogram.com) o llame al (877) 640-9610 en cualquier momento después del 1/1/2025.

## ► Tarjeta KISx

- La tarjeta KISx es un programa que brinda beneficios de cirugía y diagnóstico por imágenes sin costo para usted. Los procedimientos típicos incluyen cirugía ortopédica, cirugía general, colonoscopias, resonancias magnéticas, tomografías computarizadas y tomografías por emisión de positrones.
- Antes de buscar proveedores dentro de la red a través de su plan de salud, simplemente llame a KISx antes de su procedimiento electivo.
- Llame a sus navegadores al (877) 438-5479 para obtener más información sobre su procedimiento y cómo funciona el programa.

# Nuevos programas a través de Pareto



## ► **Descuentos en gimnasios y fitness a través de HUSK Marketplace**

- Los miembros pueden acceder a ahorros exclusivos y opciones de membresía flexibles en una variedad de gimnasios, desde cadenas nacionales hasta estudios especializados.
- El mercado también ofrece descuentos en programas de nutrición, equipos de fitness para el hogar, tecnología de bienestar, clases de fitness virtuales y más.
- Regístrese en el sitio web a [Marketplace.huskwelness.com/paretohealth](https://Marketplace.huskwelness.com/paretohealth).

## ► **Asistencia de Medicare de SmartConnect**

- SmartConnect Insurance es una agencia de seguros de Medicare independiente con representantes disponibles para ayudarlo a investigar, comparar y comprar planes de seguro de Medicare.
- Para asistencia llame al (855)248-1648.

## ► **Alternativas a COBRA en eSalud**

- El seguro de salud electrónico facilita la búsqueda de cobertura de seguro de salud asequible y de calidad, a menudo a un costo menor que el que paga por la cobertura COBRA.
- Para explorar opciones, visite [ehealthinsurance.com/Pareto](https://ehealthinsurance.com/Pareto) o llame al (844) 744-0647.

# Cambios en la Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA)

- Los límites máximos de contribución a la HSA establecidos por el IRS aumentarán en 2025.



|                                            | 2024                                                                                                                  |   | 2025                                                                                                                  |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Contribución máxima anual de la HSA</b> | <b>\$4,150</b> por cobertura solo para empleados<br><b>\$8,300</b> por cobertura de empleado y uno o más dependientes | → | <b>\$4,300</b> por cobertura solo para empleados<br><b>\$8,550</b> por cobertura de empleado y uno o más dependientes |

- Recuerde que la contribución de CDI a su HSA cuenta para estos límites.



# Cambios en la Cuenta de Gastos Flexible (FSA)

- ▶ Los límites de la FSA establecidos por el IRS aumentarán

|                                                                            | Contribución máxima | Transferencia de fondos    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| <b>FSA para atención médica</b><br>Propósito general<br>Propósito limitado | \$3,300             | Hasta \$660 de 2025 a 2026 |
| <b>FSA para atención de dependientes</b>                                   | \$5,000             | No se permite transferir   |



- ▶ Si tiene una FSA 2024
  - ▶ Transferir hasta \$640 de fondos de la FSA para atención médica no utilizados hasta 2025

F S A



# Costo de cobertura 2025: médica

## Planes médicos: RGA

| Primas por período de pago                                      | Su costo         |                               | Costo de Cascade Designs |                               |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|                                                                 | Plan tradicional | Plan de Ahorros para la Salud | Plan tradicional         | Plan de Ahorros para la Salud |
| Solo para el Empleado                                           | \$54.50          | \$12.50                       | \$305.50                 | \$306.50                      |
| Empleado y cónyuge                                              | \$208.50         | \$147.00                      | \$572.50                 | \$544.00                      |
| Empleado e hijo                                                 | \$108.00         | \$60.00                       | \$433.00                 | \$417.50                      |
| Empleado e hijos                                                | \$145.00         | \$91.50                       | \$516.00                 | \$492.50                      |
| Empleado, cónyuge e hijo                                        | \$262.00         | \$192.00                      | \$698.50                 | \$659.00                      |
| Empleado, cónyuge e hijos                                       | \$298.50         | \$222.00                      | \$784.00                 | \$736.00                      |
| Con descuento de Wellness Premium* (\$12.50 por cheque de pago) |                  |                               |                          |                               |
| Solo para el Empleado                                           | \$42.00          | \$0.00                        | \$318.00                 | \$319.00                      |
| Empleado y cónyuge                                              | \$196.00         | \$134.50                      | \$558.00                 | \$556.50                      |
| Empleado e hijo                                                 | \$95.50          | \$47.50                       | \$445.50                 | \$430.00                      |
| Empleado e hijos                                                | \$132.50         | \$79.00                       | \$528.50                 | \$505.00                      |
| Empleado, cónyuge e hijo                                        | \$249.50         | \$179.50                      | \$711.00                 | \$671.50                      |
| Empleado, cónyuge e hijos                                       | \$286.00         | \$209.50                      | \$796.50                 | \$748.50                      |

\*Debe haber completado el NUEVO programa de bienestar para calificar para la prima con descuento.

# Costo de la cobertura 2025: dental y oftalmológica

## Plan Dental: Delta Dental

| Primas por período de pago | Su costo | Costo de Cascade Designs |
|----------------------------|----------|--------------------------|
| Solo para el Empleado      | \$7.00   | \$17.50                  |
| Empleado y cónyuge         | \$20.00  | \$29.50                  |
| Empleado e hijo            | \$13.50  | \$24.00                  |
| Empleado e hijos           | \$23.00  | \$33.00                  |
| Empleado, cónyuge e hijo   | \$27.00  | \$35.50                  |
| Empleado, cónyuge e hijos  | \$36.50  | \$45.00                  |

## Plan Oftalmológico: RGA

| Primas por período de pago | Su costo | Costo de Cascade Designs |
|----------------------------|----------|--------------------------|
| Solo para el Empleado      | \$0      | \$4.00                   |
| Empleado y cónyuge         | \$0      | \$8.00                   |
| Empleado e hijo            | \$0      | \$6.00                   |
| Empleado e hijos           | \$0      | \$7.00                   |
| Empleado, cónyuge e hijo   | \$0      | \$10.00                  |
| Empleado, cónyuge e hijos  | \$0      | \$10.00                  |



