



1 de diciembre de 2025

Re Brickforce 401(k) Plan

Estimados empleados,

Como le informamos, en las próximas semanas Brickforce y sus empresas asociadas comenzarán el Plan 401(k) de Brickforce Industrial Inc. (el "Plan"). Junto con esta carta, encontrará lo siguiente:

- 1.) Formulario de inscripción/exclusión* y Formulario de recibo de SPD (estos documentos se enviarán por separado en los próximos días para que pueda completarlos electrónicamente o puede imprimirlos, completarlos, firmarlos y devolverlos a su oficina local o supervisor de Brickforce)
- 2.) Guía de inscripción
- 3.) Descripción resumida del plan (SPD)
- 4.) Aviso complementario de tiempo parcial a largo plazo (LTPT)
- 5.) Aspectos destacados del plan
- 6.) Aviso Anual de Inscripción Automática 2026
- 7.) Divulgación de la tarifa del participante

Si necesita copias impresas de estos materiales del Plan sin costo alguno a usted, solicítelos a Recursos Humanos a BFHR@brickforce.com. Si necesita copias impresas, asegúrese de incluir su dirección postal.

A menos que optes por no participar, todos los empleados elegibles se inscribirán automáticamente y el 3% de tus ingresos brutos semanales se deducirá de tu nómina y se depositará en tu cuenta 401(k) a partir del primer periodo completo de pago en 2026. Por lo tanto, si no recibimos tu formulario de exclusión antes del 3 de enero de 2026, serás inscrito y la deducción se realizará de tu nómina y se depositará en tu cuenta 401(k). No existe una contribución equivalente del empleador.

Si tiene alguna pregunta, póngase en contacto con nosotros en BFHR@brickforce.com. De lo contrario, simplemente firme y devuelva los dos formularios donde se indica. Recuerde que si no recibimos una respuesta, se le inscribirá automáticamente en el Plan.

Atentamente,
Departamento de Recursos Humanos

* En el formulario de Inscripción en el Plan de Jubilación, solo necesita completar la Sección 1 y 2 si no se está inscribiendo. En la sección 2, si marca la casilla "YO NO DESEO hacer contribuciones al plan en este momento", simplemente firme en la página 3 y devuelva el formulario junto con el formulario de recibo del SPD. Si decide retener las ganancias para contribuir al Plan, debe completar el resto del formulario antes de devolvérselo.



Empleador — completa esta sección y retenga este formulario para sus archivos

Autorización del empleador

Nombre del empleador, organización o empresa

Brickforce Industrial Inc 401k Plan IRK183188

Nombre del plan Número de ID del plan

El empleado nombrado en la Sección 1 es califica para participar en el plan a partir del (mm/dd/aaaa)

Nombre de la persona autorizada para firmar por el empleador (imprimir) Cargo

X Firma autorizada Fecha (mm/dd/aaaa)

Empleado — completa secciones 1-4 y devuelve este formulario a su empleador

1 Información del empleado

Favor de escribir a máquina o con letra de molde clara.

Seleccione una de las opciones siguientes: [] Nueva inscripción al plan [] Cambios a cuenta existente
Nombre (incluye media inicial) Número de Seguro Social

Domicilio (dirección física — no apartados postales) Ciudad Estado Código postal

Dirección postal (si es distinta de la dirección del domicilio) Ciudad Estado Código postal

Dirección de correo electrónico Número de teléfono durante el día

Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa) Fecha de contratación (mm/dd/aaaa) Nacionalidad

Estado civil: [] Casado/a [] Soltero/a

2 Aportaciones del empleado

Por favor consulte su plan para determinar las opciones de aportación que tiene a su disposición antes de completar esta sección.

[] Autorizo a mi empleador a retener de mi sueldo en cada período de pago:

Aportaciones antes de impuestos de % \$

Aportaciones de puesta al día de % \$

[] No deseo hacer aportaciones al plan en este momento.



3 Selección de inversiones

Antes de completar esta sección, consulte con su plan para determinar las opciones de inversión disponibles.

