



Invierta en usted

EL CAMINO COMIENZA AQUÍ



¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll Now** al **72408**

AARON THOMAS COMPANY, INC. 401(k) PLAN
004677



El primer paso es el más importante en una travesía.

ESTABLECE UNA DIRECCIÓN Y LO LLEVA A UN DESTINO.



Lo mismo puede decirse del camino a su jubilación. Al tomar parte en el plan de jubilación que ofrece su compañía, está tomando el primer paso.

Al inscribirse en el Plan, usted dará un paso más hacia su objetivo de jubilación.



ADP, Inc. es propietaria y administradora del sitio de Internet ADP.com y de la aplicación ADP Mobile Solutions App.

Evalúe los cargos y gastos que debe pagar, incluyendo los cargos relacionados con la transferencia de su cuenta, para confirmar si la transferencia de fondos a una cuenta IRA o la consolidación de sus cuentas lo ayuda a reducir costos. Los planes de jubilación patrocinados por un empleador podrían tener ciertas ventajas tales como el acceso a fondos, inversiones elegidas por la firma fiduciaria y otras protecciones ERISA no disponibles para otros inversionistas. Para tomar la decisión de transferir fondos de un plan de jubilación, considere si la transferencia de activos cambia ciertas ventajas que usted considere importantes.

Conéctese con la aplicación ADP Mobile Solutions

Inicie el camino a su jubilación con la aplicación ADP Mobile Solutions. Esta aplicación le permite entrar y gestionar rápidamente su cuenta de jubilación. Descárguela ahora en [Apple App Store](#) o en [Google Play](#) para tener acceso rápido y fácil a:

- Inscribirse y realizar cambios en su cuenta
- Verificar el saldo en su cuenta
- Informarse sobre las inversiones del plan y solicitar cambios de sus inversiones
- Recibir notificaciones importantes sobre su plan de jubilación



ADP facilita las transferencias de otras cuentas

¿Tiene una cuenta de jubilación de un empleador anterior? Si así fuera, considere transferir dicha cuenta a su nuevo plan de jubilación para que pueda ahorrar tiempo, podrá seguir el progreso de su cuenta fácilmente y otras cosas.

PODRA ENCONTRAR HERRAMIENTAS Y RECURSOS ADICIONALES PARA LA PLANIFICACIÓN DE SU JUBILACIÓN:

<http://bit.ly/RolloverResourcePage>

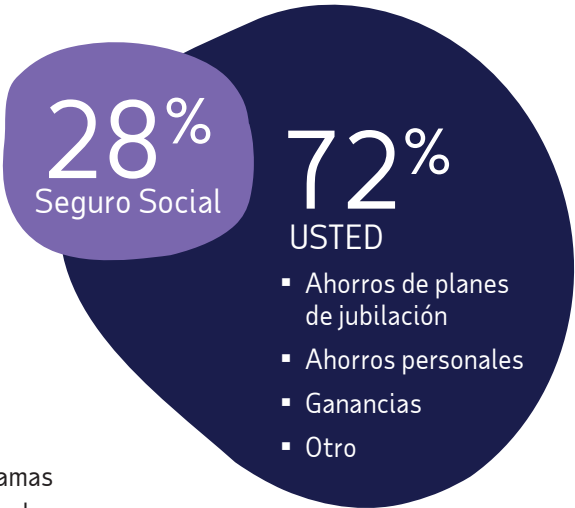
Tómese tiempo para planear su futuro económico.

HE AQUÍ POR QUÉ.

Muchos profesionales financieros estiman que para vivir cómodamente en la jubilación, usted necesitaría entre 70 a 80 por ciento de sus ingresos antes de jubilarse. El Seguro Social puede reemplazar el 28% de sus ingresos de prejubilación a los 67 años.¹ El resto de los ingresos deben de provenir de **usted** mismo.

Invierta en usted y ahorre para la jubilación

El plan de jubilación de su compañía es uno de los pocos programas diseñados para ayudar a cubrir la diferencia que proporcionará el Seguro Social y los ingresos que necesitará durante la jubilación. Los aportes al plan de jubilación se descontarán automáticamente de su salario, por lo que ni siquiera tiene que pensar en ello.

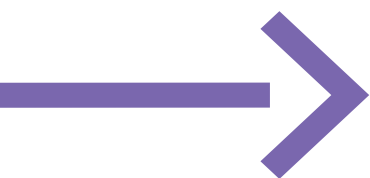


Aproveche al máximo sus aportes al plan

Usted puede elegir hacer aportes al Plan antes de impuestos. En la tabla siguiente se indican los beneficios de hacerlo. Para obtener más información sobre tipos y límites de aportes consulte la sección de **Aportes** en la descripción de las Características de Su Plan.

APORTES ANTES DE IMPUESTOS	
Aportes del empleado	Realizados antes de descontar impuestos de su salario.
Ganancias en la cuenta	Impuestos diferidos hasta la distribución de fondos.
Impuestos federales	Reduce la cantidad sobre la que se paga impuestos, basado en la cantidad que aporte. Paga impuestos al retirar los fondos, tanto en los aportes como en las ganancias.
Distribuciones	Disponible de acuerdo con las reglas del Plan.

1 Fuente: Social Security Administration; Retirement Benefits Publication EN-05-10035.



El alto costo de la inflación

Tal como se indica a continuación, no importa su edad ni su generación, la inflación ha afectado el costo de muchos productos comunes.

	 Entrada a un concierto ²	 Teléfono celular ³	 Vivienda ⁴
2000s	\$50	\$600	\$119,600
Hoy	\$90+	\$999	\$293,349

Qué significa para su economía

Una tasa de inflación del 4% podría parecer insignificante, hasta que usted calcula el efecto que tendrá en su poder adquisitivo a largo plazo. Por ejemplo, en sólo 20 años, una tasa de inflación del 4% anual reduce el valor de cada dólar a \$0.46.

También puede evaluarlo desde otro punto de vista. Para el año 2045, el precio que usted pagaría por asistir a un concierto, por un nuevo teléfono celular o por una vivienda sería considerablemente mayor. En el siguiente cuadro podemos apreciar la proyección de precios con una tasa del 4% de inflación.

	 Entrada a un concierto ²	 Teléfono celular ³	 Vivienda ⁴
2045 ⁵	\$222	\$2,462	\$723,022

² Datos de entradas a conciertos obtenidos de aarp.com.

³ Datos de teléfonos celulares obtenidos de ooma.com y apple.com.

⁴ Datos de viviendas nuevas obtenidos de CNBC.com y fool.com.

