



Summary Annual Report | December 2014

For UNITE HERE HEALTH

This is a summary of the annual report of UNITE HERE HEALTH, EIN 23-7385560, Plan No. 501, for the period of April 1, 2013 through March 31, 2014. The annual report has been filed with the Employee Benefits Security Administration, U.S. Department of Labor, as required under the Employee Retirement Income Security Act of 1974 (ERISA).

The trustees of UNITE HERE HEALTH have committed to pay from the Trust Fund certain medical, dental, prescription drug, vision, death and disability benefit claims incurred under the terms of the plan.

Insurance Information

The plan had contracts with Fort Dearborn Life Insurance Company, Nevada Dental Benefits, Ltd., UnitedHealthcare Insurance Company, Kaiser Foundation Health Plan Inc., Dental Health Services, and Health Net of California to pay certain health, dental, and life insurance claims incurred under the terms of the plan. The total premiums paid for the plan year ending March 31, 2014 were \$109,259,943.

Because the plan contracts with Group Health Incorporated, UnitedHealthcare of California, United Concordia Dental Plans of California, Inc., and Atlantic Southern Dental Foundation are "experience-rated" contracts, the premium costs are affected by, among other things, the number and size of claims. Of the total insurance premiums paid for the plan year ending March 31, 2014, the premiums paid under such "experience-rated" contracts were \$7,401,384 and the total of all benefit claims paid under these experience-rated contracts during the year was \$6,121,913.

Basic Financial Statement

The value of plan assets, after subtracting liabilities of the plan, was \$390,588,113 as of March 31, 2014, compared to \$341,659,248 as of April 1, 2013. During the plan year the plan experienced an increase in its net assets of \$48,928,865. This increase includes unrealized appreciation and depreciation in the value of plan assets; that is, the difference between the value of the plan's assets at the end of the year and the value of the assets at the beginning of the year or the cost of assets acquired during the year. During the plan year, the plan had total income of \$881,660,536 including employer contributions of \$848,351,394, employee contributions of \$20,688,734, realized loss of \$1,974,596 from the sale of assets, earnings from investments of \$11,829,907, and other income of \$2,765,097.

Plan expenses were \$832,731,671. These expenses included \$69,843,057 in administrative expenses, and \$762,888,614 in benefits paid to participants and beneficiaries.

Your Rights To Additional Information

You have the right to receive a copy of the full annual report, or any part thereof, on request. The items listed below are included in that report:

- An accountant's report;
- Financial information and information on payments to service providers;
- Assets held for investment;
- Transactions in excess of 5 percent of the plan assets;
- Insurance information, including sales commissions paid by insurance carriers; and
- Information regarding any common or collective trusts, pooled separate accounts, master trusts, or 103-12 investment entities in which the plan participates.

To obtain a copy of the full annual report, or any part thereof, write or call the office of UNITE HERE HEALTH, 711 North Commons Drive, Aurora, IL 60504-4197, (630) 236-5100. The charge to cover copying costs will be \$0.25 per page.

You also have the right to receive from the plan administrator, on request and at no charge, a statement of the assets and liabilities of the plan and accompanying notes, or a statement of income and expenses of the plan and accompanying notes, or both. If you request a copy of the full annual report from the plan administrator, these two statements and accompanying notes will be included as part of that report. The charge to cover copying costs given above does not include a charge for the copying of these portions of the report because these portions are furnished without charge.

You also have the legally protected right to examine the annual report at the main office of the plan, 711 North Commons Drive, Aurora, IL 60504-4197, and at the U.S. Department of Labor in Washington, D.C. or to obtain a copy from the U.S. Department of Labor upon payment of copying costs. Requests to the Department should be addressed to: Public Disclosure Room, Room N-1513, Employee Benefits Security Administration, U.S. Department of Labor, 200 Constitution Avenue, N.W., Washington, D.C. 20210.