## Oportunidad de incrementar el seguro de Vida Opcional

- ▶ Sólo durante la inscripción abierta 
- ▶ Puede aumentar el monto de su cobertura de Vida Opcional en \$10,000, \$20,000, \$30,000 o \$40,000 **sin presentar prueba de buena salud.**
- ▶ Esta opción no está disponible si anteriormente se le ha denegado la cobertura de MOO.
- ▶ Para aumentar su cobertura sobre la emisión garantizada de \$200,000 se requerirá prueba de buena salud (formulario EOI)
- ▶ El aumento de la cobertura del cónyuge por cualquier monto requerirá prueba de buena salud (formulario EOI)

# Planes de beneficios de salud CDI

| Beneficio                                                          |                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Médico + Oftalmológico                                             |    |
| Medicamento con receta médica                                      |    |
| Atención virtual                                                   |    |
| Servicios odontológicos                                            |    |
| Cuenta de Ahorro para la Salud (HSA)                               |    |
| Cuentas de gastos flexibles (FSA)                                  |  |
| Programa de asistencia al empleado (EAP, por sus siglas en inglés) |  |
| Seguro de Vida e Incapacidad                                       |                                                                                       |

¿Cuáles son mis  
opciones de plan  
médico?

# Dos planes médicos

- ▶ Ambos planes...
  - ▶ pertenecen a RGA
  - ▶ Proporcionan acceso a los mismos proveedores (red Regence BlueCard)
  - ▶ Cubren los mismos servicios, procedimientos y medicamentos recetados
- ▶ Las diferencias son...
  - ▶ Montos que usted y CDI pagan en primas
  - ▶ Cuánto paga cuando accede a la atención



| Plan                                                                                                                                                                    | Plan tradicional                                                                                         | Plan de Ahorros para la Salud (HSP)                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dentro de la Red</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                          |                                                                                                            |
| <b>Deducible</b><br>Por año calendario                                                                                                                                  | \$1,000 individual<br>\$3,000 familiar                                                                   | Cobertura solo para el empleado: \$ 2,000<br>Cobertura para el empleado + uno o más dependientes: \$ 4,000 |
| <b>Desembolso Máximo</b><br>Por año calendario<br>incluye deducible, coseguro y copagos                                                                                 | \$3,600 individual<br>\$10,800 familiar                                                                  | \$4,000 individual<br>\$8,000 familiar                                                                     |
| <b>Contribución del empleador a la HSA</b>                                                                                                                              | N/C                                                                                                      | Cobertura solo para el empleado: \$ 600<br>Cobertura para el empleado + uno o más dependientes: \$ 1,200   |
| <b>Servicios Profesionales</b>                                                                                                                                          |                                                                                                          |                                                                                                            |
| <b>Cuidado Preventivo</b>                                                                                                                                               | Cubierto al 100 %, sin deducible                                                                         | Cubierto al 100 %, sin deducible                                                                           |
| <b>Visitas por medio de Atención Virtual MDLIVE</b>                                                                                                                     | Copago de \$10, sin deducible                                                                            | 10% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Visitas al Consultorio de Atención Primaria</b>                                                                                                                      | Copago de \$25, sin deducible                                                                            | 10% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Visitas al Consultorio de un Especialista</b>                                                                                                                        | Copago de \$50, sin deducible                                                                            | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Terapia de Masajes</b><br>26 visitas por año calendario                                                                                                              | Copago de \$50, sin deducible                                                                            | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Atención en quiropraxia</b> , 26 visitas por año calendario                                                                                                          | Copago de \$50, sin deducible                                                                            | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Acupuntura</b> ,<br>26 visitas por año calendario                                                                                                                    | Copago de \$50, sin deducible                                                                            | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Visitas de Rehabilitación Ambulatoria</b><br>60 días por año calendario combinados para fisioterapia, terapia ocupacional, del habla, cognitiva, cardíaca y pulmonar | 20% de coseguro, sin deducible                                                                           | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Laboratorio de Diagnóstico y Servicios de Rayos X</b>                                                                                                                | Copago de \$35, sin deducible (se exime de copago si es hospitalizado)                                   | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Atención de Urgencia</b><br>Dentro y fuera de la red para emergencias                                                                                                | Cubierto en su totalidad                                                                                 | 100 % después del deducible                                                                                |
| <b>Servicios hospitalarios</b>                                                                                                                                          |                                                                                                          |                                                                                                            |
| <b>Sala de Emergencias</b><br>Dentro y fuera de la red para emergencias                                                                                                 | Copago de \$150, sin cargo después del deducible (no se aplica el copago si es internado en el hospital) | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Atención Hospitalaria para Pacientes Internados</b>                                                                                                                  | 20% después del deducible y copago de \$200                                                              | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |
| <b>Hospital para Pacientes Ambulatorios</b>                                                                                                                             | 20% después del deducible y copago de \$100                                                              | 20% de coseguro después del deducible                                                                      |

| Plan | Plan tradicional | Plan de Ahorros para la Salud (HSP) |
|------|------------------|-------------------------------------|
|------|------------------|-------------------------------------|

#### Medicamentos con receta

|                                                                                                        |                                                                                                     |                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Suministro para 30 días en la farmacia minorista                                                       | Genéricos: copago de \$10<br>Marca preferida: copago de \$35<br>Marca no preferida: copago de \$70  | Genéricos preventivos y anticonceptivos aprobados por la FDA: Cubierto al 100 %, sin deducible<br><br>Todos los otros: 20% de coseguro después del deducible |
| Suministro para 90 días en una farmacia minorista o mediante un programa de entrega a domicilio        | Genéricos: copago de \$20<br>Marca preferida: copago de \$70<br>Marca no preferida: copago de \$140 |                                                                                                                                                              |
| <b>Medicamentos de especialidad por 30 días</b><br>Debe abastecerse a través de CVS Specialty Pharmacy | Copago de \$110                                                                                     |                                                                                                                                                              |



Los anticonceptivos aprobados por la FDA están cubiertos al 100%



Algunos medicamentos están cubiertos al 100%.

- Anticonceptivos aprobados por la FDA
- Ciertos medicamentos preventivos para afecciones como hipertensión, colesterol alto, problemas de tiroides, depresión, osteoporosis, etc.