⁵ La proyección de precios se ofrece como dato ilustrativo únicamente y están basados en una tasa de inflación del 4%. La tasa de inflación real podría variar y ello afectaría el costo de los productos y servicios indicados como ejemplo.

Haga del ahorro para la jubilación una prioridad

Cada generación define la jubilación diferente. Sea cual sea su definición, en lo referente a la jubilación, cada generación piensa que para ellos será más difícil alcanzar la seguridad económica a la edad de jubilarse que para sus padres.

La gráfica de la derecha indica el aporte promedio individual a un plan de jubilación, por generación.

EL AHORRO POR GENERACIÓN³

9 % Baby Boomers (1944-1964)

8% Generación X (1965-1979)

7% Millennial (1980-1994)

4% Generación Z (1995-2015)

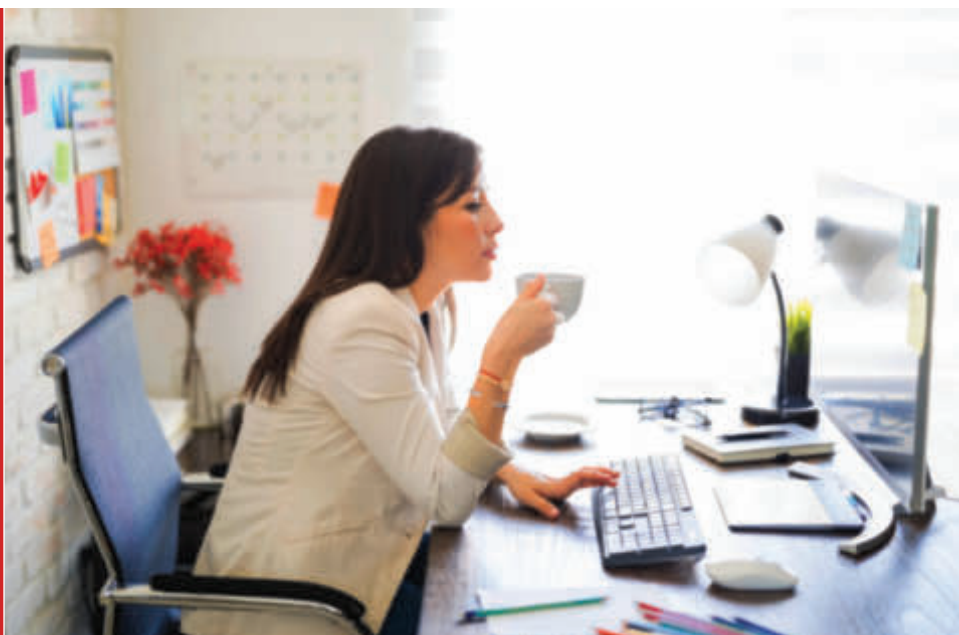
6 ADP Retirement Services, Abril 14, 2022.



Tan solo \$5 por día puede hacer una diferencia

¿Sabía usted que el 41% de los estadounidenses gasta hoy más en café que en ahorrar para el futuro?⁷ Veamos qué resultado daría ahorrar \$5 por día (\$35 por semana).

Usted podría ahorrar \$304,171 en 40 años.



\$35 AHORRADOS POR SEMANA⁸



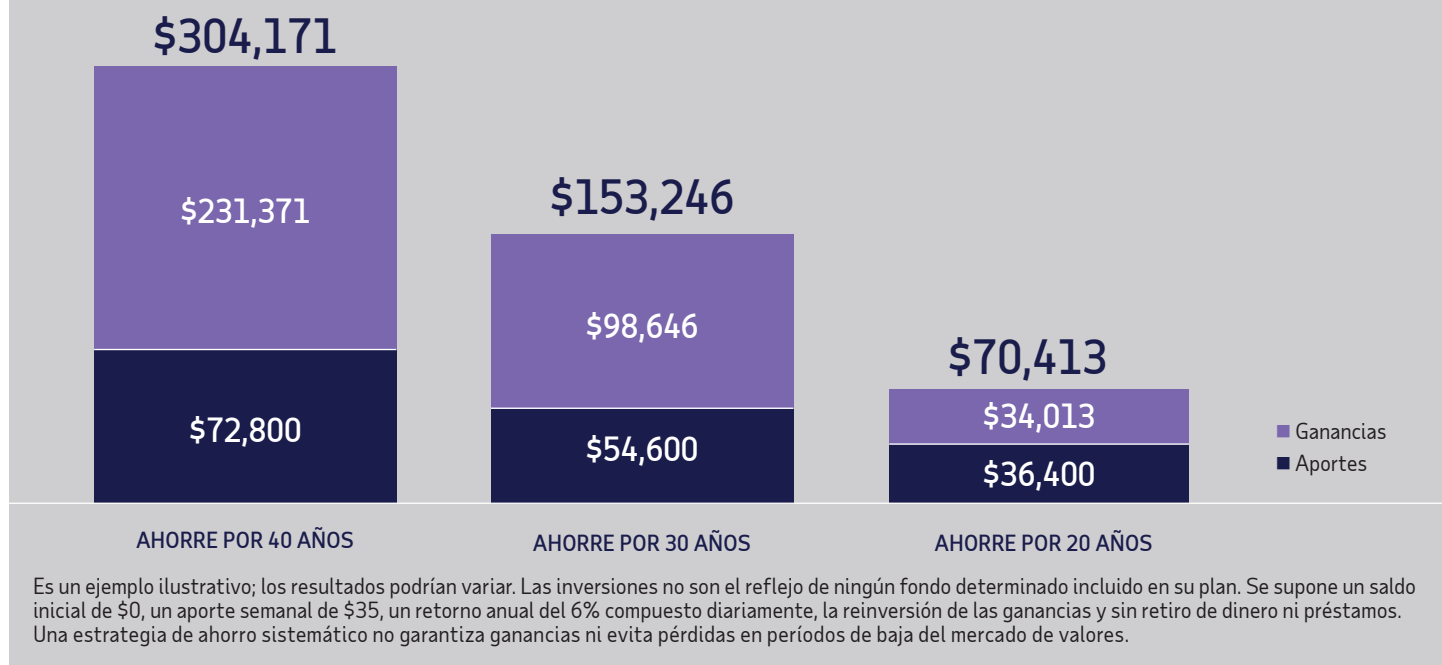
⁷ Fuente: Acorns. Money Matters Report™.