Resumen de Reporte Anual | Diciembre 2014

Informe Anual Resumido – UNITE HERE HEALTH

Este es un resumen del informe anual del UNITE HERE HEALTH, EIN 23-7385560, Plan No. 501, para el período 1 de abril del 2013 hasta 31 de marzo del 2014. El informe anual se ha sometido a Employee Benefits Security Administration, U.S. Department of Labor, tal como se requiere bajo la Ley de Protección de los Ingresos de Jubilación de los Empleados de 1974 (ERISA, siglas en inglés).

Los Fideicomisarios del UNITE HERE HEALTH se han comprometido a pagar del Fondo Fideicomiso ciertos reclamos de beneficios médicos, dentales, de medicamentos recetados, de vista, de muerte, y de incapacidad incurridos bajo las condiciones del plan.

Información del Seguro

El Plan tiene contratos con Fort Dearborn Life Insurance, Nevada Dental Benefits, Ltd., UnitedHealthcare Insurance Company, Kaiser Foundation Health Plan Inc., Dental Health Services, y Health Net de California para pagar ciertos reclamos de salud, dentales, y seguro de vida incurridos bajo los términos del Plan. El total de primas pagadas en el año que termina el 31 de marzo del 2014 fueron de \$109,259,943.

Los contratos del Plan con Group Health, Incorporated, UnitedHealthcare of California, United Concordia Dental Plans of California, Inc., y Atlantic Southern Dental Foundation son clasificados contratos “con experiencia.” Toda vez que estos son los tan llamados, contratos clasificados “con experiencia,” los costos de la póliza se afectan, entre otras cosas, por el número y tamaño de los reclamos. Del total de las primas pagadas por el año que termina el 31 de marzo del 2014, las primas pagadas bajo el tan llamado contratos clasificado “con experiencia” fue de \$7,401,384 y el total de todos los reclamos de beneficios pagados bajo esos contratos clasificados con experiencia, fue de \$6,121,913.

Balance Financiero Básico

El valor del activo del Plan después de restar el pasivo, fue de \$390,588,113 hasta el 31 de marzo del 2014, comparado con \$341,659,248 hasta el 1 de abril del 2013. Durante el año fiscal del Plan, el activo neto de este se incrementó en \$48,928,865. Este incremento incluye la revalorización y depreciación tácita en el valor del activo del Plan; es decir, la diferencia entre el valor del activo del Plan al final del año y el valor del activo al principio del año o el costo del activo adquirido durante el año. Durante el año del Plan, el Plan tuvo ingresos totales de \$881,660,536 incluyendo contribuciones patronales que sumaron \$848,351,394 y de participantes que sumaron \$20,688,734, pérdidas realizadas de \$1,974,596 mediante la venta de partidas del activo, ingresos de \$11,829,907 producto de inversiones y otros ingresos de \$2,765,097.

Los gastos del Plan sumaron \$832,731,671. Estos incluyeron \$69,843,057 en gastos administrativos y \$762,888,614 en beneficios pagados a los participantes y beneficiarios.

Su Derecho A Obtener Información Adicional

Usted tiene el derecho de recibir, a petición suya, una copia del informe anual completo, cualquier parte del mismo. Los siguientes artículos están incluidos en el informe:

- Un informe del contador;
- Información financiera e información sobre los pagos a proveedores de servicios;
- Activos retenidos para la inversión;
- Transacciones en exceso de 5 por ciento del activo del Plan;
- Información de seguros incluyendo las comisiones de venta pagadas por las compañías de seguros; e
- Información respecto a cualquier fideicomiso común o colectivo, combinación de fondos de cuentas separadas, fideicomisos maestros, o entidades de inversiones 103-12 en los cuales el plan participa.

Para obtener una copia del informe anual completo, o cualquier parte del mismo, escriba o llame al oficina del UNITE HERE HEALTH, 711 North Commons Drive, Aurora, Illinois 60504-4197, (630) 236-5100. Se cobra \$0.25 por página para cubrir el costo de duplicación.