Inviertan mis aportaciones de la siguiente manera (Solamente se aceptarán porcentajes **enteros**, los cuales deben sumar al 100%):

Nombre de la inversión	Porcentaje
1. American Funds 2070 Target Date Retirement Fund	_____ %
2. American Funds 2065 Target Date Retirement Fund	_____ %
3. American Funds 2060 Target Date Retirement Fund	_____ %
4. American Funds 2055 Target Date Retirement Fund	_____ %
5. American Funds 2050 Target Date Retirement Fund	_____ %
6. American Funds 2045 Target Date Retirement Fund	_____ %
7. American Funds 2040 Target Date Retirement Fund	_____ %
8. American Funds 2035 Target Date Retirement Fund	_____ %
9. American Funds 2030 Target Date Retirement Fund	_____ %
10. American Funds 2025 Target Date Retirement Fund	_____ %
11. American Funds 2020 Target Date Retirement Fund	_____ %
12. American Funds 2015 Target Date Retirement Fund	_____ %
13. American Funds 2010 Target Date Retirement Fund	_____ %
14. American Funds' AMCAP	_____ %
15. American Funds' Europacific Growth Fund	_____ %
16. American Funds' New World Fund	_____ %
17. American Funds' SMALLCAP World Fund	_____ %
18. American Funds' The Investment Company Of America	_____ %

Continúa en la página siguiente

DESCRIPCIÓN RESUMIDA DEL PLAN

FORMULARIO DE RECIBO

NOMBRE DEL PLAN: BRICKFORCE INDUSTRIAL INC. Plan 401(k)

Al empleado: Por favor, firme este formulario al recibir la Descripción Resumida del Plan y devuélvalo a su Departamento de Recursos Humanos o a la persona que administra el Plan dentro de su empresa.

Yo confirmo que he recibido la Descripción Resumida del Plan para el plan mencionado anteriormente.

Nombre en letra de molde

Firma

Fecha

Guía de inscripción

Brickforce Industrial Inc 401k Plan

Contenido

Información del Plan y de las inversiones,
preguntas frecuentes y formularios



**CAPITAL
GROUP®**

**AMERICAN
FUNDS®**

Con pequeños pasos se puede llegar lejos



[Escanee] para obtener
más información





La trayectoria hacia la jubilación

Su empleador eligió a Capital Group, el hogar de American Funds, como el proveedor de su plan de jubilación. Podemos guiarlo a lo largo del camino a la inscripción y ayudarlo a planificar para el futuro.

Desde 1931, Capital Group ha ayudado a los inversionistas a alcanzar el éxito en las inversiones a largo plazo.

Más de \$2.2 billones
Activos bajo gestión*

Más de 370,000
Planes de jubilación*

Más de 2.6 millones
Participantes del plan*

Un buen plan puede ayudarlo a llegar más lejos

Puede que ahorrar para el futuro no siempre resulte fácil. Pero la realidad es que el Seguro Social por sí solo no será suficiente para vivir cómodamente, especialmente teniendo en cuenta el aumento de la esperanza de vida y las jubilaciones más prolongadas. Por eso es bueno empezar a ahorrar lo más pronto posible.

Buenas noticias

Su empleador ofrece un plan de ahorros para la jubilación a fin de ayudarlo a alcanzar sus metas de jubilación.

Usted está en buen camino

Al inscribirse en su plan, se está acercando a sus metas financieras.

Estamos aquí para ayudarlo

Junto con el profesional financiero de su plan, estamos a su disposición para ayudarlo a aprovechar su plan al máximo.

* Al 31/12/22

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni son depósitos -o gozan de la garantía- de un banco o cualquier otra entidad, de manera que podrían perder valor.

Su plan puede ayudarlo a lograr sus metas



Participe en el éxito de su empresa

Su empleador puede aportar para su jubilación. Estas aportaciones pueden ayudar a proporcionarle los ingresos que necesitará en la jubilación.



Todos quieren una deducción tributaria

Las aportaciones al plan de jubilación pueden ser una buena manera de reducir su ingreso tributable. Incluso podría declarar una categoría tributable más baja.