⁸ Debe evaluar su capacidad de ahorro teniendo en cuenta una caída prolongada del mercado, gastos inesperados o una emergencia imprevisible. Únicamente con fines ilustrativos. Se supone un saldo inicial de \$0, un aporte semanal de \$35, un retorno anual del 6% compuesto diariamente, la reinversión de las ganancias y sin retiro de dinero ni préstamos. Los resultados expuestos no representan resultados reales pasados ni futuros de ningún instrumento específico de inversión. Tanto el retorno de inversión como el capital pueden fluctuar y en el momento del retiro la inversión podría valer más o menos que su valor original.

Esperar podría costarle tiempo y dinero

¿AÚN NO ESTÁ CONVENCIDO DE QUE DEBE AHORRAR AHORA PARA LA JUBILACIÓN?

Esperar podría costarle \$233,757



Elija un camino para sus finanzas

Varios caminos pueden conducirlo a un mismo destino. El que usted elija dependerá de su situación personal. La planificación de la jubilación es lo mismo: usted invierte para llegar a un objetivo.

Las decisiones sobre inversiones deben fundamentarse en:

- Estilo de vida y personalidad
- Tolerancia al riesgo
- Consideraciones de salud
- Edad en la que piensa jubilarse

Para ayudarlo a determinar su perfil de inversionista y tolerancia al riesgo puede consultar el cuestionario de Perfil de Inversionista.

Para ello lea el código QR con su cámara u otro lector de códigos, o [haga clic aquí](#).



[VIEW QUESTIONNAIRE](#)

El camino de sus finanzas

Como parte de su planificación, usted puede elegir en invertir en la opción predeterminada del Plan o también puede crear y gestionar su propia cartera de inversiones para la jubilación con las inversiones ofrecidas por el Plan.

GESTIONADA

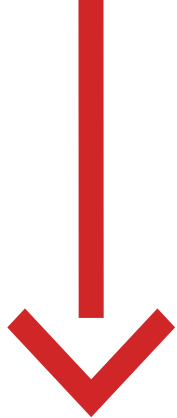


AUTOGESTIONADA



La asignación ideal de activos es la combinación de inversiones más conveniente para sus propios objetivos a largo plazo.





¿Preparado para iniciar la travesía hacia su jubilación?

COMIENCE A INVERTIR EN USTED MISMO... Y EN SU FUTURO, SIGUIENDO ESTOS PASOS.

1

Conozca las características del Plan

Lea las características principales del Plan para informarse sobre las ventajas y otros datos importantes para planificar su jubilación.



Para ayudarlo a determinar su perfil de inversionista y tolerancia al riesgo puede consultar el cuestionario de Perfil de Inversionista.

Para ello lea el código QR con su cámara u otro lector de códigos, o [haga clic aquí](#).



[VIEW QUESTIONNAIRE](#)

2

Considere el ahorro una prioridad

Aporte a su plan de jubilación tanto como usted pueda. La mayoría de los fondos que necesitará en su jubilación provendrán de usted mismo.

3

Elija las inversiones que le convengan para su situación

Las decisiones sobre inversiones las tomará en base a su estilo de vida, personalidad, tolerancia al riesgo y ciertas consideraciones financieras, tal como la fecha en que piensa jubilarse.

4

Inscríbase en el Plan

El plan de jubilación de su compañía es una de las mejores maneras de ahorrar para su jubilación.

Envíe el texto **Enroll Now** al **72408**

5

Descargue la aplicación ADP Mobile Solutions



Esta aplicación le brinda acceso a su cuenta en el plan de jubilación y la permite observar la evolución de su cuenta. Conéctese a <https://mobile.adp.com> o lea el código QR con su cámara u otro tipo de lector.

AARON THOMAS COMPANY, INC.

AARON THOMAS COMPANY, INC.

401(K) PLAN

004677



Detalles principales del plan

¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll Now** al 72408

Requisitos

Invierta en su futuro y aproveche los beneficios del plan de ahorro para su jubilación.

- 21 años de edad en la próxima fecha de entrada al plan.
- Debe haber cumplido 12 meses de servicio para la próxima fecha de entrada al plan.
- Debe haber cumplido 1000 horas en 12 meses de servicio para la próxima fecha de entrada al plan.

Aportes

Usted puede aportar a su cuenta de jubilación la cantidad que desee para incrementar sus ahorros. A continuación, se mencionan las opciones de aporte al plan:

- **Antes de impuestos:** 1% a 50%
- La cantidad máxima que puede aportar al plan es 50%.
- Si usted es considerado un empleado de alta compensación, será limitada la cantidad máxima que puede aportar al Plan.
- La cantidad total que puede aportar al Plan es \$23,500.
- **Aportes de compensación:** Si usted tiene 50 años o más de edad de 31 de diciembre, usted puede realizar aportes de compensación por encima de lo impuesto por el Internal Revenue Code o el Plan. Este año puede ahorrar \$7,500 adicionales.
- **Súper aporte de compensación:** Si para el 31 de diciembre usted tiene entre 60 y 63 años, puede contribuir una cantidad de contribución de recuperación más alta. Este año, puede ahorrar \$11,250 adicionales.

Consolide sus cuentas de jubilación con una transferencia

Se aceptan en su plan ahorros de cuentas previas de jubilación calificadas o Cuentas Individuales de Retiro (IRA), incluso si aun no cumple los requisitos del plan como la edad y el tiempo de servicio. La consolidación de sus cuentas de jubilación puede ser beneficiosa para la planificación de su jubilación a largo plazo. El

Detalles principales del plan

tener acceso a sus ahorros en un solo lugar puede ahorrarle tiempo y facilitarle para ver su progreso. Si alguna vez tiene una necesidad financiera, tendrá acceso a estos fondos como parte del saldo general de su cuenta.

Para comenzar, haga clic en el recuadro **"Consolidate Accounts"**, una vez que haya iniciado sesión en su cuenta o en su aplicación. Se le guiará a través de cada paso del proceso. También puede utilizar el formulario de transferencia **"Rollover Form"** incluido.

Para más información, visite nuestra página de recursos de reinversión **"Rollover Resource Page"** at **achieve.adp.com** > SELECT AN OPTION > Rollover

Aportes complementarios de la compañía

- Su compañía igualará el 50% de sus aportes hasta el primer 15% que usted aporte de su salario elegible.
- El aporte máximo anual es de \$500.
- La compañía podría realizar un aporte anual en base a la distribución de ganancias.
- Podrían aplicarse requisitos especiales para que usted pueda recibir los aportes complementarios de la compañía. Consulte el documento Summary Plan Description (resumen del plan) para ver los detalles.