Usted también tiene el derecho de recibir del administrador del Plan, a petición y sin costo, un balance del activo y pasivo del Plan y las notas acompañantes, o ambos. Si usted solicita una copia del informe anual completo al administrador del Plan, estos dos balances y las notas acompañantes serán incluidos como parte del informe. La tarifa antes mencionada para la duplicación no aplica a estas partes del informe ya que se proporcionan gratuitamente.

Usted también tiene el derecho por ley de examinar el informe anual en la oficina central del Plan en el 711 N. Commons Drive, Aurora, Illinois 60504-4197 y con el Departamento de Trabajo de los Estados Unidos en Washington D.C., o de obtener una copia de esa agencia al pagar los costos de duplicación. Las solicitudes al Departamento de Trabajo deben dirigirse a: Public Disclosure Room, N1513, Employee Benefits Security Administration, U.S. Department of Labor, 200 Constitution Avenue, N.W., Washington, D.C. 20210.

Para Sa UNITE HERE HEALTH

Ito ay isang buod ng tauna'ng ulat ng UNITE HERE HEALTH, EIN 23-7385560, Plano Blg. 501, para sa panahon ng Abril 1, 2013 hanggang Marso 31, 2014. Ang tauna'ng ulat ay inihain na sa Administrasyon ng Seguridad sa Benepisyo ng mga Empleyado, Departamento ng mga Manggagawa sa EU na iniatas sa ilalim ng Pagkilos sa Seguridad ng Kita sa Pagreretiro ng Mga Empleyado ng 1974 (ERISA).

Ang mga taga-pangasiwa ng UNITE HERE HEALTH ay nangako na magbabayad mula sa Trust Fund ng ilang medikal, dental, reseta ng gamot, mata, kamatayan, at benepisyo sa karapatan kung ang kapansanan ay natamo sa ilalim ng mga alituntunin ayon sa plano.

Impormasyon sa Seguro

Ang plano ay may mga kontrata sa Ford Dearborn Life Insurance Company, Nevada Dental Benefits, Ltd., UnitedHealthcare Insurance Company, Kaiser Foundation Health Plan Inc., Dental Health Services, at Health Net of California upang magbayad ng mga tiyak na benepisyo sa kalusugan, sa ngipin, at habol sa seguro ng buhay na natamo sa ilalim ng mga alituntunin ng plano. Ang kabuuang mga bayad sa seguro na binayaran para sa plano sa taon na nagtatapos sa Marso 31, 2014 ay \$109,259,943.

Dahil ang mga kontrata ng plano sa Group Health, Incorporated, UnitedHealthcare of California, United Concordia Dental Plans of California, Inc., at Atlantic Southern Dental Foundation ay mga kontrata'ng "pinahalagahan-ayon-sa-karanasan", ang mga gastos sa bayad sa seguro, bukod sa iba pang mga bagay, ay apektado ng bilang at laki ng mga hinahabol. Sa kabuuang mga bayad sa seguro na binayaran para sa plano sa taon na nagtatapos noong Marso 31, 2014, ang mga bayad sa seguro na binayaran sa ilalim ng nasabi'ng kontrata'ng "pinahalagahan-ayon-sa-karanasan" ay \$7,401,384 at ang kabuuan ng lahat ng mga hinabol na benepisyo'ng binayaran sa ilalim nito'ng mga kontrata'ng pinahalagahan-ayon-sa-karanasan sa loob ng taon ay \$6,121,913.