## ¿Qué es una Cuenta de Ahorro para la Salud (HSA, por sus siglas en inglés)?

- ▶ Es una **cuenta de ahorros con ventajas impositivas** que se utiliza para pagar los gastos de atención médica calificados del beneficiario de la cuenta, o del cónyuge o dependientes del beneficiario de la cuenta.
- ▶ Debe combinarse con un plan de salud con deducible alto (HDHP).
- ▶ Es su cuenta bancaria personal. **Es suya.**
- ▶ Use el dinero de su HSA, libre de impuestos federales sobre la renta, para pagar gastos médicos calificados.
- ▶ Utilice su HSA ahora o guarde los fondos para necesidades médicas futuras, incluso cuando se jubile.
- ▶ **Cualquier dinero depositado en su HSA es suyo para que lo conserve, ¡no hay regla de "úselo o piérdalo"!**



# ¿Puedo contribuir a una HSA ?

Usted debe ser elegible para una HSA para hacer y recibir contribuciones de HSA .

- ▶ Para ser elegible, usted no debe tener otra cobertura de salud que lo inhabilite y no puede ser declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.
- ▶ Ejemplos de cobertura inhabilitante incluyen:

Otra cobertura de plan de salud sin deducible alto

(por ejemplo, PPO tradicional con copagos, HMO, etc.).



FSA o HRA de salud de propósito general del cónyuge o padre.



Medicare

(incluida la Parte A)



TRICARE o beneficios de salud de la Administración de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) recibidos dentro de los últimos tres meses (excepto por atención preventiva)

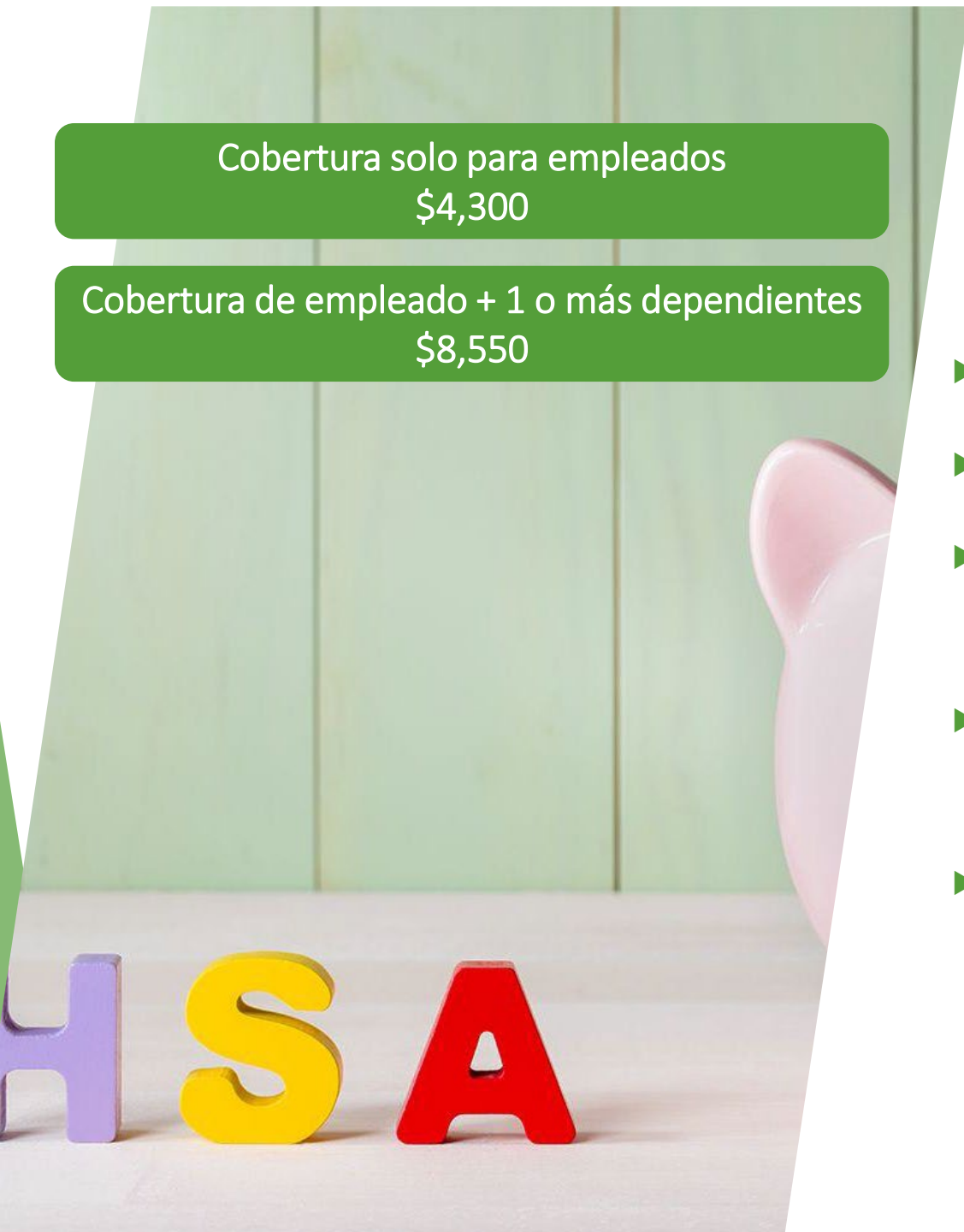


# ¿Cómo contribuye CDI a mi HSA?

- Si es elegible para una HSA, CDI contribuirá a su HSA

| Calendario de financiación de la HSA | Cobertura solo para empleados | Empleado + 1 o más dependientes |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| 1.º de enero                         | \$150                         | \$300                           |
| 1.º de abril                         | \$150                         | \$300                           |
| 1.º de julio                         | \$150                         | \$300                           |
| 1.º de octubre                       | \$150                         | \$300                           |
| <b>Total 2025</b>                    | <b>\$600</b>                  | <b>\$1,200</b>                  |





Cobertura solo para empleados  
\$4,300

Cobertura de empleado + 1 o más dependientes  
\$8,550

## ¿Cuánto puedo aportar a mi HSA?

- ▶ Los límites de contribución a la HSA los establece el IRS cada año
- ▶ La contribución de CDI a su HSA cuenta para estos límites.
- ▶ Las personas de 55 años o más que no están inscritas en Medicare pueden contribuir \$1,000 adicionales por año, desde el año que cumplen 55 años
- ▶ Si usted y su cónyuge son elegibles para contribuir a una HSA, su contribución total como familia se limita a \$8,550 (no \$8,550 cada uno).
- ▶ Puede cambiar su contribución a la HSA en cualquier momento durante el año, por cualquier motivo: los cambios entran en vigor de forma prospectiva.

