

Laborers and Operating Engineers Utility Agreement

Health and Welfare Trust Fund for Arizona

Participant Benefit Modification — May 2007

Dear Participants:

As the Trustees of your Health and Welfare Trust Fund benefits, we know that our decisions directly affect you and your family. We also recognize that you deserve an affordable, comprehensive health care benefits package. That's why we are always looking for ways to make the best use of contributions made to the Fund by you and your employer.

Of course, it is not just our efforts that keep the Fund's health care costs down. You also play an important role. As long as Fund members continue to make smart decisions when it comes to using their benefits, like seeing their primary care physician for routine services instead of going to the emergency room, or taking generic drugs instead of more expensive brand name drugs, we can continue to share good news like this with you:

Effective March 1, 2007, your Life and Accidental Death & Dismemberment (AD&D) benefits increased from \$5,000 to \$10,000

We were able to improve your benefits without increasing the cost to the Trust.

As you can see, the decisions that you make also affect the Fund's ability to provide great benefits at affordable prices, so keep up the good work.

We truly appreciate all of your efforts.
Together, we make a great team.

Sincerely,

The Board of Trustees



It Pays to Use Network Providers

Did you know that you could **save as much as 50%** when you use in-network hospitals and physicians?

It's true. In many instances, the Fund pays as much as 80% of the cost for services you receive in-network, and you only have to pay 20%. But, when you receive services out-of-network, the Fund may pay only 60% of the cost—you'll have to pay 40%. That's twice as much.

So, use providers that participate in the PPO network. Your benefit coverage levels will be better—and your out-of-pocket costs will be lower.

Acuerdo de Utilidad de Obreros e Ingenieros Operativos Fondo Fiduciario de Beneficencia y Salud para Arizona

Modificación de Beneficios del Participante – Mayo 2007

Estimado Participante:

Como los directivos de sus beneficios de Salud y Fondo Fiduciario de beneficencia, sabemos que nuestras decisiones les afectan directamente a usted y a su familia. También reconocemos que usted merece un paquete de beneficios de seguro médico económico y comprensivo. Es por eso que siempre buscamos maneras de hacer mejor uso de las contribuciones hechas al Fondo por usted y su empleador.

Por supuesto, no son tan sólo nuestros esfuerzos los que mantienen los costos bajos del seguro médico del Fondo. Usted también juega un papel importante. Mientras que los miembros del Fondo continúan tomando decisiones inteligentes con respecto al uso de sus beneficios, como por ejemplo visitar a su médico general por servicios rutinarios en vez de ir a la sala de emergencias, o tomar medicamentos genéricos en vez de los que son de marca y mas caros, nosotros podremos seguir compartiendo estas buenas noticias como ésta con usted:

Efectivo 1 marzo, 2007, los beneficios de Muerte Accidental o Desmembramiento (AD&D) han aumentado de \$5,000 a \$10,000

Pudimos mejorar sus beneficios sin aumentar el costo al Fondo.

Tal como puede ver, las decisiones que usted hace también afectan a la habilidad del fondo para ofrecer grandes beneficios a precios económicos, así que, siga con el buen trabajo.

Nosotros verdaderamente apreciamos todos sus esfuerzos. Juntos, podemos hacer un gran equipo.

Sinceramente,

La Junta Directiva



* PPO - ORGANIZACIÓN DE PROVEEDOR PREFERIDO

¿Sabría usted que puede ahorrar tanto como un 50% cuando visita a un hospital o médico dentro de la red? Es verdad, que en muchas circunstancias, el Fondo paga tanto como un 80% del costo por servicios que recibe dentro de la red, y usted solamente tiene que pagar el 20%. Pero cuando usted recibe servicios fuera de la red, el Fondo solo podría pagar un 60% del costo – usted tendría que pagar el 40%. Esto es el doble.

Así pues, utilice los proveedores que participan en la red PPO*. Los niveles de cobertura de sus beneficios serán mejores y sus gastos personales serán menos.