Titularidad de fondos

- Usted siempre tiene el 100% de la titularidad de sus aportes y transferencias realizadas de otros planes, reajustados por ganancias y pérdidas.
- La titularidad de los aportes complementarios de la compañía es de acuerdo a lo siguiente:

Años de servicio:	0	1	2	3	4	5	6
• Igualdad del empleador con titularidad • Aportación del empleador no electiva (NEC)	0%	0%	20%	40%	60%	80%	100%

Opciones de distribución de fondos

La planificación de su jubilación es un compromiso a largo plazo. El dinero ahorrado debería considerarse "intocable" y ser utilizado únicamente para su jubilación. En caso de dificultades económicas, usted tiene las siguientes opciones de distribución de fondos:

Préstamos

- Cantidad de préstamos que puede tener al mismo tiempo: 1.
- Cantidad mínima del préstamo: \$500
- Período máximo para pagar: Generalmente 5 años, a menos que se trate de la compra de su vivienda principal.
- Tasa de interés: Principal + 2%

- Podría aplicarse una tarifa si obtiene un préstamo de su cuenta de jubilación. Puede encontrar información sobre esta tarifa ingresando a su cuenta en el sitio de Internet bajo la sección > Plan Information > Participant Fee Disclosure > Individual Expenses

Retiro de fondos durante el empleo

- Transferencia
- 59½ de edad
- Dificultades económicas

Retiro de fondos después del empleo

Usted puede obtener parte o todos los fondos del saldo de su cuenta en el Plan sobre el que tenga titularidad, por cualquiera de los siguientes motivos:

- Terminación de empleo
- Jubilación normal
- Discapacidad
- Fallecimiento

Hay reglas especiales para cada tipo de retiro de fondos. Si retira dinero antes de la edad de 59½ años podría estar sujeto a una multa del 10%, además de los impuestos federales y estatales. En el sitio de Internet del plan, bajo el título **Special Tax Notice** encontrará más información sobre este tema.

Recursos de cuenta

Usted puede entrar en cualquier momento a su cuenta de jubilación¹, realizar cambios y efectuar transacciones, a través de:

- La aplicación ADP Mobile Solutions
- My.ADP.com
- 1-800-695-7526

 **PREGUNTAS?** Nuestros representantes lo atenderán de lunes a viernes de 8 AM a 9 PM, horario costa este.

Mediante la aplicación ADP Mobile Solutions y en el sitio de Internet, usted puede:

- Verificar saldos en su cuenta
- Inscribirse y efectuar cambios en su cuenta
- Investigar las opciones de inversión del plan y solicitar cambios
- Utilizar recursos y calculadoras de planificación de jubilación
- Obtener prospectos de fondos

ADP Achieve Engagement Hub

Tiene acceso a herramientas y recursos de planificación para ayudarle a lograr sus desafíos financieros en cada etapa de su vida y profesión. Empiece a explorar ahora visitando **achieve.adp.com**

Estado de cuenta trimestral

Manténgase informado sobre su avance. En su estado de cuenta encontrará los detalles de su cuenta, el resultado de las inversiones y las actividades registradas en el período elegido. Lo encontrará en la sección My Account de su cuenta en el sitio de Internet.



Nombramiento de beneficiarios

Es importante nombrar a un beneficiario en su cuenta de jubilación. En caso de que usted fallezca, su beneficiario recibirá el beneficio de su cuenta de jubilación. Debe especificar los nombres, fechas de nacimiento y números de seguro social.

Si es casado/a y desea nombrar un beneficiario que no sea su cónyuge, imprima el formulario correspondiente que se encuentra en el sitio de Internet y siga las instrucciones para llenarlo.



FELICIDADES POR TOMAR EL PRIMER PASO PARA INVERTIR EN SU FUTURO Y JUBILACIÓN. UNA VEZ INSCRITO EN EL PLAN, USTED PODRÁ HACER USO DE VARIAS OPCIONES:

Save Smart®

Esta opción que ofrece el plan le permite aumentar el porcentaje de aporte a su plan de jubilación automáticamente. Puede elegir un aumento del 1%, 2% o 3% de su aporte antes de impuestos. El aumento se llevará a cabo anualmente en la fecha que usted elija.

Debe evaluar su capacidad de ahorro tomando en cuenta una caída prolongada del mercado, gastos inesperados o una emergencia impredecible.

Redistribución automática en la cuenta

Esto le permite mantener la combinación actual de inversiones (según el fondo elegido) de manera coherente con su estrategia de inversión para los nuevos aportes que realice al plan. Una vez que elija una asignación de inversiones para los nuevos aportes, la opción de Redistribución automática reequilibrará su cuenta según sus preferencias y lo hará trimestralmente, semestralmente o anualmente.

Recuerde que al redistribuir los fondos o desprenderse de una inversión con el mercado en baja significa absorber las pérdidas.

ADP RETIREMENT SERVICES 71 Hanover Road Florham Park, NJ 07932

Las descripciones de las opciones y beneficios del Plan están sujetos a lo explicado en el documento del mismo. El documento del Plan tendrá precedencia en caso de conflictos de interpretación. ADP, Inc. es propietaria y administradora de los sitios de Internet para participantes de ADP y de la aplicación ADP Mobile Solutions. Mediante VRS puede realizar transacciones en inglés o en español.

Las opciones de inversión son ofrecidas por las entidades involucradas en cada producto de inversión de planes de jubilación. Las opciones de inversión de "ADP Direct Products" se ofrecen a través de ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD, miembro de FINRA), una compañía afiliada de ADP, LLC, One ADP Blvd, Roseland, NJ o (en el caso de ciertas inversiones) ADP, LLC. Solamente representantes autorizados de ADP BD pueden ofrecer y vender productos y servicios ADP, o explicar las características de un plan de jubilación y/o las opciones de inversión ofrecidos en los productos ADP. Los representantes del Centro de Servicios al Cliente son representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. One ADP Blvd., Roseland, NJ; compañía afiliada a ADP, LLC, miembro de FINRA. Los representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. no ofrecen asesoramiento de inversiones, impositivo ni jurídico a nivel individual. Consulte dichos temas con su propio asesor profesional.

ADP, LLC es un administrador de planes de jubilación que no está asociado a su empleador. La entrega de este material por parte de ADP, LLC, sus afiliadas y sus empleados ("ADP") constituye simplemente un servicio de información para su compañía, según los términos del contrato entre ADP y su empleador. ADP Retirement Services no representa ni promueve los servicios de terceros, ni representa o asume ninguna responsabilidad sobre la veracidad y/o el contenido de estos materiales, a excepción de los casos en que dichos materiales mencionan específicamente a ADP y/o sus servicios.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc.. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-03-1224 M-658938-2024-12-19 Copyright © 2025 ADP, Inc. All Rights Reserved.





