



Get connected today

Great news! The Ohio Carpenters' Annuity Plan and the Indiana/Kentucky/Ohio Defined Contribution Pension Plan are merging to become the **Central Midwest Regional Council of Carpenters Defined Contribution Fund (CMRCC Fund)** with John Hancock. The merger will be completed in September. There is **no action** you need to take while we onboard participants from the merging plans.

Have you registered and secured your account?

The tools to help you secure your account are already in your hands. Stay informed and connected by registering your account.

To register and access your account, visit **myplan.johnhancock.com** or scan the QR code to download the John Hancock retirement app. You will need to add your personal email address and your mobile phone number for an added level of security.



Your retirement plan website and John Hancock's retirement app make it easy to:

- ✓ Sign up for paperless statements
- ✓ Set up email, text, or phone alerts to receive important updates
- ✓ Create and pursue personal retirement goals with our easy-to-use retirement planner¹
- ✓ Check your account balance and investment performance – the info you need to help you track your progress

Plan enhancements

Along with the plan merger, we are excited to announce several plan enhancements to the CMRCC Fund that will take effect **October 1, 2024**. The trustees have carefully evaluated and combined the best provisions from both plans to create an enhanced and comprehensive offering.

	Ohio Carpenters Annuity Fund – existing provision	IKORCC Defined Contribution Plan – existing provision	New CMRCC Fund enhancement effective 10/01/24
Normal retirement age	Age 62 and termination of employment	Age 65 and termination of employment	Age 62 and termination of employment
Early retirement	Age 55 OR “Rule of 80” (age plus years of service equal at least 80) and termination of employment	Age 50 and termination of employment	Age 50 or “Rule of 80” (age plus years of service equal at least 80) and termination of employment
Termination benefit	12 consecutive months of not working in plan's trade	18 consecutive months without an employer contribution after terminating employment	12 consecutive months of not working in plan's trade
Hardship distribution	None	IRS safe harbor and limited to profit sharing account, rollover, and	IRS safe harbor and limited to profit sharing account, rollover, and

		prior SW Ohio Annuity (avoid foreclosure/eviction; purchase principal residence; post-secondary education tuition; unpaid medical expenses; funeral expenses for immediate family member; repair eligible principal residence casualty losses and other losses arising out of a FEMA-declared disaster)	prior SW Ohio Annuity (avoid foreclosure/eviction; purchase principal residence; post-secondary education tuition; unpaid medical expenses; funeral expenses for immediate family member; repair eligible principal residence casualty losses and other losses arising out of a FEMA-declared disaster)
Forms of payment	Lump sum or quarterly installment payments not to exceed 10 years	<u>Standard Form of Payment:</u> 50% joint and survivor annuity for married participants; single life annuity for unmarried participants <u>Optional Forms of Payment:</u> 75% joint and survivor annuity (married only); periodic payments (annual, semi-annual, quarterly or monthly)*; lump sum or partial lump sum.* (Plan sections 5.03 and 5.04) * = spousal consent if married	Lump sum or quarterly installment payments (limited to participant's lifetime/RMD)

Explore the tool kit

Scan the QR code to download the plan's tool kit. This important guide can help answer some of your most frequently asked questions and common needs related to the CMRCC Fund.

On the menu page, you will find a listing of questions. Click on a specific menu item to be brought directly to information about that topic.



Need to talk?

Call us anytime at **833-38-UNION (833-388-6466)**. Representatives are available from 8:00 A.M. to 10:00 P.M., Eastern time, on New York Stock Exchange business days.

1 The projected retirement income estimates for your current John Hancock accounts, future contributions, employer contributions (if applicable), and other accounts set aside for retirement used in this calculator are hypothetical, for illustrative purposes only, and do not constitute investment advice. Results are not guaranteed and do not represent the current or future performance of any specific account or investment. Due to market fluctuations and other factors, it is possible that investment objectives may not be met. Investing involves risks, and past performance does not guarantee future results.

The content of this document is for general information only and is believed to be accurate and reliable as of the posting date, but may be subject to change. It is not intended to provide investment, tax, plan design, or legal advice (unless otherwise indicated). Please consult your own independent advisor as to any investment, tax, or legal statements made.

John Hancock Retirement Plan Services LLC and Central Midwest Regional Council of Carpenters Defined Contribution Fund are not affiliated and neither are responsible for the liabilities of the other.