# ¿Cuáles son los gastos elegibles según mi HSA?

- ▶ Las distribuciones de HSA están libres de impuestos (y no están sujetas a multas adicionales) si se utilizan para pagar gastos de salud calificados en los que se incurrió después de la fecha en que usted se volvió elegible para una HSA.
- ▶ Ejemplos:
  - ▶ Deducibles y coseguros
  - ▶ Tratamientos dentales (radiografías, brackets, dentaduras postizas, empastes, cirugía bucal)
  - ▶ Cuidado de la vista (anteojos, lentes de contacto, cirugía Lasik)
  - ▶ Recetas
  - ▶ Primas COBRA
  - ▶ Primas de Medicare, si tiene más de 65 años (excepto la cobertura suplementaria de Medicare)
- ▶ Para obtener una lista completa, consulte la Publicación 502 del IRS o visite [HSAstore.com](https://www.irs.gov/retirement-plans/health-savings-accounts).



# Recursos y soporte

# Sitio web de beneficios CDI

- ▶ [www.benefitscdi.com](http://www.benefitscdi.com)
- ▶ ¿Por qué conectarse a Internet?
  - ▶ Guía de beneficios
  - ▶ Resúmenes de beneficios
  - ▶ Formularios de inscripción y reclamaciones
  - ▶ Buscar proveedores



## RGA: compre y compare costos de procedimientos

- ▶ Inicie sesión en su cuenta RGA (portal web o aplicación móvil)
- ▶ Haga clic en "comprar y comparar costos de procedimientos"
- ▶ Ejemplos: Resonancia magnética, cirugía de rodilla, visita al especialista, atención del embarazo/parto, colonoscopia, etc.
- ▶ Busque más de 500 procedimientos y servicios para ver qué proveedores son mejores y le cuestan menos



Compre y  
compare el costo  
del procedimiento



# Atención virtual

# MDLIVE®

- ▶ Si está inscrito en uno de nuestros planes médicos, tiene acceso a atención virtual
- ▶ Acceso las 24 horas, los 7 días de la semana a médicos certificados por la junta
- ▶ Video chat seguro o teléfono, desde casa
- ▶ Dolor de garganta, fiebre, resfriado y gripe, alergias, sarpullido, acné, infecciones urinarias y más
- ▶ Plan Tradicional: copago de \$10
- ▶ Plan de Ahorros para la Salud: 10% de coseguro después del deducible
- ▶ Visite [mdlive.com/RGA](https://mdlive.com/RGA) o llame al 1-877-596-8826
  - ▶ Lo mejor es registrarse con antelación para poder acceder rápidamente cuando lo necesite





# Centro de Servicios para Empleados de AssuredPartners

- ▶ Los defensores de beneficios están disponibles para usted en AP, nuestra firma de consultoría de beneficios.
- ▶ Teléfono: 7:30 a.m. a 5:00 p.m. de lunes a viernes
- ▶ 1-888-343-3330 or [mcm.esc@assuredpartners.com](mailto:mcm.esc@assuredpartners.com)
- ▶ Servicios de interpretación de idiomas disponibles
- ▶ Línea TTY/TDD disponible
- ▶ **Completamente gratis y confidencial**



¿Qué debo  
hacer?

# Complete las inscripciones en línea a través de ADP del 4 a 15 de noviembre

Todos los empleados deben iniciar sesión en ADP a [workforcenow.adp.com](https://workforcenow.adp.com) durante la inscripción abierta e inscribirse en los beneficios o rechazar la cobertura. **Si no inicia sesión en ADP y no se inscribe en los beneficios durante la inscripción abierta, NO tendrá Cobertura de Beneficios para el año del plan 2025.**

**Todos los empleados deben completar este formulario en línea a través del portal de ADP o el sitio web de CDI** para calificar para el incentivo del programa de bienestar de 2025 (descuento de \$25 por mes en su prima médica en 2025).

# Tarjetas de identificación y de débito

- ▶ Las credenciales de identificación nuevas se enviarán por correo a la dirección de su hogar a fines de diciembre.
- ▶ Comience a usar su nueva tarjeta el 1 de enero: muéstresela a su médico, hospital, farmacia, etc.

Las tarjetas de identificación también están disponibles en los portales y aplicaciones móviles de RGA y Delta Dental

| RGA: Plan Médico/Radiográfico /Oftalmológico                                                                         | Delta Dental                                                                                                                                                                                                                           | Allegiance: tarjeta de débito de la FSA                                                                                                                                                                            | HealthEquity: tarjeta de débito HSA                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| No obtendrá una nueva tarjeta de identificación para 2025, a menos que se inscriba por primera vez o cambie de plan. | <p>Si se inscribe en el plan dental por primera vez, recibirá una nueva credencial de identificación de Delta Dental of Washington.</p> <p>Si ya está inscrito en el plan dental, no recibirá una nueva tarjeta de identificación.</p> | <p>Si se inscribe en una FSA por primera vez, recibirá una tarjeta de débito Allegiance.</p> <p>Si actualmente está inscrito en una FSA, puede continuar usando su tarjeta de débito actual hasta que caduque.</p> | <p>Si se inscribe en el Plan de ahorros para la salud por primera vez, recibirá una tarjeta de débito HSA de HealthEquity.</p> <p>Si actualmente está inscrito en el Plan de Ahorros de Salud, puede continuar usando su tarjeta de débito HSA hasta que caduque.</p> |



¿Tiene preguntas?



# Cascade Designs Inc 401k Savings & Investment Plan

**Paige Lewis**  
Retirement Plan Consultant  
Gallagher Retirement Plan Consulting



Insurance | Risk Management | Consulting



## Who is Gallagher?

- Retirement and Benefits Consulting firm
- Role is to assist the employer in the design and monitoring of the retirement plan
- Monitor the investment options in the Plan
- We do NOT represent where your money is held and cannot make individual participant changes including contribution or investments
- Our role today to help educate you on your retirement plan to help you make better, more informed decisions

**Email:** [Bellevue.GBS.Coaching@ajg.com](mailto:Bellevue.GBS.Coaching@ajg.com)

**Phone:** 206-905-8160 / 888-557-6471



## The Retirement Equation: Social Security

*“On average, retirement beneficiaries receive 40% of their pre-retirement income from Social Security. As you make your retirement plan, knowing the approximate amount you will receive in Social Security benefits can help you determine how much other retirement income you’ll need to reach your goals.” - ssa.gov*

To estimate your benefit go to: [www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator](https://www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator) or create a log in to see your accrued benefit!