AARON THOMAS COMPANY, INC. 401(k) PLAN
004677

Your Plan's Investments

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean en inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicaciones jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias. Podría ofrecerse asistencia a personas que no hablan inglés para ayudar a comprender la información sobre el plan de jubilación y otros temas relacionados con las inversiones (los cuales podrían estar disponible únicamente en inglés) disponibles bajo el plan. Puede encontrarse este tipo de asistencia a través de su empleador o llamando al Equipo de Servicio al Participante de ADP al 1-800-695-7526.

Below is a listing of the investment options available in the Plan.

FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP	QTR END**	AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)					SINCE INCEPTION	EXPENSE RATIO	
					1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS	GROSS		NET	
INCOME												
State Street Cash Series US Government Fund - Class L	04/2012	Money Market-Non-40 Act	N/A	1.00%	4.44%	3.44%	2.07%	1.32%	—	0.75%	0.75%	
Invesco Stable Asset Fund - Class 85	01/2011	Stable Value	N/A	0.53%	2.17%	1.74%	1.43%	1.34%	—	1.04%	1.04%	
DWS Total Return Bond Fund - Class A	06/2001	Intermediate Core-Plus Bond	SZIAX	-2.78%	2.60%	-1.74%	-0.44%	1.37%	—	1.03%	0.75%	
GROWTH & INCOME												
George Putnam Balanced Fund - Class M	12/1994	Moderate Allocation	PGEMX	-0.06%	16.70%	7.15%	8.89%	8.40%	—	1.43%	1.43%	
GROWTH												
American Century Disciplined Core Value Fund - Class A	12/1997	Large Value	AMADX	-2.00%	15.10%	4.58%	9.00%	8.71%	—	0.91%	0.91%	
Fidelity Advisor Equity Income Fund - Class M	09/1992	Large Value	FEIRX	-3.20%	14.10%	7.48%	9.95%	8.58%	—	1.09%	1.09%	
Neuberger Berman Large Cap Value Fund - Advisor Class	08/1996	Large Value	NBPBX	-4.33%	15.39%	3.34%	10.67%	10.20%	—	1.10%	1.10%	
State Street S&P 500 Index Securities Lending Series Fund - Class IX	06/2012	Large Blend	N/A	2.27%	25.71%	11.32%	14.55%	13.09%	—	0.52%	0.52%	
Janus Henderson Forty Fund - Class S	05/1997	Large Growth	JARTX	2.06%	26.61%	10.17%	14.81%	15.34%	—	1.01%	1.01%	
T. Rowe Price Mid-Cap Value Fund - Class R	09/2002	Mid-Cap Value	RRMVX	-0.52%	19.99%	11.08%	13.76%	10.04%	—	1.35%	1.35%	
Victory RS Value Fund - Class A	06/1993	Mid-Cap Value	RSVAX	-2.31%	15.52%	7.23%	8.91%	8.06%	—	1.34%	1.30%	

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-800-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.



AARON THOMAS COMPANY, INC. 401(k) PLAN
004677

Your Plan's Investments

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean en inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicaciones jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias. Podría ofrecerse asistencia a personas que no hablan inglés para ayudar a comprender la información sobre el plan de jubilación y otros temas relacionados con las inversiones (los cuales podrían estar disponible únicamente en inglés) disponibles bajo el plan. Puede encontrarse este tipo de asistencia a través de su empleador o llamando al Equipo de Servicio al Participante de ADP al 1-800-695-7526.

Below is a listing of the investment options available in the Plan.

FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP	QTR END**	AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)				SINCE INCEPTION	EXPENSE RATIO	
					1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS		GROSS	NET
State Street S&P MidCap Index Non Lending Series Fund - Class J	06/2012	Mid-Cap Blend	N/A	0.19%	19.72%	8.26%	11.13%	9.54%	—	0.56%	0.56%
AGGRESSIVE GROWTH											
Virtus NFJ Small-Cap Value Fund - Class A	01/1997	Small Value	PCVAX	-1.88%	16.69%	6.09%	6.85%	5.71%	—	1.23%	1.17%
State Street Russell Small Cap Index Sec Lending Series Fund Class VIII	06/2012	Small Blend	N/A	0.21%	18.53%	5.13%	8.16%	7.85%	—	0.58%	0.57%
Alger Small Cap Growth Institutional Fund - Class I	11/1993	Small Growth	ALSRX	0.24%	14.20%	-3.23%	3.64%	8.05%	—	1.38%	1.38%
DWS Small Cap Growth Fund - Class A	06/2002	Small Growth	SSDAX	-3.22%	13.40%	2.49%	6.52%	6.35%	—	1.26%	1.26%
State Street International Index Securities Lending Series Fund Class VIII	06/2012	Foreign Large Blend	N/A	-8.52%	8.29%	4.34%	5.97%	5.25%	—	0.61%	0.61%
Templeton Growth Fund, Inc. - Class R	01/2002	Global Large-Stock Blend	TEGRX	-3.84%	10.89%	5.94%	5.80%	4.37%	—	1.28%	1.28%
AB Sustainable Global Thematic Fund - Class A	03/1982	Global Large-Stock Growth	ALTFX	-6.41%	10.49%	1.72%	9.33%	10.31%	—	1.03%	1.02%

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-800-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

* *The Morningstar Category classifies a fund based on its investment style as measured by underlying portfolio holdings (portfolio statistics and compositions over the past three years). If the fund is new and has no portfolio, Morningstar estimates where it will fall before assigning a more permanent category. When necessary, Morningstar may change a category assignment based on current information. Morningstar Associates, LLC has designated the Specific Fund Category for each mutual fund. The Specific Fund Category for any non-mutual fund has been obtained from the fund or one of its affiliates (if they have provided one). The Specific Fund Category identifies Funds based on their actual investment styles as measured by their underlying portfolio holdings (portfolio statistics and compositions over the past three years). CITs are not tracked in the Morningstar database and are non-publicly traded mutual funds. They are a vehicle in which assets of qualified plans, generally sponsored by unrelated employers, are pooled for investment purposes. These funds are typically managed by trust departments of banking institutions.

** *** QTR End or Quarter-end returns are for the most recent quarter-end performance. The periods are 3/31, 6/30, 9/30 and 12/31.

