


Making Smart Choices

Cintas is proud to offer a comprehensive benefits program to eligible partners. Learn about the tools and resources available to help you make the best benefits elections for you and your family.

HEALTH AND INSURANCE RESOURCES

PartnerConnect is home to powerful tools that can help you make your benefits elections with confidence.

- 1. Compare Your Medical Plan Options** – When you click **Enroll In Your New Hire Benefits** in PartnerConnect, you can use the Estimate Your Medical Expenses tool to estimate the costs of your benefits.
- 2. Estimate and Compare Medical Expenses by Plan Option** – When you click **Enroll In Your New Hire Benefits** in PartnerConnect, you can use the Estimate Your Medical Expenses tool during the medical enrollment process to estimate your potential medical expenses by plan option. After answering questions about yourself and your eligible dependents, you can compare the premiums and potential out-of-pocket expenses associated with each medical plan option based on the information you provide.
- 3. Find General Information about Cintas Benefits** – Visit mycintasbenefits.com anytime (no password required) to find descriptions of your benefits, helpful videos and resources, along with contact information for your benefit providers. Timely benefits news is highlighted on the home page of the site.



Cintas' medical and prescription drug coverage is self-insured. In other words, any part of covered medical and prescription drug claims that are not paid by our partners are paid for by the company.

WHICH MEDICAL PLAN SHOULD YOU CHOOSE?

Read the profiles to see how others decided.*

TIFFANI: 25 | SINGLE | PARTNER ONLY COVERAGE

Her health situation:

- In good health and has no immediate health concerns
- She participates in a wellness exam once yearly
- She does not regularly take prescription medications

Her financial situation:

- Doesn't want to pay for coverage that she does not need
- Has some savings to cover the deductible/out-of-pocket costs
- Saves money on her weekly medical deduction and puts the money saved in a Health Savings Account (HSA) for future, unplanned medical costs



Her medical plan choice: Tiffani chose the **Essential Plan**, which has the lowest weekly medical deduction. Since she completed both steps in the personal health evaluations, she has **no weekly medical deduction**. She only needs preventive care and does not require any specialty health care services. She puts the money she saves in weekly payroll deductions into a Health Savings Account (HSA) to cover eligible medical expenses when she needs it. This money is taken out of her paycheck, pre-tax and remaining funds in her HSA can be used to pay for future unexpected medical expenses to meet the higher deductible.

ERIKA: 35 | MARRIED | PARTNER PLUS SPOUSE COVERAGE

Her health situation:

- In good health overall
- She and her husband see a doctor three times a year; he suffers from seasonal allergies and takes prescription allergy medications

Her financial situation:

- Doesn't want to pay for more coverage than she and her husband need
- Has enough in savings to meet the annual deductible and to cover any unexpected out-of-pocket medical costs



Her medical plan choice: Erika chose the **Core Value Plan** for herself and her husband because it features a low weekly payroll deduction and they have enough in savings to meet the annual deductible, if needed. She's decided to set aside pre-tax dollars in a Health Savings Account (HSA) to pay for eligible health care expenses. Any money remaining in her HSA rolls over from year to year and earns interest. Her account is building savings to cover future health care expenses.

GARY: 49 | MARRIED WITH TWO CHILDREN | PARTNER PLUS FAMILY COVERAGE

His health situation:

- Has high cholesterol and blood pressure
- Children have occasional illnesses, like ear infections and colds
- Family sees the doctor five to six times per year and receives several prescriptions

His financial situation:

- Typically meets the family deductible each year but has never chosen a plan with a high deductible
- Has some savings to cover unexpected costs
- Doesn't want to pay too much out of his paycheck



His medical plan choice: Gary chose the **Core Choice Plan**. Because his family uses health care fairly regularly, he considered the Basic PPO Plan. However, he felt more comfortable knowing that he has some savings to cover the slightly higher deductible and won't have the highest weekly paycheck deductions. He's also decided to set aside pre-tax dollars into a Health Savings Account (HSA) to pay for his out-of-pocket expenses, such as deductible and coinsurance.