Obtenga más de su dinero

Sus ganancias crecen libres de impuestos mientras permanecen en el plan. Eso puede ayudar a generar aún más ganancias y a que su inversión crezca más rápido.



El poder del tiempo

El tiempo es un factor importante para aumentar sus ahorros para la jubilación. Mientras más tiempo tenga sus inversiones, mayor será su potencial de ganar dinero, gracias a la capitalización compuesta.



Puede acceder a su dinero

En principio, el objetivo es que disfrute de los ahorros de su plan de pensiones tras la jubilación, pero puede hacerlo antes si lo necesita. Es posible que se apliquen tasas adicionales.

Cómo realizar cambios en su plan



Preparado

Está inscrito automáticamente en el plan de jubilación de su empleador, pero siempre puede hacer cambios.



Listo

Revise su tasa de contribución y su fondo.



¡Actualice!

Para realizar cambios en su inscripción, complete los formularios adjuntos y devuélvelos a su empleador.

También puede:

- Designar sus beneficiarios.
- Consolidar o transferir otro plan de jubilación a su nuevo plan.

¿Sabía usted que...? El Seguro Social puede reemplazar aproximadamente el **40%** del ingreso de un trabajador promedio en la jubilación. Proporcionar el resto depende de usted.

Fuente: Administración del Seguro Social. Comprendiendo los beneficios, enero 2023.

Usted está **inscrito automáticamente** en su plan

Su empleador ha dado el primer paso por usted al inscribirlo en el plan.



Cómo funciona

Por defecto, una cantidad de su nómina se destinará al plan de pensiones y se utilizará para invertir, como se muestra a continuación, salvo que usted cambie la aportación o la opción de inversión, o cancele su plan. **Puede efectuar cambios o cancelar las aportaciones en cualquier momento.**

¿Cuánto aportaré?

3%

El monto que se deducirá de su sueldo.

¿Cuánto aumentará mi aportación?

1%

Su tasa de aportación aumentará automáticamente un 1% cada año hasta que usted alcance el 10%. Esto está diseñado para ayudarlo a lograr sus metas.

¿En qué fondo invertiré?

Fondo de fecha establecida

La inversión predeterminada de su plan es un fondo de jubilación de fecha establecida basado en la edad.



Revise las secciones **Información relacionada con las inversiones** e **Información relacionada con el Plan** para conocer más sobre sus opciones de inversión, incluidos los rendimientos, honorarios y gastos. Para realizar cambios en sus opciones de inversión, complete los formularios incluidos en este libro.

¿Dónde quiere **invertir sus aportaciones**?

Su plan le ofrece distintos tipos de inversiones entre las cuales elegir. Infórmese más acerca de estas opciones en las siguientes páginas.



Fondos de fecha establecida

Consiga una cartera diversificada en un único fondo sobre la base de un año de jubilación establecido. La combinación de inversiones se ajusta automáticamente con el tiempo.



Fondos individuales

Cree una combinación personalizada de inversiones adaptada a sus metas de inversión y preferencias específicas.

Fondos de fecha establecida: un enfoque simplificado

“Me gusta que los profesionales de inversión estén administrando el fondo por mí. Eso me da tiempo para centrarme en otras cosas”.

Cómo funciona

Usted elige el fondo de fecha establecida que está estrechamente alineado con el año en el que piensa jubilarse y comenzar a hacer retiros. Nuestros profesionales de inversión se encargan del resto. Ajustan las tenencias del fondo con el tiempo para que sean más conservadoras a medida que usted se acerca a la jubilación.

¿Por qué elegir un fondo de fecha establecida?

- Es un enfoque simplificado a la inversión, de “háganlo por mí”.
- Cada fondo está diseñado para ser una combinación amplia de inversiones, así que usted solo tiene que elegir uno.