+ An expense ratio is a fund's annual operating expenses expressed as a percentage of average net assets and includes management fees, administrative fees, and any marketing and distribution fees. Waivers or reimbursements, if any, are contractual and the fee represents the fund's annualized aggregate asset charges based on the fund's investment in underlying funds as disclosed in the current prospectus. Expense ratios directly reduce returns to investors. The expense ratio typically includes the following types of fees: accounting, administrator, advisor, auditor, board of directors, custodial, distribution (12b-1), legal, organizational, professional, registration, shareholder reporting, sub-advisor, and transfer agency. The expense ratio does not reflect the fund's brokerage costs or any investor sales charges. For publicly traded mutual funds, the net prospectus expense ratio is collected from the fund's most recent prospectus and provided by Morningstar. This is the percentage of fund assets paid for operating expenses and management fees. In contrast to the net expense ratio, the gross expense ratio does not reflect any fee waivers in effect during the time period. Morningstar pulls the prospectus gross expense ratio from the fund's most recent prospectus. CITs expense ratios are provided by the investment managers.



Investment Risks

All investments involve risk. For more complete information about the specific risks associated with the investments in the Plan, please refer to the fund's prospectus or the CITs information statement.

Fixed Income Funds: Bonds and other debt obligations are affected by changes in interest rates and the creditworthiness of their issuers. High-yield, low rated (junk) bonds generally have greater price swings and greater default risks.

Money Market/Stable Value Funds: You could lose money by investing in the Money Market/Stable Value fund. Although the fund seeks to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it cannot guarantee it will do so. The fund may impose a fee upon sale of the shares or may temporarily suspend your ability to sell the shares if the fund's liquidity falls below required minimums because of market conditions or other factors. An investment in the fund is not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) or any other government agency. The fund's sponsor has no legal obligation to provide financial support to the fund, and you should not expect that the sponsor will provide financial support to the fund at any time.

Bond Funds: The value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal. Bonds and other debt obligations are affected by changes in interest rates and the creditworthiness of their issuers. High-yield, low rated (junk) bonds generally have greater price swings and greater default risks.

Growth Funds: Growth Style Risk- over time, a growth investing style may go in and out of favor causing the fund to sometimes underperform other equity funds that use different investing styles.

Value Funds: Value Style Risk- value investing style may go in and out of favor causing the fund to sometimes underperform other equity funds that use different investing styles.

Mid and Small Cap Funds: Mid Cap risk-stocks of mid-cap companies may be more volatile and less liquid than larger company stocks. Investing in micro and small companies involves greater risks not associated with investing in more established companies, such as business risk, significant stock price fluctuations and illiquidity.

Target Date Funds: Target Date Funds (also called Retirement Date Funds, or Lifestyle Funds) are designed to target a year in which an investor could begin to withdraw funds for retirement or other purposes. Investments in target date funds are subject to the risks of their underlying funds, and asset allocations are subject to change over time in accordance with each fund's prospectus. An investment in or retirement income from a target date portfolio is not guaranteed at any time, including on or after the target date. An investment in a target date portfolio does not eliminate the need for investors to decide — before investing and periodically thereafter — whether the portfolio fits their financial situation. For more information, please refer to the prospectus, Declaration of Trust or other disclosure information.

Foreign/World Funds: Foreign investments involve greater risks and potential rewards than US investments, and investment return and principal value of the fund will fluctuate with market conditions, currencies, and economic, social and political climates of the countries where the fund invests. Emerging markets involve heightened risks related to the same factors, in addition to those associated with their relatively small size and lesser liquidity.

Sector Funds: Sector investment options may be more susceptible to factors affecting their sector and more volatile than those that invest in many different sectors. The S&P 500 Index is an unmanaged index containing common stocks of 500 industrial, transportation, utility and financial companies, regarded as generally representative of the U.S. stock market. Although it is not possible to invest in an index, sector funds are designed to track a given index that may be available to an investor.

Please keep in mind that mutual fund shares are not insured by the FDIC. Not deposits or obligations of the institution and are not guaranteed by the institution. Subject to investment risks, including possible loss of the principal amount invested. **All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. There is no assurance that any fund will meet its stated objective.**

ADP RETIREMENT SERVICES 71 Hanover Road Florham Park, NJ 07932

Morningstar Data: Data Source: ©2022 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The performance information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Morningstar content provided in the Investment Performance Report was prepared by others for general research purposes and are made available by ADP, Inc. ADP makes this information available solely for the purpose of providing general reference material and not as an investment recommendation or advice.

Investment options are available through the applicable entity(ies) for each retirement product. Investment options in the "ADP Direct Products" are available through either ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD), Member FINRA, an affiliate of ADP, Inc., One ADP Blvd, Roseland, NJ 07068 or (in the case of certain investments) ADP, Inc.

Only registered representatives of ADP BD or, in the case of certain products, a broker-dealer firm that has executed a marketing agreement with ADP, Inc., may offer and sell ADP retirement products or speak to retirement plan features and/or investment options available in such ADP retirement product.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-02-0422 ADPRS-20220322-3054 Copyright © 2020-2022 ADP, Inc. All Rights Reserved.



Always Designing
for People™

State Street Cash Series US Government Fund - Class L

STRATEGY: The State Street Cash Series U.S. Government Fund (the "Fund") seeks to maximize current income, to the extent consistent with the preservation of capital and liquidity and the maintenance of a stable \$1.00 per share net asset value ("NAV"), by investing in U.S. government securities and in repurchase agreements collateralized by U.S. government securities. The Fund is not a "money market fund" registered with the U.S. Securities and Exchange Commission ("SEC"), and is not subject to the various rules and limitations that apply to such funds. There can be no assurance that the Fund will maintain a stable NAV.

Invesco Stable Asset Fund - Class 85

STRATEGY: The primary investment objective of the Fund is to seek the preservation of principal and to provide interest income reasonably obtained under prevailing market conditions and rates, consistent with seeking to maintain required liquidity.

DWS Total Return Bond Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks to maximize total return consistent with preservation of capital and prudent investment management. Under normal circumstances, the fund invests at least 80% of net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes, in bonds of any maturity. It invests mainly in investment grade U.S. dollar-denominated fixed income securities, including corporate bonds, U.S. government and agency bonds and mortgage- and asset-backed securities. The fund may invest up to 40% of total assets in foreign securities including up to 20% of total assets in securities of issuers located in emerging markets countries.