**What role will  
social security  
be playing in  
your retirement?**

# Social Security won't be enough

Income from Social Security won't maintain your current lifestyle



Cost of living  
**85%** of today's expenses

Social Security  
**40%** of today's wages

Source: Social Security Center on Budget and Policy Priorities 2017

# The Sooner You Start To Save...

The more your money works for you.



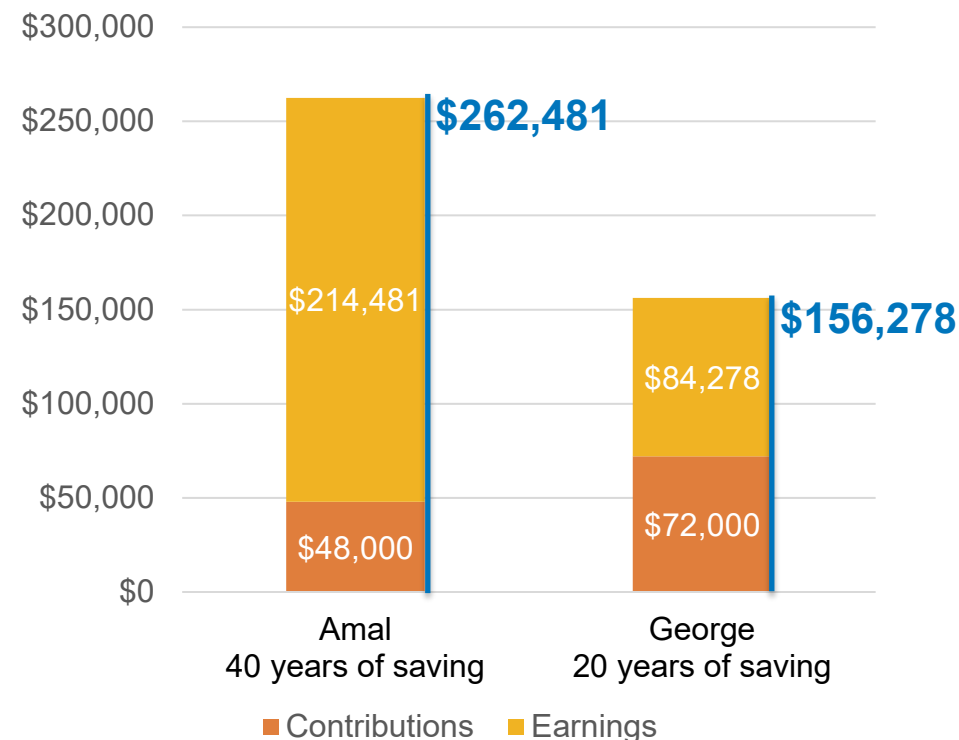
George starts saving \$300 per month at age 45



Amal starts saving \$100 per month at age 25

Amal was able to accumulate **\$106,203** more than George by starting at an earlier age.

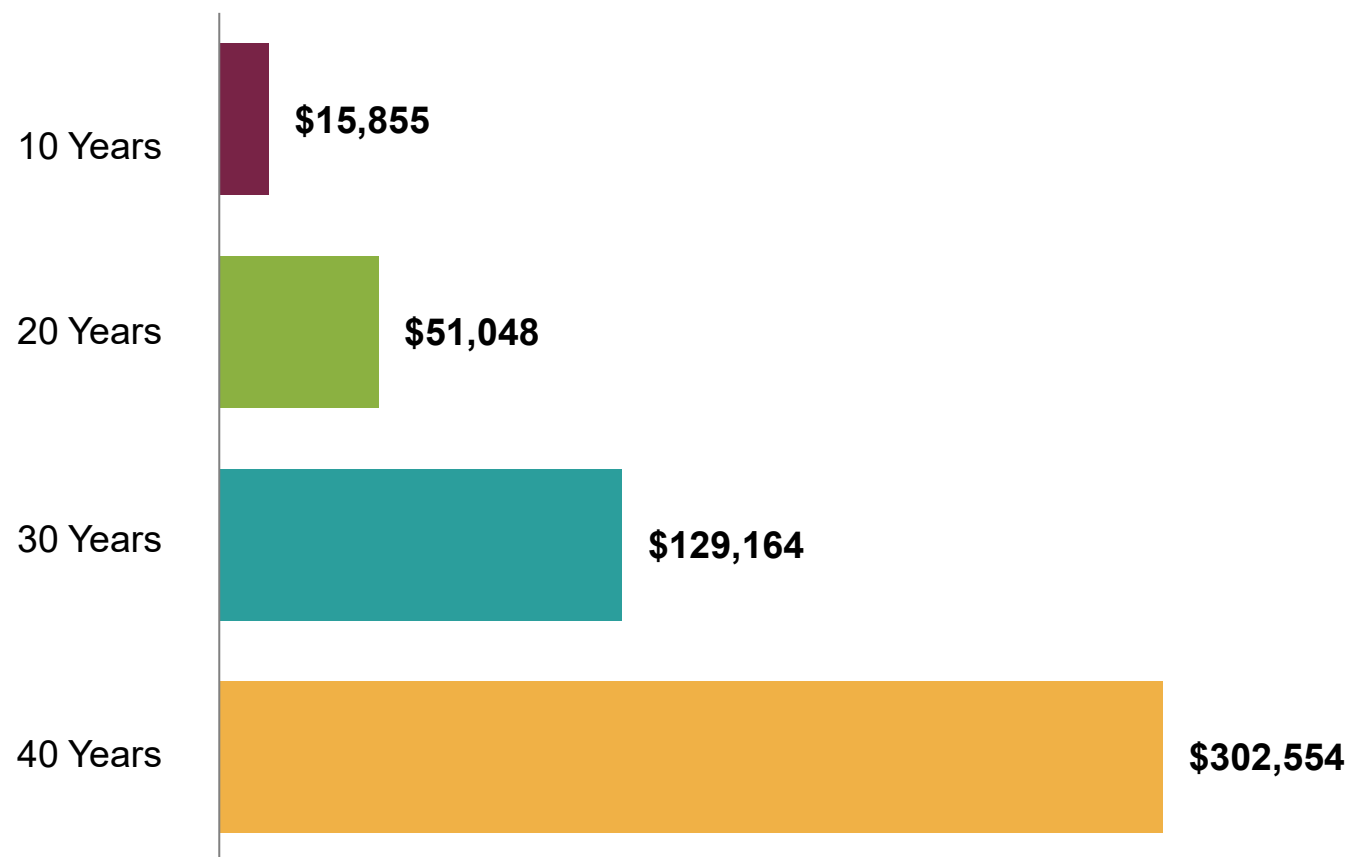
## Accumulated Savings



Assumes each account earns an annual tax-deferred rate of return of 7%.