Panimula'ng Paglalahad Tungkol sa Pananalapi

Ang halaga ng mga ari-arian ng plano, matapos bawasin ang mga pananagutan ng plano, ay \$390,588,113 noong Marso 31, 2014, kumpara sa \$341,659,248 noong Abril 1, 2013. Sa loob ng taon ng plano, ang plano ay nakaranas ng pagtaas ng neto ng mga ari-arian ng \$48,928,865. Ang pagtaas na ito ay kasama ang hindi naganap na pagtaas at pagbaba ng halaga ng mga ari-arian ng plano; ito ay, ang diperensiya sa pagitan ng halaga ng ari-arian ng plano matapos ang taon at ang halaga ng mga ari-arian sa simula ng taon o ang halaga ng mga ari-arian na nakuha sa loob ng taon. Sa loob ng taon ng plano, ang plano ay may kabuuang kita na \$881,660,536 kabilang na ang mga kontribusyon ng mga pinagtatrabahuhan na \$848,351,394 ang \$20,688,734 na kontribusyon ng mga empleyado, mga nakuha'ng pagkalugi'ng \$1,974,596 mula sa pagbebenta ng mga ari-arian, mga kinita mula sa pamumuhunan na \$11,829,907 at iba pang mga kita'ng \$2,765,097.

Ang mga gastos ng Plano ay \$832,731,671. Ang mga gastos na ito ay kasama ang \$69,843,057 gastos-administratibo at \$762,888,614 sa mga benepisyo'ng ibinayad sa mga kasapi at tagapag-mana.

Ang Iyong mga Karapatan sa Karagdaga'ng Impormasyon

May karapatan ka'ng makatanggap ng buong kopya ng tauna'ng ulat, o ano ma'ng bahagi nito, kung hihiling. Ang mga bagay na nakalista sa ibaba ay kasama sa ulat na iyon:

- Ulat ng kontador;
- Impormasyon sa paglalahad tungkol sa pananalapi at impormasyon sa mga ibinayad sa mga nagbibigay ng serbisyo;
- Mga ari-arian na ginagamit para sa pamumuhunan;
- Mga transaksyon na labis ng 5 porsiyento ng mga ari-arian ng plano;
- Impormasyon sa seguro, kabilang ang mga komisyong sa bilihan na binayaran ng mga tagapag-hatid ng seguro, at
- Impormasyon tungkol sa mga pang-karaniwan o mga kolektibo'ng ipinagkatiwala, mga isinosyo'ng hiwalay na kwenta ng pananalapi, malaking pautang, o 103-12 na kalakalan ng pamumuhunan kung saan ang plano ay kasali.

Upang makuha ang kopya ng buong tauna'ng ulat, o anumang bahagi nito, sumulat o tumawag sa opisina ng UNITE HERE HEALTH, 711 North Commons Drive, Aurora, IL 60504-4197, (630) 236-5100. Ang singil upang mapagtakpan ang mga gastos sa pagkopya ay \$0.25 bawat pahina.

Mayroon ka ring karapatan upang makatanggap mula sa administrador ng plano, kung hihiling, at ng libre, ng isa'ng paglalahad ng mga ari-arian at mga pananagutan ng plano at ng mga kasama'ng mga tala, o isang paglalahad ng kinita at mga gastos ng plano at ng mga kasama'ng mga tala, o pareho. Kung humingi ka ng kopya ng buong tauna'ng ulat mula sa administrador ng plano, ang dalawang paglalahad na ito at ang mga kasamang tala ay isasama bilang bahagi ng ulat na iyon. Ang bayad upang mapagtakpan ang mga gastos sa pagkopya na binanggit sa itaas ay hindi kasama ang bayad para sa pagkopya ng mga bahagi ng ulat dahil ang mga bahagi na ito ay ibinigay nang walang bayad.

Ayon sa batas ay mayroon ka ring protektado'ng karapatan upang suriin ang tauna'ng ulat na nasa pangunahing opisina ng plano, 711 North Commons Drive, Aurora, IL 60504-4197, at sa Departamento ng Manggagawa ng EU sa Washington, DC, o makakuha ng kopya mula sa Departamento ng Manggagawa ng EU matapos mabayaran ang mga gastos sa pagpapakopya. Ang mga kahilingan sa Kagawaran ay dapat ipadala sa: Public Disclosure Room, Room N-1513, Employee Benefits Security Administration, US Department of Labor, 200 Constitution Avenue, N.W., Washington, DC 20210.