Seleccione un fondo de fecha establecida

 Si usted nació en	 Entonces considere elegir*
2003 y después	2070 Fund
1998 a 2002	2065 Fund
1993 a 1997	2060 Fund
1988 a 1992	2055 Fund
1983 a 1987	2050 Fund
1978 a 1982	2045 Fund
1973 a 1977	2040 Fund
1968 a 1972	2035 Fund
1963 a 1967	2030 Fund
1958 a 1962	2025 Fund
1953 a 1957	2020 Fund
1948 a 1952	2015 Fund
1947 y antes	2010 Fund

* La tabla supone que usted empezará a hacer retiros de jubilación a los 65 años de edad. Si piensa empezar a hacer retiros en otro momento, quizás desee elegir otro fondo de fecha establecida que se ajuste mejor a sus metas de jubilación.

Si bien los fondos de fecha establecida de American Funds se administran para inversionistas en un período con fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación de los fondos no garantiza que se cumplirán las metas de jubilación de los inversionistas. Los profesionales de inversión de American Funds administran cada cartera de fondos de fecha establecida, moviéndola de una estrategia más orientada al crecimiento a un enfoque más orientado a la renta a medida que se acerca la fecha establecida. Los profesionales de inversión continuarán administrando cada fondo durante aproximadamente 30 años después de que el fondo alcance la fecha establecida. La fecha establecida es el año que corresponde aproximadamente al año en el que se supone que un inversionista se jubila y empieza a hacer retiros.



¿Está listo para inscribirse? Revise las secciones **Información relacionada con las inversiones** e **Información relacionada con el Plan** para conocer más sobre sus opciones de inversión, incluidos los rendimientos, honorarios y gastos. Luego complete los formularios incluidos en este libro y devuélvaselos a su empleador.

Fondos individuales: una cartera personalizada

“Quiero elegir fondos específicos que me ayuden a lograr mis metas y a complementar mis otras inversiones”.



Cómo funciona

Hay fondos para todos los tipos de inversionistas. Cuando usted elige su combinación de inversiones, crea su propia cartera personalizada tomando en cuenta una serie de factores, incluidos su tolerancia al riesgo, cuándo espera retirar el dinero y los ahorros para la jubilación que tenga fuera de su plan.

¿Por qué elegir su propia combinación de inversiones?

- Es un enfoque de “hágalo usted mismo” si quiere elegir sus propias inversiones.
- Usted puede personalizar una cartera de inversiones tomando en cuenta sus metas específicas.

Elija inversiones que tengan sentido para usted

Distintas inversiones pueden tener objetivos diferentes con diversos grados de potencial de riesgo y rendimiento. Por ejemplo:



Inversiones de preservación de capital

Intentan preservar lo que ha ahorrado, pero podrían no proporcionar el crecimiento necesario para cumplir con sus metas de jubilación.

Bonos e inversiones equilibradas

Típicamente se sitúan en un punto medio en cuanto al riesgo y rendimiento.

Inversiones de crecimiento

Tienen el potencial de rendimiento más alto a largo plazo, pero también conllevan el mayor riesgo potencial.



¿Está listo para inscribirse? Revise las secciones **Información relacionada con las inversiones** e **Información relacionada con el Plan** para conocer más sobre sus opciones de inversión, incluidos los rendimientos, honorarios y gastos. Luego complete los formularios incluidos en este libro y devuélvaselos a su empleador.

Información relacionada con las inversiones

Infórmese acerca de las opciones de inversión disponibles en el plan, incluidos los rendimientos, honorarios y gastos.

Las cifras que se muestran reflejan los resultados pasados y no constituyen predicciones de los resultados futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser inferiores o superiores a los que se muestran aquí. Los precios y los resultados fluctuarán, por lo que usted podría perder dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas. Es posible que pierda dinero al invertir en el fondo del mercado monetario. Si bien el fondo procura preservar el valor de su inversión a \$1.00 por acción, no puede garantizar que lo logrará. Una inversión en el fondo no es un depósito bancario y no está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC) ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo no tiene obligación legal de proporcionar apoyo financiero al fondo, y usted no debe tener la expectativa de que el patrocinador lo hará en cualquier momento. Para obtener información actualizada y los resultados de fin de mes, visite americanfundsretirement.com.