This chart is hypothetical and is for illustrative purposes only. It is important to remember that future rates of return cannot be predicted with certainty and that investments that pay higher rates of return are subject to higher risk and volatility. The actual rate of return on investments can vary widely over time, especially for long-term investments. This includes the potential loss of principal on your investment.

# Investing \$20 a week



This illustration is intended to demonstrate the effect of compounding over time. This example assumes contributions of \$20 a week and that the investments earn a hypothetical 8% nominal rate of return compounded monthly (the effective return is 8.30%). It does not reflect the return of any one investment, which will fluctuate. Regular investing does not ensure a profit or protect against loss in declining markets. Examples do not reflect taxes due upon withdrawal. Withdrawals may be subject to income tax, and those made before age 59 ½ may be subject to an additional 10% tax penalty.

# Your Plan Highlights

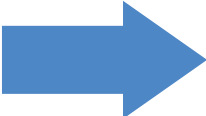
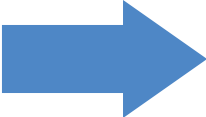
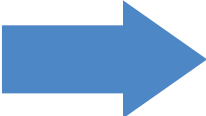
## Contributions to the Plan

- All employees are immediately eligible to defer into the plan.
- You will be auto enrolled at 4% on a pre-tax basis.
- You may contribute 1 to 100% of you pay to the IRS maximum in either pre-tax or Roth contributions, catch up contributions are allowed. For 2024 - \$23,000 or with catch up \$30,500.
- After 6 months of service, you are automatically increased by 1% each January 1st, until you reach 10%.
- You can change or discontinue your contribution at any time.



# Savings options

## Traditional 401(k) vs. Roth 401(k)

|                                                                                    | Traditional 401(k)<br>(Before-tax)     | Roth 401(k)<br>(After-tax)           |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
|   | Pay taxes later,<br>more take-home pay | Pay taxes now,<br>less take home pay |
|   | Tax-deferred potential earnings        | Tax-free potential earnings*         |
|  | Taxable distributions                  | Tax-free distributions*              |

\* If withdrawn 1) after five years and 2) after you turn age 59½ or if distribution follows death or disability.

# Your Plan Highlights

## Contributions to the Plan

- Cascade Designs will contribute \$.50 cents on the dollar up to 6% you contribute. So if you contribute 6% CDI will match 3%!!
- Vesting – your ownership in your match money, you are always 100% vested in your contribution.
- Cascade Designs match money vesting:
  - 1 year of service = 25%
  - 2 years of service = 50%
  - 3 years of service = 75%
  - 4 years of service = 100%





# Your Plan Highlights

## Distribution from the plan

- You may take a distribution at:
  - Retirement
  - Death
  - Disability
  - Separation from service
- Options include:
  - Cash distribution
  - Rollover to IRA
  - Rollover to qualified plan

# Distributions from your Plan

If you need to access your retirement plan money while working, your plan offers these options:

- In-Service Withdrawal at 59 ½ - the ability to take money out while still employed
- Loans – the ability to borrow money from your account and pay it back thru payroll deductions.
- Hardships: 6 Qualified reasons per the IRS to permanently remove money from your account. Tax and penalty's may apply.



# Choosing your investments

## Two ways to diversity



Diversification does not ensure a profit or protect against loss.  
It is possible to lose money in a diversified portfolio.

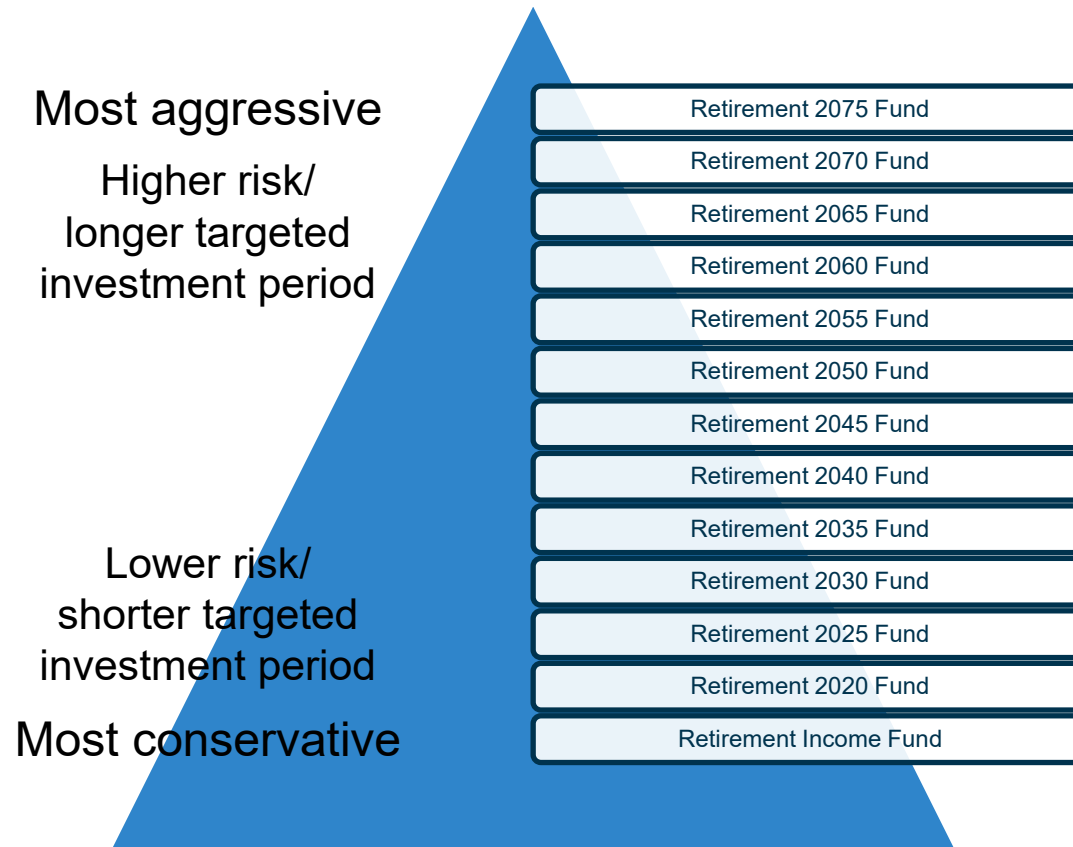
### 1. Choose a single, ready-mixed fund

Make a single investment choice to professionally diversify your total retirement savings across an array of funds.