* These examples are for illustrative purposes only. To make a smart medical choice for you and your family, carefully review each option.

MAXIMIZE YOUR HEALTH BENEFITS

Maintain your health and save money:

- **Preventive Care** – Many preventive care services are 100% covered – see your plan details for specific information. Stay healthy and reduce your medical expenses by taking advantage of the preventive care benefits. Routine physicals and other screening tests may help you catch a minor problem before it becomes dangerous to your health.
- **Over-the-Counter (OTC) Treatments** – Prescription drug costs vary a great deal and it's important to know how you can contain these costs. For an occasional minor ailment such as heartburn or allergies, call your doctor or pharmacist and ask if you can try an OTC treatment or generic medication first.
- **Urgent Care** – Urgent care centers and "Convenience Clinics" (located in grocery stores and pharmacies) are great alternatives to the emergency room. They provide quick, convenient care for health needs that aren't life-threatening but require immediate attention. Urgent care centers or "Convenience Clinics" are also less expensive than emergency room care. However, when a life-threatening situation arises, immediately call 911 or go to the nearest emergency room.
- **LiveHealth Online** – This benefit gives you access to live consultations with a doctor anytime and anywhere you have access to the internet and a video connection. It's like having a doctor's office at your fingertips – saving you the time you spend traveling to and waiting at the doctor's office or urgent care center. You get to choose the physician based on helpful physician profiles. You get immediate service. You don't even have to wait for a call-back. Setup and login are easy and fast. Plus, the cost is lower than visiting your doctor or an urgent care center. Visit livehealthonline.com to learn more.
- **In-Network Providers** – You can quickly and easily find in-network doctors and hospitals online. Visit Anthem's website at anthem.com to access the online provider directory. Even if you enroll in a Core Plan, using an in-network provider could result in a lesser charge.
- **Virtual Second Opinion** – Talk with a medical expert about your condition to make sure you get the right information, diagnosis and treatment. This program is free if you are enrolled in a Cintas medical plan. Call **888.361.3944** Monday – Friday, 8 am to 8 pm CST.
- **Anthem Nurseline** – Anthem medical plan members have 24/7 access to registered nurses for any health-related questions/concerns. Call **800.700.9184**.



PARTNERS' PLAN RESOURCES

No matter your age, saving for retirement is an essential part of building a secure financial future. That's why Cintas automatically enrolls all partners in the Partners' Plan 401(k) after three months of service. At that time, 3% of your eligible pay will be deducted on a before-tax basis from each paycheck and invested entirely in the T. Rowe Price Target Date Fund that is designed for someone your age.

Align your savings strategy with your long-term dreams by using innovative tools that can help you manage your Partners' Plan account. Tools are available in the Savings & Retirement tab on PartnerConnect under Tools and Calculator.

- **Impact on Paycheck** – This tool shows you how enrolling in and contributing to the Partners' Plan 401(k) at different percentages can affect the size of your paycheck.
- **Budget to Save More** – Learn the impact that saving in the Partners' Plan 401(k) will have on your paycheck.
- **Power of Compound Interest** – Your interest can earn its own interest over time, which helps grow your account. See how you could benefit from compound interest.
- **Evaluate Your Savings Strategy** – Are you on track to meet your retirement needs?
- **Taxable Versus Tax-Deferred Saving** – Your contributions to the Partners' Plan 401(k) are made on a before-tax basis. See how that benefits you.

MAXIMIZE YOUR SAVINGS

Begin saving now for your future:

- **Save Tax Dollars** – When you participate in the Partners' Plan 401(k), your contributions are automatically taken from your pay on a before-tax basis, meaning that you pay less in taxes.
- **Receive Company-Matching Contributions** – Cintas encourages you to save in the Partners' Plan 401(k) by matching a certain percentage of your contributions. The amount of the match is determined at the end of each fiscal year. If you don't contribute to the plan, you're passing up the opportunity to receive company matching contributions – contributions that can help you reach your savings goals faster.



