



Western UNITE HERE and Employers Pension Fund

San Diego Plan Unit

ANNUAL FEDERAL TAX WITHHOLDING NOTICE FEBRUARY 2026

Dear Retiree/Beneficiary:

When you began receiving benefit payments from the Plan, you were given the opportunity to choose whether you wanted federal income tax withheld from your payments, and if so, the amount you wanted withheld. If you have been retired for a while, you may have also updated your election. This is to remind you that you may submit a request to change your withholding at any time.

IF YOU DO NOT WISH TO CHANGE YOUR CURRENT FEDERAL TAX WITHHOLDING ELECTION, NO ACTION IS NECESSARY. Until you file a new election with the Plan, your prior choice regarding your withholding will remain in effect. If the Pension Office does not have any Form W-4P election on file for you, the Plan must withhold from your monthly pension payments as if you are single with no adjustments.

IF YOU WISH TO CHANGE YOUR CURRENT FEDERAL TAX WITHHOLDING ELECTION, YOU MUST SUBMIT A COMPLETED FORM W-4P TO THE PLAN. This Form is available from the IRS or the Pension Office. If you submit a new election, it will be put into effect by the first day of the first month that is at least 30 days after we receive the Form. Contact the Pension Office if you wish to make a change.

Additional Information

Withholding for Non-US Payments: If (a) you have a non-US address (military and diplomatic post office addresses are considered US addresses), (b) your pension payments are deposited to a non-US bank, or (c) your pension payments are deposited to a US bank with instructions to forward the payments to a foreign bank or to a person located outside of the US, you must elect to have amounts withheld for US federal income tax. You may not elect out of withholding.

Nonresident Aliens: If you are a nonresident alien (meaning you are a non-US citizen who resides outside of the US), different rules apply. In this situation, the Plan must withhold the lower of (a) 30% of your monthly benefit or (b) the amount of withholding required by any tax treaty the US has with your country of residence. If you are a nonresident alien and have not already discussed your withholding options with the Pension Office, please contact them now. Also contact the Pension Office if you are an expatriate.

Decision on Withholding: Withholding on your benefit payments is one way for you to pay a portion of your income tax. If not enough tax is withheld from your total taxable income for the year, you may have to pay estimated taxes during the year or be subject to a tax penalty at the end of the year. Whether you have to pay federal income tax depends on the total amount of your taxable income, not just your benefit payments from the Plan. The Pension Office is not authorized to provide tax advice or recommendations. You may wish to discuss this with a qualified tax advisor.

If you have any questions or need assistance, please contact the Pension Office at (619) 849-1060.

Sincerely,

Pension Office

3737 Camino Del Rio So., Suite 300, San Diego, CA 92108
Phone 619-849-1060 • Fax 619-632-5682
www.westernpensionfund.org • staff@uniteherebenefits.org





Western UNITE HERE and Employers Pension Fund

San Diego Plan Unit

NOTIFICACIÓN ANUAL SOBRE LA RETENCIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES FEBRERO 2026

Estimado jubilado/beneficiario:

Cuando comenzó a recibir los pagos de beneficios del Plan, se le dio la oportunidad de elegir si deseaba que se le retuviera el impuesto federal sobre la renta de sus pagos y, en caso afirmativo, la cantidad que deseaba que se le retuviera. Si lleva jubilado un tiempo, es posible que también haya actualizado su selección. Le recordamos que puede presentar una solicitud para cambiar su retención en cualquier momento.

SI NO DESEA CAMBIAR SU ACTUAL SELECCIÓN DE RETENCIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES, NO ES NECESARIO QUE HAGA NADA. Hasta que presente una nueva selección ante el Plan, su selección anterior con respecto a la retención seguirá vigente. Si la oficina del Plan no tiene registrada ninguna selección del Formulario W-4P para usted, el Plan deberá retener de sus pagos mensuales de pensión como si fuera soltero sin ajustes.

SI DESEA CAMBIAR SU ACTUAL SELECCIÓN DE RETENCIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES, DEBE PRESENTAR UN FORMULARIO W-4P COMPLETADO AL PLAN. Este formulario está disponible en el IRS o en la Oficina de Jubilación. Si presenta una nueva selección, entrará en vigor el primer día del primer mes que sea, al menos 30 días después de recibir el formulario. Póngase en contacto con la Oficina de Jubilación si desea realizar un cambio.

Información adicional

Retención para pagos fuera de EE.UU.: Si (a) tiene una dirección fuera de EE. UU. (las direcciones postales militares y diplomáticas se consideran direcciones de EE. UU.), (b) sus pagos de jubilación se depositan en un banco fuera de EE.UU., o (c) sus pagos de jubilación se depositan en un banco de EE.UU. con instrucciones de reenviar los pagos a un banco extranjero o a una persona ubicada fuera de EE.UU., debe realizar la selección para que se retengan cantidades para el impuesto federal sobre la renta de EE. UU. No puede optar por no realizar la retención.

Extranjeros no residentes: Si usted es un extranjero no residente (es decir, no es ciudadano estadounidense y reside fuera de los Estados Unidos), se aplican reglas diferentes. En esta situación, el Plan debe retener el menor de los siguientes importes: (a) el 30% de su pensión mensual o (b) la cantidad de retención exigida por cualquier convenio fiscal que los Estados Unidos tengan con su país de residencia. Si es extranjero no residente y aún no ha hablado con la Oficina de Jubilación sobre sus opciones de retención, póngase en contacto con ellos ahora. Póngase también en contacto con la Oficina de Jubilación si es expatriado.

Decisión sobre la retención: La retención sobre los pagos de sus beneficios es una forma de pagar una parte de su impuesto sobre la renta. Si no se retiene suficiente impuesto de sus ingresos imponibles totales del año, es posible que tenga que pagar impuestos estimados durante el año o que se le aplique una sanción fiscal al final del año. La obligación de pagar el impuesto federal sobre la renta depende del importe total de sus ingresos imponibles, no solo de los pagos de beneficios del Plan. La Oficina de Jubilación no está autorizada a proporcionar asesoramiento ni recomendaciones fiscales. Es posible que desee consultar este asunto con un asesor fiscal capacitado.

Si tiene alguna pregunta o necesita ayuda, comuníquese con la Oficina de Jubilación al (619) 849-1060.

Atentamente,

Oficina de Jubilación

3737 Camino Del Rio So., Suite 300, San Diego, CA 92108

Phone 619-849-1060 • Fax 619-632-5682

www.westernpensionfund.org • staff@uniteherebenefits.org