When withdrawing money from your plan, carefully consider the options available to you, including rolling your money over to another qualified account to avoid potential tax penalties.

John Hancock Retirement Plan Services LLC provides administrative and/or recordkeeping services to sponsors or administrators of retirement plans as well as a platform of investment alternatives that is made available without regard to the individualized needs of any plan through an open-architecture platform. John Hancock Trust Company LLC, a New Hampshire non-depository trust company, provides trust and custodial services to such plans, offers an Individual Retirement Accounts product, and maintains specific Collective Investment Trusts. Unless otherwise specifically stated in writing, John Hancock Retirement Plan Services LLC does not, and is not undertaking to, provide impartial investment advice or give advice in a fiduciary capacity.

NOT FDIC INSURED. MAY LOSE VALUE. NOT BANK GUARANTEED.

© 2024 John Hancock. All rights reserved.

S-P597094-GE 07/24-597094

RS0712243711444



Conéctese hoy mismo

¡Buenas noticias! El Plan de Añualidad para Carpinteros de Ohio y el Plan de Pensión con Contribución Definida de Indiana/Kentucky/Ohio se fusionarán y se convertirán en el **Fondo de Contribución Definida del Consejo Regional de Carpinteros del Medio Oeste Central (Fondo CMRCC)** junto con John Hancock. El proceso de fusión finalizará en septiembre. Usted no debe tomar **ninguna medida** mientras incorporamos a los participantes de los planes que se fusionan.

¿Ya se registró y protegió su cuenta?

Las herramientas que le ayudarán a proteger su cuenta ya están en sus manos. Registre su cuenta para mantenerse conectado y al tanto de las novedades.

Para registrarse y acceder a su cuenta, visite **myplan.johnhancock.com** o escanee el código QR y descargue la aplicación de jubilación de John Hancock. Deberá incluir su dirección de correo electrónico personal y número de celular para un mayor nivel de seguridad.



Escanee aquí

La página web de su plan de jubilación y la aplicación de jubilación de John Hancock le permiten:

- ✓ registrarse para recibir estados de cuenta electrónicos;
- ✓ configurar alertas por correo electrónico, mensaje de texto o celular para recibir actualizaciones importantes;
- ✓ establecer y alcanzar objetivos personales de jubilación con nuestro planificador de la jubilación fácil de usar¹; y
- ✓ controlar el saldo de su cuenta y el rendimiento de sus inversiones: la información que necesita para llevar un seguimiento del progreso hacia sus objetivos.

Mejoras en el plan

Junto con la fusión de los dos planes, nos complace anunciar varias mejoras en el plan del Fondo CMRCC que entrarán en vigencia el **1 de octubre de 2024**. Los fideicomisarios han evaluado cuidadosamente y combinado las mejores disposiciones de ambos planes para crear una oferta mejorada y completa.

	Fondo de Añualidad para Carpinteros de Ohio: disposición actual	Plan con Contribución Definida del Consejo Regional de Carpinteros de Indiana/Kentucky/Ohio (IKORCC): disposición actual	Nueva mejora del Fondo CMRCC a partir del 01/10/2024
Edad jubilatoria habitual	62 años y cese de la relación laboral	65 años y cese de la relación laboral	62 años y cese de la relación laboral
Jubilación anticipada	55 años de edad o "Regla de los 80" (edad más años de servicio iguales o superiores a 80) y	50 años y cese de la relación laboral	50 años de edad o "Regla de los 80" (edad más años de servicio iguales o superiores a 80) y