George Putnam Balanced Fund - Class M

STRATEGY: The investment seeks to provide a balanced investment composed of a well-diversified portfolio of stocks and bonds which produce both capital growth and current income. The fund invests mainly in a combination of bonds and common stocks (growth or value stocks or both) of large U.S. companies, with a greater focus on common stocks. For example, the managers may purchase stocks of companies with stock prices that reflect a value lower than that which the managers place on the company.

American Century Disciplined Core Value Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks long-term capital growth; income is a secondary consideration. In selecting stocks for the fund, the managers use quantitative and qualitative management techniques in a multi-step process. The managers evaluate stocks, primarily large capitalization, publicly traded U.S. companies based on an objective set of measures, including valuation, quality, growth, and sentiment. The portfolio managers then review the output of the quantitative model and also consider other factors to build a portfolio that they believe will provide a balance between risk and return.

Fidelity Advisor Equity Income Fund - Class M

STRATEGY: The investment seeks a yield from dividend and interest income which exceeds the composite dividend yield on securities comprising the S&P 500 Index. The fund normally invests at least 80% of assets in equity securities. It normally invests primarily in income-producing equity securities, which tends to lead to investments in large cap "value" stocks. The fund potentially invests in other types of equity securities and debt securities, including lower-quality debt securities (those of less than investment-grade quality, also referred to as high yield debt securities or junk bonds). It invests in domestic and foreign issuers.

Neuberger Berman Large Cap Value Fund - Advisor Class

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital. The fund normally invests at least 80% of its net assets in equity securities of large-capitalization companies, which the portfolio managers defines as those with a market capitalization within the market capitalization range of the Russell 1000 Value Index at the time of purchase. The Portfolio Managers look for what they believe to be well-managed companies whose stock prices are undervalued. Although the fund invests primarily in domestic stocks, it may also invest in stocks of foreign companies.

State Street S&P 500 Index Securities Lending Series Fund - Class IX

STRATEGY: The fund seeks to provide an investment return that approximates as closely as practicable, before expenses, the performance of the S&P 500 Index over the long term.

Janus Henderson Forty Fund - Class S

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital. The fund pursues its investment objective by normally investing primarily in a portfolio of 30-40 common stocks selected for their growth potential. It may invest in companies of any size, but will invest primarily in larger, well-established companies. The fund may also invest in foreign securities. It is non-diversified.

T. Rowe Price Mid-Cap Value Fund - Class R

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation. The fund will normally invest at least 80% of its net assets (including any borrowings for investment purposes) in companies whose market capitalization (number of shares outstanding multiplied by share price), at the time of purchase, falls within the range of the companies in either the S&P MidCap 400 Index or the Russell Midcap Value Index.

Victory RS Value Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation. The fund invests principally in equity securities of companies with market capitalizations between \$1 billion and 120% of the market capitalization of the largest company included in the Russell Midcap Index that the adviser believes are undervalued.

State Street S&P MidCap Index Non Lending Series Fund - Class J

STRATEGY: The State Street S&P Mid Cap Index Fund (the "Fund") seeks an investment return that approximates as closely as practicable, before expenses, the performance of the S&P MidCap 400 Index (the "Index") over the long term.

Virtus NFJ Small-Cap Value Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital and income. The fund normally invests at least 80% of its net assets (plus borrowings made for investment purposes) in common stocks and other equity securities of companies with smaller market capitalizations. The manager currently considers smaller market capitalization companies to be companies with market capitalizations of between \$100 million and the greater of \$4 billion or the capitalization of the largest company in the Russell 2000 Index. The fund normally invests significantly in securities of companies that the portfolio managers expect will generate income (for example, by paying dividends).

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-800-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

State Street Russell Small Cap Index Sec Lending Series Fund Class VIII

STRATEGY: The State Street Russell Small Cap Index Fund (the "Fund") seeks an investment return that approximates as closely as practicable, before expenses, the performance of the Russell 2000 Index (the "Index") over the long term.

Alger Small Cap Growth Institutional Fund - Class I

STRATEGY: The investment seeks long-term capital appreciation. The fund normally invests at least 80% of its net assets, plus any borrowings for investment purposes, in equity securities of companies that, at the time of purchase of the securities, have a total market capitalization range of the Russell 2000 Growth Index. The Russell 2000 Growth Index is a broad-based index of small capitalization stocks.

DWS Small Cap Growth Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks long-term capital growth. The fund invests at least 80% of its assets, determined at the time of purchase, in stocks and other securities with equity characteristics of U.S. smaller capitalization companies. The fund may invest up to 20% of its assets in the stocks of non-U.S. companies, including those in emerging markets, and large capitalization stocks.

State Street International Index Securities Lending Series Fund Class VIII

STRATEGY: The State Street International Index Fund (the "Fund") seeks an investment return that approximates as closely as practicable, before expenses, the performance of the MSCI EAFE Index (the "Index") over the long term.

Templeton Growth Fund, Inc. - Class R

STRATEGY: The investment seeks long-term capital growth. The fund invests predominantly in the equity securities of companies located anywhere in the world, including developing markets. The equity securities in which the fund primarily invests are common stock. The fund may invest in companies of any size, including small and medium capitalization companies. Although the adviser seeks investments across a number of regions, countries and sectors, from time to time, based on economic conditions, the adviser may have significant positions in particular regions, countries or sectors.

AB Sustainable Global Thematic Fund - Class A

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital. The fund pursues opportunistic growth by investing in a global universe of companies whose business activities the Adviser believes position the company to benefit from certain sustainable investment themes that align with one or more of the United Nations Sustainable Development Goals ("SDGs"). The Adviser employs a combination of "top-down" and "bottom-up" investment processes with the goal of identifying securities of companies worldwide, that fit into sustainable investment themes.

ADDITIONAL DISCLOSURES

© 2020 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

Expressed in percentage terms, Morningstar's calculation of total return is determined each month by taking the change in monthly net asset value, reinvesting all income and capital - gains distributions during that month, and dividing by the starting NAV. Reinvestments are made using the actual reinvestment NAV, and daily payoffs are reinvested monthly.

The Investment Strategy is provided by Morningstar® for all publicly traded mutual funds. Investment Strategy information for money market funds and certain other types of funds are provided by the respective fund manager.

Investment Type Definitions:

The investment types are four broad investment categories; each fund is categorized based on where the fund is listed in Morningstar, Inc.'s investment category. Income: money market, stable value, and fixed income investment funds. Growth and Income: balanced and lifestyle investment funds. Growth: large and mid capitalization investment funds. Aggressive Growth: small capitalization, specialty, foreign stock and world stock investment funds.