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años		1 año	Brutos	
Inversiones con fecha establecida									
American Funds 2010 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.13	5.45	6.01	18.47	0.44	0.44	\$4.40
S & P Target Date 2010 Index			4.76	5.06	5.31	17.12			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2015 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.43	5.79	6.40	19.25	0.45	0.45	\$4.50
S & P Target Date 2015 Index			5.11	5.51	5.75	17.79			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2020 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.74	6.23	6.82	20.35	0.46	0.46	\$4.60
S & P Target Date 2020 Index			5.39	5.93	6.15	19.05			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2025 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	6.39	6.91	7.64	21.19	0.47	0.47	\$4.70
S & P Target Date 2025 Index			5.77	6.55	7.01	19.81			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2030 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	7.08	7.85	8.72	23.43	0.48	0.48	\$4.80
S & P Target Date 2030 Index			6.16	7.28	8.10	22.17			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2035 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	7.67	8.91	10.24	25.97	0.50	0.50	\$5.00
S & P Target Date 2035 Index			6.57	8.03	9.25	24.56			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2040 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.03	9.50	11.24	28.71	0.52	0.52	\$5.20
S & P Target Date 2040 Index			6.90	8.61	10.17	26.62			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2045 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.13	9.68	11.49	29.56	0.52	0.52	\$5.20
S & P Target Date 2045 Index			7.07	8.97	10.75	27.95			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones con fecha establecida									
American Funds 2050 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.17	9.75	11.53	29.87	0.53	0.53	\$5.30
S & P Target Date 2050 Index			7.24	9.18	11.06	28.68			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2055 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/10	10.65	9.73	11.50	30.21	0.53	0.53	\$5.30
S & P Target Date 2055 Index			10.22	9.26	11.14	28.82			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2060 Target Date Retirement Fund	R-5E	03/27/15	9.75	N/A	11.49	30.30	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2060 Index			9.25	9.32	11.18	28.90			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2065 Target Date Retirement Fund	R-5E	03/27/20	15.98	N/A	N/A	30.23	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2065+ Index			16.94	N/A	11.29	29.29			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2070 Target Date Retirement Fund¹	R-5E	05/03/24	10.50	N/A	N/A	N/A	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2065+ Index			10.91	N/A	11.29	29.29			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
Inversiones de crecimiento									
American Funds' AMCAP	R-5E	05/01/67	11.72	11.27	13.29	36.00	0.49	0.49	\$4.90
S&P 500 Index			10.55	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Europacific Growth Fund²	R-5E	04/16/84	10.18	6.10	7.36	24.54	0.62	0.62	\$6.20
MSCI All Country World Index (ACWI) ex USA			8.32	5.22	7.59	25.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' New World Fund	R-5E	06/17/99	8.04	6.74	8.21	24.44	0.72	0.72	\$7.20
MSCI All Country World Index (ACWI)			6.20	9.39	12.19	31.76			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' SMALLCAP World Fund³	R-5E	04/30/90	9.57	8.70	8.67	21.29	0.81	0.81	\$8.10
MSCI All Country World Small Cap Index			8.11	7.81	9.40	24.62			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones de crecimiento y renta									
American Funds' The Investment Company Of America	R-5E	01/01/34	12.36	12.02	15.96	39.13	0.41	0.41	\$4.10
S&P 500 Index			11.15	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Washington Mutual Investors Fund	R-5E	07/31/52	12.08	11.89	13.89	32.57	0.41	0.41	\$4.10
S&P 500 Index			11.14	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
Inversiones de bonos									
American Funds Inflation Linked Bond Fund	R-5E	12/14/12	1.75	2.46	2.62	9.44	0.44	0.44	\$4.40
Bloomberg U.S. Treasury Inflation-Protected Securities (TIPS) Index			1.63	2.54	2.62	9.79			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Capital World Bond Fund ⁴	R-5E	08/04/87	5.19	0.59	-0.83	12.59	0.63	0.63	\$6.30
Bloomberg Global Aggregate Index			4.96	0.57	-0.83	11.99			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Intermediate Bond Fund of America	R-5E	02/19/88	4.30	1.84	1.78	9.58	0.41	0.40	\$4.10
Bloomberg U.S. Government/Credit (1-7 years, ex BBB) Index			4.63	1.70	1.24	8.36			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' The Bond Fund Of America ⁵	R-5E	05/28/74	6.98	2.20	1.22	11.71	0.39	0.39	\$3.90
Bloomberg U.S. Aggregate Index			6.70	1.84	0.33	11.57			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' US Government Securities Fund	R-5E	10/17/85	5.04	1.63	0.89	10.61	0.41	0.41	\$4.10
Bloomberg U.S. Government/Mortgage-Backed Securities Index			5.47	1.38	-0.07	10.67			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones de preservación de capital									
American Funds U.S. Government Money Market Fund	R-5E	05/01/09	0.86	1.33	2.05	5.04	0.46	0.46	\$4.60
USTREAS T-Bill Auction Ave 3 Mon			1.16	1.75	2.48	5.53			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
El desempeño de siete días anualizado de la SEC para American Funds U.S. Government Money Market Fund, calculado conforme a la fórmula del SEC, fue de 4.64% al 30/09/24. El desempeño toma en consideración los reembolsos de ciertos gastos como corresponda. Sin estos reembolsos y/o renuncias el rendimiento hubiera sido de 4.64%. El desempeño refleja las ganancias corrientes de la inversión con más exactitud que los rendimientos totales de la misma.									