LEARN MORE

Visit mycintasbenefits.com >
MY FUTURE > CINTAS PARTNERS' PLAN
to watch a video to learn how the Cintas
Partners' Plan helps grow your savings.

RECURSOS PARA EL PLAN DE SOCIOS

No importa la edad que tengas, ahorrar para la jubilación es una parte fundamental de construir un futuro financiero seguro. Por eso Cintas inscribe automáticamente a todos los socios en el Plan de Socios 401(k) después de tres meses de servicio. En ese momento, se deducirá 3% de tu paga elegible antes de impuestos de cada cheque de pago y se invertirá completamente en el fondo T. Rowe Price Target Date que está diseñado para alguien de tu edad.

Coordina tu estrategia de ahorro con tus sueños a largo plazo usando herramientas innovadoras que pueden ayudarte a administrar tu cuenta del Plan de Socios. Las herramientas están disponibles en la pestaña. Las herramientas están disponibles en la pestaña Ahorros y Jubilación (Savings & Retirement) en PartnerConnect en Herramientas y calculadora (Tools and Calculator).

- **Impacto en el cheque de pago** – Esta herramienta te muestra cómo inscribirte y contribuir diferentes porcentajes para tu Plan de Socios 401(k) puede afectar la cantidad de dinero que cobras de tu cheque de pago.
- **Haz un presupuesto para ahorrar más** – Conoce el impacto que ahorrar en el Plan de Socios 401(k) tendrá en tu cheque de pago.
- **El poder del interés compuesto** – Tus intereses pueden ganar su propio interés con el tiempo, lo que ayuda a hacer crecer tu cuenta. Mira cómo podrías beneficiarte del interés compuesto.
- **Evalúa tu estrategia de ahorro** – ¿Estás en buen camino para satisfacer tus necesidades en la jubilación?
- **Ahorro imponible y ahorro con impuestos diferidos** – Tus contribuciones para el Plan de Socios 401(k) se hacen antes de pagar impuestos. Conoce cómo te beneficia eso.

MAXIMIZA TUS AHORROS

Comienza a ahorrar ahora para el futuro:

- **Ahorra dinero de impuestos** – Cuando participas en el Plan de Socios 401(k), tus contribuciones se toman automáticamente de tu paga, antes de pagar impuestos, lo que significa que pagas menos impuestos.
- **Recibe contribuciones paralelas de la compañía** – Cintas te anima a ahorrar en el Plan de Socios 401(k) haciendo contribuciones paralelas a un cierto porcentaje de tus contribuciones. El monto de la contribución paralela se determina al final de cada año fiscal. Si tú no haces una contribución para el plan, estás desperdiciando la oportunidad de recibir contribuciones paralelas de la compañía, contribuciones que pueden ayudarte a alcanzar tus metas de ahorro más rápido.

OBTÉN MÁS INFORMACIÓN

Visita mycintasbenefits.com

MI FUTURO > PLAN PARA SOCIOS

DE CINTAS para ver un video y conocer

cómo el Plan para Socios de Cintas ayuda a aumentar tus ahorros.



MAXIMIZA TUS BENEFICIOS DE SALUD

Conserva tu salud y ahorra dinero:

