

**CARPENTERS ANNUITY TRUST FUND
FOR NORTHERN CALIFORNIA**

265 Hegenberger Road, Suite 100 * P.O. Box 2280
Oakland, California 94621-0180

Tel. (510) 633-0333 ✦ (888) 547-2054 ✦ Fax (510) 633-0215
www.carpenterfunds.com



FORMULARIO DE INSCRIPCIÓN EN DEPÓSITOS DIRECTOS PARA LOS PAGOS DE SUS BENEFICIOS DE ANUALIDAD

Por medio de este documento, el suscrito autoriza a Carpenters Annuity Trust Fund for Northern California a hacer entradas de créditos, y *si fuese necesario, a hacer entradas de débitos como ajuste de cualquier crédito erróneo*, a mi cuenta bancaria como se indica a continuación. De acuerdo con esto, también autorizo a mi institución financiera indicada abajo a implementar el crédito y/o débito mencionado a tal cuenta.

Se adjunta abajo (marque una opción):

- Un cheque invalidado de mi cuenta de cheques, o
 Un formulario de depósito con el número de enrutamiento de mi cuenta de ahorros.

Esta autorización permanecerá en pleno vigor y efecto hasta que Carpenters Annuity Trust Fund for Northern California reciba de mi parte una notificación por escrito de su cancelación en tales momento y manera que den a la Oficina del Fondo de Fideicomiso y a mi institución financiera la oportunidad razonable de ejecutar tal cancelación.

Información sobre la autorización

Por medio de este documento, autorizo a Carpenters Pension Trust Fund for Northern California a que deposite directamente los pagos de mis beneficios mediante una transferencia electrónica de fondos en mi

- Cuenta de cheques Cuenta de ahorros. (Por favor marque el recuadro apropiado.)

Número de cuenta	Número de enrutamiento (Es posible que necesite comunicarse con su institución financiera para obtener este número)
------------------	---

Firma	Nombre impreso
-------	----------------

Fecha	Número de teléfono	N.º UBC y/o número de seguro social
-------	--------------------	-------------------------------------

Dirección postal

Ciudad, estado y código postal	Dirección electrónica (opcional)
--------------------------------	----------------------------------

Información sobre la cuenta

Adjunte un cheque invalidado o formulario de depósito de su institución financiera en el que se incluya su número de cuenta, el número de enrutamiento y el tipo de cuenta (de cheques o de ahorros).

Diagram of a check with labels: NAME, ADDRESS, CITY, STATE, ZIP, DATE, PAY TO THE ORDER OF, BANK NAME, ADDRESS, CITY, STATE, ZIP, FOR, Bank Routing Number, Bank Account Number, Check Number.

Diagram of a deposit slip with labels: NAME, ADDRESS, CITY, STATE, ZIP, DATE, DEPOSIT(S) MAY NOT BE AVAILABLE FOR IMMEDIATE WITHDRAWAL, CHECK(S) ON TOTAL, SIGN HERE FOR CASH RECEIVED (IF REQUIRED), BANK NAME, ADDRESS, CITY, STATE, ZIP, Bank Routing Number, Bank Account Number.

POR FAVOR LEA ESTO DETENIDAMENTE

Se requiere proporcionar toda la información que se solicita en este formulario. La información es confidencial y es necesaria para comprobar el derecho al pago. La información se usará para procesar los datos de los pagos de Carpenters Annuity Trust Fund a la institución financiera y/o a su agente. Si no se proporciona la información solicitada se puede afectar el procesamiento de este formulario y se puede demorar o impedir el recibo de los pagos a través del Programa de Depósito Directo/Transferencia Electrónica de Fondos.

NOTIFICACIÓN ESPECIAL A LOS TENEDORES DE CUENTAS CONJUNTAS

Los tenedores de cuentas conjuntas deben avisar inmediatamente el fallecimiento de un jubilado tanto a Carpenters Annuity Trust Fund como a la institución financiera. Los fondos que se depositen después de la fecha del fallecimiento o de la inegibilidad se deben regresar al Fondo de Anualidades. Entonces Carpenters Annuity Fund tomará una determinación referente a los derechos del superviviente, calculará los pagos de beneficios para el superviviente, si es pertinente, e iniciará los pagos. Bajo los términos del Plan de Anualidades y del Acuerdo de Fideicomiso que establecen el Fondo de Anualidades, los fideicomisarios tienen derecho a recuperar cualquiera y todos los pagos excesivos de beneficios de anualidades del jubilado, el beneficiario y/o el patrimonio del jubilado. En el evento de que no se notifique oportunamente al Fondo de Anualidades el fallecimiento de un jubilado, el Fondo de Anualidades no tendrá otra alternativa que recuperar las cantidades pagadas en exceso del patrimonio del jubilado o de sus beneficiarios.

CANCELACIÓN

El acuerdo representado por esta autorización permanece en vigencia hasta que el receptor lo cancele mediante una notificación escrita a Carpenters Annuity Trust Fund o debido al fallecimiento o incapacidad legal del receptor.

CAMBIO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS RECEPTORAS

La institución financiera seleccionada continuará recibiendo el depósito directo del receptor del pago hasta que el receptor del pago notifique a Carpenters Annuity Trust Fund que el receptor del pago desea cambiar la institución financiera que recibe el depósito directo. Para efectuar este cambio, el receptor del pago debe completar un formulario nuevo de depósito directo para la recién seleccionada institución financiera. Se recomienda que el receptor del pago mantenga cuentas en ambas instituciones hasta que se complete la transacción; esto es, después de que la nueva institución financiera reciba el pago del depósito directo del receptor del pago.

DECLARACIONES FALSAS O RECLAMACIONES FRAUDULENTAS

La ley federal estipula una multa de no más de \$10,000 o encarcelamiento de no más de cinco (5) años o ambas cosas, por hacer declaraciones falsas o reclamaciones fraudulentas.