### 2. Build your own portfolio

Choose your own diversified combination of individual funds offered by the plan.

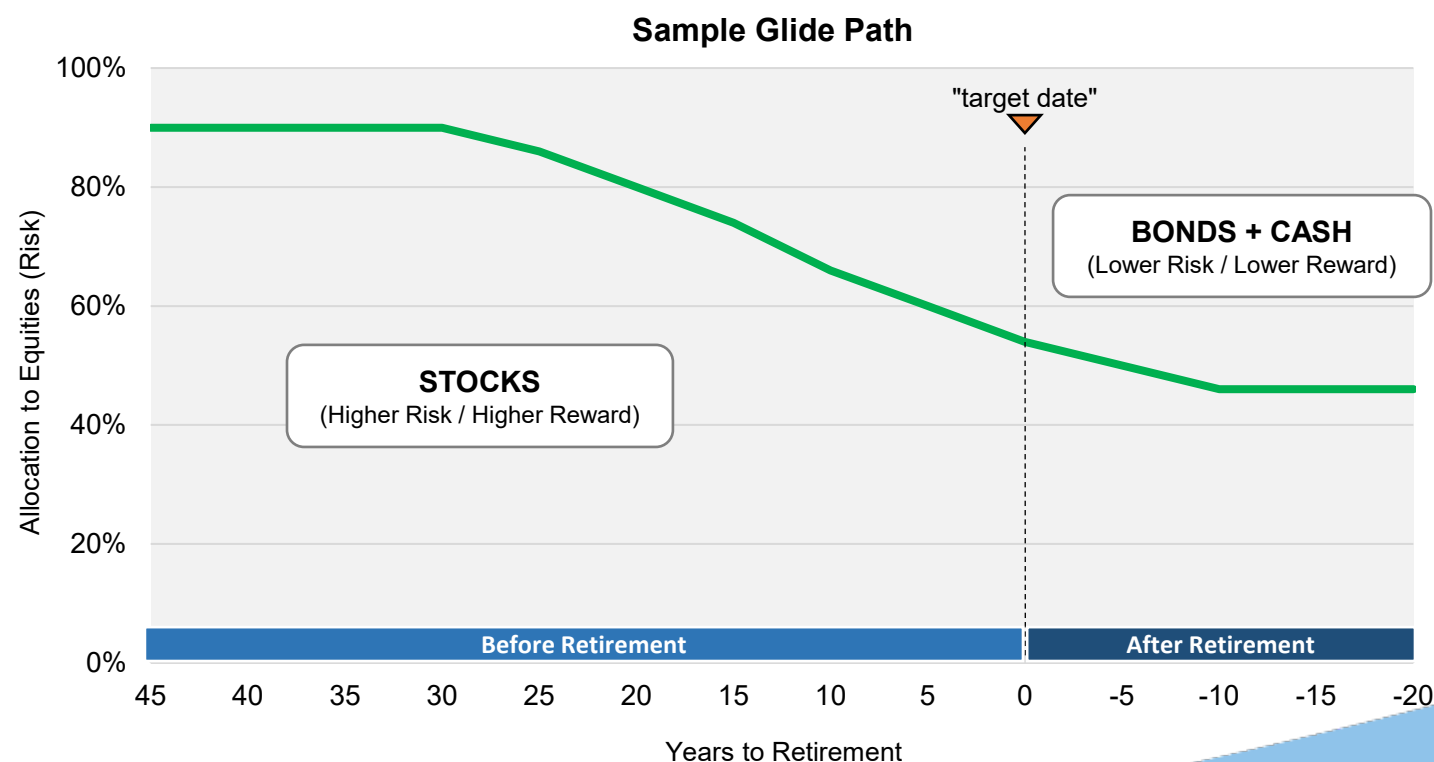
# BlackRock Index Target Date Funds



# Target Date Funds

## Glide Path

A glide path is the changing mix of stocks, bonds and cash equivalents. By the time a fund reaches its target date, it “glides down” to reach a more conservative mix of investments.