- **Atención preventiva** – Muchos servicios de atención preventiva tienen cobertura del 100%. Consulta los detalles de tu plan para obtener información específica. Mantente saludable y reduce tus gastos médicos aprovechando las ventajas de los beneficios de atención preventiva. Los exámenes físicos de rutina y otras pruebas de tamizaje pueden ayudarte a descubrir un problema menor antes de que se convierta en un peligro para tu salud.
- **Tratamientos de venta libre** – Los costos de medicamentos con receta varían mucho, y es importante saber cómo puedes limitar esos costos. Para una dolencia menor ocasional, por ejemplo acidez estomacal o alergias, llama a tu médico o farmacéutico y pregunta si puedes probar primero un tratamiento de venta libre o un medicamento genérico.
- **Atención inmediata** – Los centros de atención inmediata y las Clínicas en Tiendas (Convenience Clinics), ubicadas en tiendas de alimentos y farmacias, son excelentes alternativas a la sala de emergencias. Ofrecen atención rápida y cómoda para necesidades de la salud que no ponen en riesgo la vida pero que requieren atención inmediata. Los centros de atención inmediata o Clínicas en Tiendas también son menos costosas que la atención en la sala de emergencias. Pero cuando surja una situación que pone en riesgo la vida, llama inmediatamente al 911 o ve a la sala de emergencias más cercana.
- **LiveHealth Online** – Este beneficio te da acceso a consultas en vivo con un médico en cualquier momento y en cualquier lugar en el que tengas acceso a internet y una conexión de video. Es como tener un consultorio médico siempre a disposición: te ahorra el tiempo que tardas en ir y esperar en el consultorio del médico o el centro de atención inmediata. Puedes elegir el médico en base a perfiles médicos muy útiles. Recibes servicios inmediatos. Ni siquiera tienes que esperar que te llamen. La configuración y el inicio de sesión son fáciles y rápidos. Además, el costo es menor que una visita a tu médico o a un centro de atención inmediata. Visita livehealthonline.com para obtener más información.
- **Proveedores en la red** – Puedes encontrar médicos y hospitales en la red rápida y fácilmente en internet. Visita el sitio web de Anthem en anthem.com para tener acceso al directorio de proveedores en línea. Incluso si te inscribes en un Plan Base (Core Plan), si usas un proveedor en la red podrías tener un cargo más bajo.
- **Segunda opinión virtual** – Habla con un experto médico sobre tu afección para asegurarte de tener la información, el diagnóstico y el tratamiento correctos. Este programa es gratis si estás inscrito/a en un plan médico de Cintas. Llama al **888.361.3944**, de lunes a viernes, de 8 a.m. a 8 p.m., hora estándar del centro.
- **Línea de atención de enfermería de Anthem** – Los miembros del plan médico de Anthem tienen acceso las 24 horas, los 7 días de la semana a personal de enfermería certificado en caso de que tengan algún problema o duda relacionados con la salud. Llama al **800.700.9184**.



¿QUÉ PLAN MÉDICO DEBERÍA ELEGIR?

Lee los perfiles para ver cómo decidieron otras personas.*

TIFFANI: 25 | SOLTERA | COBERTURA SOLO PARA SOCIO/A

Situación de salud:

- Tiene buena salud, sin inquietudes de salud inmediatas
- Se hace un examen de control una vez al año
- No toma medicamentos con receta médica regularmente

Situación financiera:

- No quiere pagar por cobertura que no necesita o tiene algunos ahorros para cubrir el deducible o costos a pagar de su bolsillo
- Ahorra dinero de la deducción médica semanal y pone el dinero que ahorra en una cuenta para gastos de salud (HSA) para pagar costos médicos en el futuro, no planificados



Opción de plan médico: Tiffany eligió el **Plan Esencial (Essential)**, que tiene la menor deducción médica semanal. Como completó los dos pasos de las evaluaciones de salud personales, no paga **deducción médica semanal**. Solo necesita atención preventiva, y no requiere ningún servicio de atención de la salud especializado. Guarda el dinero que ahorra de las deducciones de su cheque de pago semanal en una cuenta de ahorros para gastos de salud (HSA) para cubrir gastos médicos elegibles cuando sea necesario. Ese dinero se deduce de su cheque de pago, antes de impuestos, y los fondos que hay en la cuenta de ahorros HSA se pueden usar para pagar gastos médicos inesperados en el futuro para cubrir el deducible más alto.