Información relacionada con las inversiones

Información relacionada con las inversiones

Los resultados son para acciones de la Clase R-5E de los American Funds al valor activo neto. Las acciones de las Clases R no requieren un cargo de venta directo o diferido. Para información actualizada y resultados de fin de mes para los American Funds y cualquier otra inversión en su plan, visite americanfunds.com/retire o consulte a su empleador.

Una manera de evaluar los resultados de una inversión es comparar sus resultados con los de un punto de referencia o índice comparable. Los puntos de referencia y sus rendimientos se muestran en la tabla. Revise los informes anuales y semestrales a los accionistas de su inversión para obtener más información.

Debe considerar cuidadosamente los honorarios y gastos al tomar decisiones sobre las inversiones. El efecto acumulativo de los honorarios y gastos puede reducir de manera sustancial el crecimiento de su cuenta de jubilación a través de los años. Para obtener un ejemplo de los efectos a largo plazo de los honorarios y gastos, visite el sitio Web de la Employee Benefits Security Administration (EBSA) en

www.dol.gov/sites/default/files/ebsa/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/a-look-at-401k-plan-fees.pdf. Sin embargo, los honorarios y gastos son solamente uno de los muchos factores a considerar al evaluar las opciones de su plan de inversión.

De manera general, hay dos tipos de honorarios y gastos asociados con el ahorro e inversión a través de un plan de jubilación: (1) honorarios administrativos y de mantenimiento de registros, y (2) gastos de inversión. Los gastos relacionados a cada inversión en su plan se conocen como las relaciones de gastos. Las relaciones de gastos tienden a variar según la categoría de la inversión; por ejemplo, una inversión del mercado monetario generalmente tiene una relación de gastos más baja que una inversión de capital global, la cual tiene costos más altos.

La relación de gastos brutos refleja los gastos totales anuales de operación de la inversión. No incluye ninguna renuncia de honorarios o reembolso de gastos. La relación de gastos netos refleja todas las renunciaciones de honorarios o reembolsos de gastos aplicables. Esta es la relación de gastos real que usted paga. Las relaciones de gastos se toman de los prospectos de cada inversión o de otras divulgaciones del fondo disponibles al momento de la publicación.

Los prospectos y otras divulgaciones del fondo, las SAI y los prospectos anuales, si corresponde, están disponibles gratuitamente si llama al (877) 833-9322 o en la web

en americanfunds.com/retire.

La información de la rotación de la cartera se incluye en los folletos de resumen de sus inversiones.