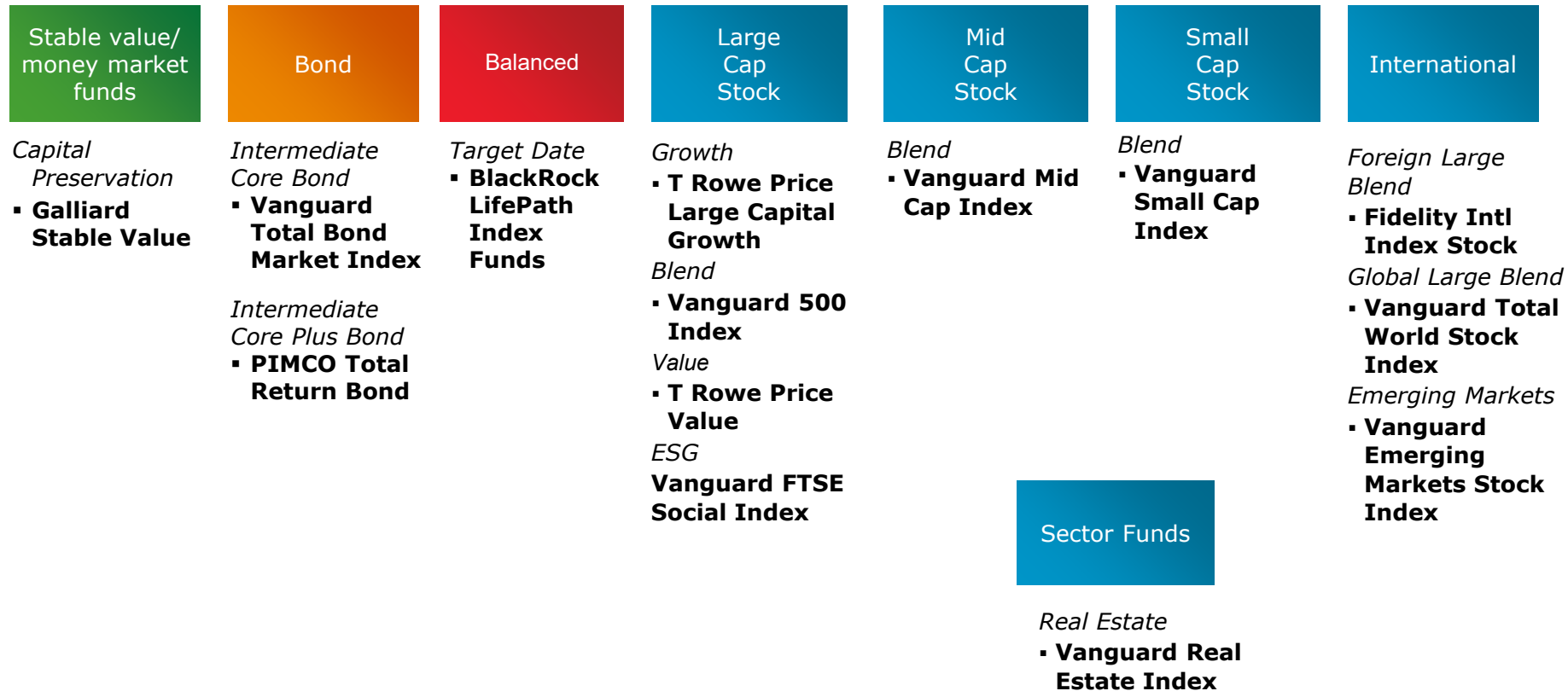


For illustrative purposes only. Actual Glide path may vary.

# Cascade Designs Inc. Funds



Insurance | Risk Management | Consulting



← Lower **Risk/Return Potential** Higher →

The risk and return characteristics are for illustration purposes only and are not intended to depict actual risk and return characteristics of different asset class categories or specific funds. These risk and return characteristics are based on generally accepted investment theories and take into account historic returns of asset classes over defined periods of time and do not reflect the specific risk and returns of specific funds. For more information about these funds including fees and expenses.

Investments in retirement plans:

NOT FDIC INSURED • NO BANK GUARANTEE • MAY LOSE VALUE

# Don't go it alone. Need help?

## **Principal**

To reallocate your funds  
To choose new investment elections  
To receive statements  
If you lose your PIN  
For any transactions  
(800) 547-7754  
[www.principal.com](http://www.principal.com)

## **Gallagher**

How to allocate your account  
Account specific questions on mutual fund selection  
Allocation or fund selection  
Coaching  
(855) 640-2087  
[bellevue.gbs.coaching@ajg.com](mailto:bellevue.gbs.coaching@ajg.com)

Peggy Ross  
206 905-8140  
[Peggy\\_ross@ajg.com](mailto:Peggy_ross@ajg.com)

# Getting Better with Gallagher Financial Wellbeing



**Gallagher**  
**g**  
Retirement | Consulting

**Join Gallagher Retirement Plan Consultants for the 2024 webinar series, and get a little better with your finances each month.**

- **January 17:** Basic Budgeting & Money Management
- **February 21:** Retirement Account Basics: Your Employer Plan & Beyond
- **February 29 :** Executive Benefits: Leveraging Your Workplace Benefits, Life & Disability Insurance
- **March 20:** Prioritizing Your Debt Goals: What Debt to Pay Off First
- **April 17:** Navigating the Financial Impact of Life Events: Home Purchases
- **May 15:** Navigating the Financial Impact of Life Events: What to Expect When Expecting
- **June 12:** Navigating the Financial Impact of Life Events: Whole Family Financial Plan
- **July 17:** When Do I Need a Professional Financial Planner & Estate Plan?
- **August 21:** Preparing to Retire
- **September 18:** Your Employer Benefits & You (Open Enrollment Discussion)
- **September 26:** High-Net-Worth Employees: Navigating & Maximizing Benefits
- **October 16:** The Election & Its Impact on Your Wallet
- **November 20:** Investing 101
- **December 18:** Your Financial Review for the Year



**Scan the QR code or click below to register  
for the sessions you'd like to attend.**

**REGISTER HERE**

# Thank you!



Insurance | Risk Management | Consulting

# Disclosure

This material was created to provide accurate and reliable information on the subjects covered, but should not be regarded as a complete analysis of these subjects. It is not intended to provide specific legal, tax or other professional advice. The services of an appropriate professional should be sought regarding your individual situation. The charts and other data contained in this document are hypothetical and are for illustrative purposes only. The information has been made available to you as self-help tools for your independent use and is not intended to provide investment advice. Gallagher Benefit Services, Inc., its affiliates or representatives cannot and do not guarantee their applicability or accuracy in regards to your individual circumstances.

Mutual funds are sold by prospectus only. Before investing, investors should carefully consider the investment objectives, risks, charges and expenses of a mutual fund. The fund prospectus provides this and other important information. Please contact your representative or the Company to obtain a prospectus. Please read the prospectus carefully before investing or sending money.

Gallagher Fiduciary Advisors, LLC ("GFA") is an SEC Registered Investment Advisor that provides retirement, investment advisory, discretionary/named and independent fiduciary services. GFA is a limited liability company with Gallagher Benefit Services, Inc. as its single member. GFA may pay referral fees or other remuneration to employees of AJG or its affiliates or to independent contractors; such payments do not change our fee. Neither Arthur J. Gallagher & Co., GFA, their affiliates nor representatives provide accounting, legal or tax advice.

Securities offered through Osaic Wealth, Inc. member FINRA/SIPC. Osaic Wealth is separately owned and other entities and/or marketing names, products or services referenced here are independent of Osaic Wealth. Neither Osaic Wealth nor their affiliates provide accounting, legal or tax advice. GFA/Osaic CD (6186889)(exp012026)

This material was created to provide accurate and reliable information on the subjects covered but should not be regarded as a complete analysis of these subjects. It is not intended to provide specific legal, tax or other professional advice. The services of an appropriate professional should be sought regarding your individual situation.