The Morningstar Category identifies funds based on their actual investment styles as measured by their underlying portfolio holdings (portfolio statistics and compositions over the past three years). If the fund is new and has no portfolio, Morningstar estimates where it will fall before assigning a more permanent category. When necessary, Morningstar may change a category assignment based on current information.



Notas

[illegible]

Seguro Social No:				-			-							Teléfono:				-								
Nombre Empleado:																										
	Apellido, Nombre, Segundo Nombre																									
Dirección:																										
	Calle																		Apt. #/Apartado Posta							
	Ciudad														Estado		Codigo Área									
Fecha Nacimiento:			-			-								Empleado:			-			-						
	Mes			Día			Año								Mes			Día			Año					

Firma del Empleado / Participante

Fecha

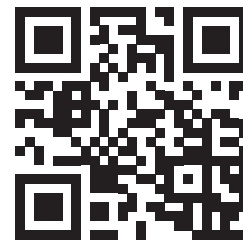
Envíe formulario con un cheque a:	<u>Correo regular:</u>	<u>Correo de un día para otro:</u>
	ADP NJ CRS	ADP C/O FIS
	PO Box 13399	Attention: Lockbox 13399
	Newark, NJ 07101-3399	Lockbox Dept Suite E 100 Grove Road West Deptford, NJ 08066

Plan de sistema de archivos No.:	004677
----------------------------------	--------

Centro de recursos integrados de ADP

El camino hacia la jubilación a veces tiene sus giros y vueltas. De usted depende tomar las mejores decisiones en distintas etapas de su vida

ADP Retirement Services le ofrece recursos de información para la planificación de su jubilación. Tómese tiempo para leer la amplia información suministrada o simplemente para ver los temas que más le interesan. Puede entrar al sitio haciendo [clic aquí](#) o leyendo el código QR con una cámara u otro tipo de lector de códigos.



CONOCIMIENTO FINANCIERO

SEGURO DE VIDA AHORROS 529

AHORRO PARA EL FUTURO LISTAS

INVERSIONES

ASEGURANZA METAS HOGAR Y FAMILIA

BONOS DEL MERCADO

SEGURO SOCIAL

SALUD Y BIENESTAR

EFFECTIVO

COMENZAR TEMPRANO ACCIONES DEL MERCADO

INFLACIÓN AHORROS DE EMERGENCIA PRESUPUESTO

TRANSFERENCIAS **DISFRUTAR LA JUBILACIÓN**



ADP facilita las transferencias de otras cuentas.

¿Tiene una cuenta de jubilación de un empleador anterior? Si así fuera, considere transferir dicha cuenta a su nuevo plan de jubilación para que pueda ahorrar tiempo, podrá seguir el progreso de su cuenta fácilmente y otras cosas.

PARA COMENZAR, HAGA CLIC EN EL VÍNCULO TITULADO CONSOLIDATE ACCOUNTS EN LA PÁGINA INICIAL DE SU CUENTA DE JUBILACIÓN O EN LA APLICACIÓN ADP MOBILE SOLUTIONS.



¿Quién es ADP Retirement Services?

ADP Retirement Services es el proveedor de servicios y administrador del plan de jubilación de su compañía. Nos dedicamos a suministrar información para la planificación de jubilaciones y las herramientas y recursos necesarios para ayudarlo a invertir.

ADP Retirement Services es parte de ADP, Inc., que es un proveedor global de soluciones de gestión del capital de recursos humanos [Human Capital Management (HCM)] que abarca recursos humanos, liquidación de sueldos, búsqueda de personal, gestión impositiva y administración de beneficios. Somos expertos en servicios empresariales contratados, estudios analíticos y cumplimiento jurídico.

Durante casi 75 años, ADP ha ocupado la vanguardia en la determinación de las soluciones del futuro para empresas. ADP se enorgullece de haber sido nombrada por FORTUNE Magazine en la lista de las compañías más admiradas del mundo ("World's Most Admired Companies") durante 18 años consecutivos.⁹

⁹ De FORTUNE ©2024 Fortune Media IP Limited Todos los derechos reservados. Usado bajo licencia. Fortune® es una marca registrada y Fortune World's Most Admired Companies™ es una marca comercial de Fortune Media IP Limited y se utilizan bajo licencia. FORTUNE y Fortune Media IP Limited no están afiliadas a ADP, Inc. ni respaldan sus productos ni servicios.

Las opciones de inversiones se ofrecen por prospecto únicamente. No hay prospectos disponibles de Collective Investment Trust funds ya que está exento de registro en la SEC. Toda inversión involucra riesgos, incluyendo pérdida de capital y la ausencia de garantía de ganancias. Todo inversionista debe considerar sus objetivos, tolerancia al riesgo y plazos antes de tomar decisiones sobre inversiones. Para obtener el prospecto de un fondo y más información llamar al 1-800-695-7526. No hay garantía de que un fondo alcance los objetivos declarados.

ADP, Inc. posee y opera ADP.com y la aplicación ADP Mobile Solutions App.

ADP, Inc. es un administrador de planes de jubilación que no está asociado a su empleador. La entrega de este material por parte de ADP, Inc., sus afiliadas y sus empleados ("ADP") constituye simplemente un servicio de información para su compañía, según los términos del contrato entre ADP y su empleador. ADP Retirement Services no representa ni promueve los servicios de terceros, ni representa o asume ninguna responsabilidad sobre la veracidad y/o el contenido de estos materiales, a excepción de los casos en que dichos materiales mencionan específicamente a ADP y/o sus servicios. El acceso a la cuenta de jubilación vía Internet, VRS y Participant Service Team son servicios ofrecidos por ADP Retirement Services.

La descripción de las características y los beneficios del plan depende de la documentación del mismo. En el caso de conflicto de interpretación, el documento del plan tomará precedencia.

Las opciones de inversión se ofrecen a través de las entidades representativas de cada producto de jubilación. Las opciones de inversión de "ADP Direct Products" se ofrecen a través de ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD, miembro de FINRA), una compañía afiliada de ADP, Inc., One ADP Blvd, Roseland, NJ 07068 o (en el caso de ciertas inversiones) ADP, Inc. Solamente representantes autorizados de ADP BD pueden ofrecer y vender productos y servicios ADP, o explicar las características de un plan de jubilación y/o las opciones de inversión ofrecidos en los productos ADP. Los representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. no ofrecen asesoramiento de inversiones, impositivo ni jurídico a nivel individual. Consulte dichos temas con su propio asesor profesional.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-P-SP-1024 M-571880-2024-07-11
Copyright © 2024 ADP, Inc. All Rights Reserved.



Always Designing
for People®