ERIKA: 35 | CASADA | COBERTURA PARA SOCIA Y CÓNYUGE

Situación de salud:

- Buena salud general
- Erika y su esposo ven a un médico tres veces al año; su esposo sufre de alergias estacionales y toma medicamentos con receta médica para alergias

Situación financiera:

- No quiere pagar por más cobertura que la que ella y su esposo necesitan
- Tiene suficientes ahorros para cubrir el deducible anual y para cubrir los costos médicos inesperados que tenga que pagar de su bolsillo



Opción de plan médico: Erika eligió el **Plan de Valor Base (Core Value Plan)** para ella y su esposo porque tiene una deducción baja del cheque de pago y tienen ahorros suficientes para pagar el deducible anual, si fuera necesario. Decidió reservar dinero antes de pagar impuestos y depositarlo en una cuenta de ahorros para la salud (HSA) para pagar gastos de atención de la salud elegibles. Todo el dinero que quede en su cuenta de ahorros para la salud (HSA) se trasladada de un año al siguiente y gana intereses. La cuenta está acumulando ahorros para cubrir gastos de atención de la salud en el futuro.

GARY: 49 | CASADO CON DOS HIJOS | COBERTURA PARA SOCIO Y FAMILIA

Situación de salud:

- Tiene colesterol y presión arterial altos
- Sus hijos tienen enfermedades de vez en cuando, por ejemplo infecciones de oído y resfriados
- La familia ve al médico cinco a seis veces por año y recibe varios medicamentos con receta médica

Situación financiera:

- Normalmente llega al deducible familiar cada año, pero nunca ha elegido un plan con un deducible alto
- Tiene algunos ahorros para cubrir costos inesperados
- No quiere pagar demasiado de su cheque de pago



Opción de plan médico: Gary eligió el **Plan de Opción Básica (Core Choice Plan)**. Como su familia usa los servicios de atención de la salud con bastante regularidad, consideró el Plan Básico de Proveedores Preferidos (Basic PPO Plan). Pero se sintió más cómodo sabiendo que tiene algunos ahorros para cubrir el deducible un poco más alto y que no tendrá las deducciones más altas de su cheque de pago semanal. También decidió reservar dinero antes de pagar impuestos y depositarlo en una cuenta de ahorros para la salud (HSA) para pagar gastos de atención de la salud de su bolsillo, como deducible y coseguro.

* Estos ejemplos tienen fines ilustrativos únicamente. Para tomar una decisión inteligente para la atención médica para ti y tu familia, analiza cuidadosamente cada opción.

Tomar decisiones inteligentes

Cintas se enorgullece de ofrecer un programa de beneficios integral para los socios elegibles. Conoce las herramientas y recursos que tienes a tu disposición para ayudarte a tomar las mejores decisiones sobre beneficios para ti y tu familia.

RECURSOS DE SALUD Y SEGURO

PartnerConnect ofrece herramientas muy útiles que pueden ayudarte a tomar las decisiones sobre tus beneficios con confianza.

- 1. Compara tus opciones de plan médico** – Cuando haces clic en **Inscríbete en tus beneficios para nuevos empleados (Enroll in Your New Hire Benefits)** en PartnerConnect, puedes usar la herramienta Calcula tus gastos médicos (Estimate Your Medical Expenses) para estimar los costos de tus beneficios.
- 2. Estima y compara los gastos médicos por opción de plan** – Cuando haces clic en **Inscríbete en tus beneficios para nuevos empleados (Enroll in Your New Hire Benefits)** en PartnerConnect, puedes usar la herramienta Calcula tus gastos médicos (Estimate Your Medical Expenses) para estimar tus gastos médicos posibles por cada opción de plan.
- 3. Encuentra información general sobre los beneficios de Cintas** – visita mycintasbenefits.com en cualquier momento (no se necesita contraseña) para encontrar descripciones de tus beneficios, videos y recursos útiles, además de información de contacto de tus proveedores de beneficios. Las novedades más recientes sobre los beneficios se encuentran en la página de inicio del sitio.

La cobertura médica y de medicamentos con receta médica es de auto seguro. En otras palabras, cualquier parte de los reclamos de gastos médicos y de medicamentos con receta médica que no paguen nuestros socios, los paga la compañía.



H000287753