	cese de la relación laboral		cese de la relación laboral
Beneficio tras el cese de la relación laboral	12 meses consecutivos sin trabajar en el oficio contemplado dentro del plan	18 meses consecutivos sin contribuciones del empleador tras el cese de la relación laboral	12 meses consecutivos sin trabajar en el oficio contemplado dentro del plan
Distribución por dificultades financieras	Ninguna	Refugio tributario del Servicio de Rentas Internas (IRS) y limitado a la cuenta de participación en beneficios, reinversión y anualidad SW de Ohio anterior (evitar ejecución hipotecaria/desalojo; compra de residencia principal; matrícula de educación postsecundaria; gastos médicos no pagados; gastos funerarios de un familiar directo; reparación de pérdidas por siniestro de residencia principal subvencionable y otras pérdidas derivadas de una catástrofe declarada por la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias [FEMA]).	Refugio tributario del Servicio de Rentas Internas (IRS) y limitado a la cuenta de participación en beneficios, reinversión y anualidad SW de Ohio anterior (evitar ejecución hipotecaria/desalojo; compra de residencia principal; matrícula de educación postsecundaria; gastos médicos no pagados; gastos funerarios de un familiar directo; reparación de pérdidas por siniestro de residencia principal subvencionable y otras pérdidas derivadas de una catástrofe declarada por la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias [FEMA]).
Formas de pago	Pago único total o pagos a plazos trimestrales no superiores a 10 años	<u>Forma de pago estándar:</u> 50 % de renta vitalicia mancomunada y de último sobreviviente para los afiliados casados; renta vitalicia única para los afiliados solteros. <u>Forma de pago opcional:</u> 75 % de renta vitalicia mancomunada y de último sobreviviente (solo para cónyuges); pagos periódicos (anuales, semestrales, trimestrales o mensuales)*; pago único total o pago único parcial*. (Secciones 5.03 y 5.04 del plan) * = Con consentimiento del cónyuge en caso de estar casados.	Pago único total o pagos a plazos trimestrales (limitado a la renta vitalicia/distribución mínima obligatoria [RMD] del afiliado)

Explorar el kit de herramientas

Escanee el código QR para descargar el kit de herramientas del plan. Esta guía importante puede ayudar a responder algunas de las preguntas más frecuentes y de las necesidades más comunes relacionadas con el Fondo CMRCC.

En la página del menú, encontrará una lista de preguntas. Haga clic en una opción del menú para acceder directamente a la información sobre ese tema.



¿Necesita hablar?

Llámenos en cualquier momento al **833-38-UNION (833-388-6466)**. Nuestros representantes están disponibles desde las 8:00 a. m. hasta las 10:00 p. m., hora del este, en los días de operación de la Bolsa de Valores de Nueva York.

1 Las estimaciones de los ingresos de jubilación proyectados para sus cuentas actuales de John Hancock, contribuciones futuras, contribuciones de los empleadores (si corresponde), así como otras cuentas reservadas para la jubilación que se utilizan en esta calculadora son hipotéticas; solo se muestran con fines ilustrativos y no constituyen asesoramiento en materia de inversiones. Los resultados no están garantizados ni representan el rendimiento actual o futuro de ninguna cuenta o inversión específica. Debido a las fluctuaciones del mercado y a otros factores, es posible que no se alcancen los objetivos de inversión. Invertir implica riesgos, y el rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.

El contenido de este documento tiene un propósito de información general únicamente y se considera exacto y confiable a la fecha de publicación, pero puede estar sujeto a cambios. No está destinado a proporcionar asesoramiento relacionado con inversiones, impuestos, diseño de planes ni asuntos jurídicos (a menos que se indique lo contrario). Consulte con su propio asesor independiente sobre cualquier declaración realizada en materia de inversiones, fiscalidad o legalización.

John Hancock Retirement Plan Services LLC y el Fondo de Contribución Definida del Consejo Regional de Carpinteros del Medio Oeste Central no son entidades afiliadas y ninguno es responsable de las obligaciones del otro.

Al retirar dinero de su plan, considere cuidadosamente las opciones disponibles para usted, lo que incluye transferir su dinero a otra cuenta calificada para evitar posibles sanciones fiscales.

John Hancock Retirement Plan Services LLC ofrece servicios administrativos y de mantenimiento de registros a patrocinadores y administradores de planes de jubilación a través de una plataforma de arquitectura abierta, sin tener en cuenta las necesidades individualizadas de cada plan. John Hancock Trust Company LLC, una empresa fiduciaria no depositaria de Nuevo Hampshire, proporciona servicios fiduciarios y de custodia de dichos planes, ofrece un producto de cuentas de jubilación individuales y mantiene fideicomisos de inversión colectivos específicos. A menos que se especifique lo contrario por escrito, John Hancock Retirement Plan Services LLC no proporciona asesoramiento imparcial en materia de inversiones ni asesoramiento en calidad de fiduciario, ni se compromete a proporcionarlo.

Aun cuando la presente comunicación es en español, John Hancock Retirement desarrolla su actividad comercial en inglés.

NO ASEGURADO POR LA FDIC. PUEDE PERDER VALOR. NO GARANTIZADO POR EL BANCO.

© 2024 John Hancock. Todos los derechos reservados.

S-P597094-SP-GE 07/24-597095