Para obtener detalles adicionales, vaya a americanfunds.com/retire y haga clic en el enlace bajo "Monthly Investment Results". Si tiene establecida una sesión de conexión, puede acceder también a la información de la inversión al iniciar una sesión y hacer clic sobre la ficha "Opciones de inversión".

- 1 Las relaciones de gastos se basan en estimados para el año fiscal actual.
- 2 Desde el 16 de abril del 1984 hasta el 31 de diciembre del 1987, se utilizó el MSCI EAFE (Europe, Australasia, Far East) Index porque el MSCI ACWI (All Country World Index) ex USA no existía todavía. Desde el 1 de enero del 1988, se ha utilizado el MSCI ACWI ex USA. El MSCI EAFE Index refleja los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal. El MSCI ACWI ex USA refleja los dividendos brutos sin reducir los impuestos de retención fiscal hasta el 31 de diciembre del 2000 y los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal a partir de dicha fecha.
- 3 Debido a que el MSCI All Country World Small Cap Index no existía cuando se vendieron por primera vez las acciones de la Clase A del fondo, los rendimientos acumulativos hasta el 31 de mayo del 1994, reflejan los rendimientos del S&P Developed <\$1.2 Billion Index. Los resultados reflejan los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal.
- 4 La fecha de inicio del Bloomberg Global Aggregate Index fue el 31 de diciembre del 1989. Para el período comprendido entre el 4 de agosto del 1987 y el 31 de diciembre del 1989, se utilizó el Citigroup World Government Bond Index.
- 5 La fecha de inicio del Bloomberg U.S. Aggregate Index fue el 1 de enero del 1976. Desde el 28 de mayo del 1974 hasta el 31 de diciembre del 1975, se utilizó el Bloomberg U.S. Government/Credit Index.

Sírvase leer la divulgación importante siguiente.

Los resultados de inversión suponen la reinversión de todas las distribuciones y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos se toman de los prospectos de cada inversión o de otras divulgaciones del fondo disponibles al momento de la publicación. Las relaciones de gastos netas reflejan cualquier renuncia y/o

Información relacionada con las inversiones

reembolso actual a los fondos; las relaciones de gastos brutos no los reflejan. Donde corresponde, los resultados de inversión reflejan las renunciaciones de honorarios y/o los reembolsos de gastos, sin los cuales los resultados habrían sido menores. Por favor consulte el sitio web de su plan para información adicional.

Las rentabilidades de menos de un año no se anualizan, sino que se calculan como rentabilidades totales acumulativas.

Invertir fuera de los Estados Unidos involucra riesgos como las fluctuaciones de divisas, períodos de falta de liquidez y volatilidad de los precios, como se describe con más detalle en el prospecto. Estos riesgos pueden ser más elevados en conexión con las inversiones en países en desarrollo.

No se garantiza el rendimiento del capital de los fondos de bonos y de los fondos que tienen tenencias de bonos subyacentes significativas. Las acciones del fondo están sujetas a los mismos riesgos de tasas de interés, de inflación y de crédito asociados con las tenencias de bonos subyacentes.

Intermediate Bond Fund of America y Short-Term Bond Fund of America tienen bonos de menor plazo.

Los bonos de menor interés están sujetos a mayores fluctuaciones de valor y al riesgo de pérdida de rentas y capital que los bonos de mayor interés.

El gobierno de los EE.UU. no garantiza las acciones del U.S. Government Securities Fund.

Algunos de los nombres de las inversiones pueden ser abreviados por razones de espacio. Para una lista de los nombres completos de los American Funds, incluyendo información de marcas, visite americanfundsretirement.com.

Clase de acción

Las acciones de la Clase R-5E de American Funds se ofrecieron por primera vez el 20 de noviembre del 2015. Los resultados de las acciones de la Clase R-5E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 20 de noviembre del 2015, incluyen también rendimientos hipotéticos debido a que las acciones de la Clase R-5E de esos fondos se vendieron

después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Consulte el prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.

Administradora

Los American Funds son administrados por Capital Group, una de las compañías de administración de inversiones más antiguas del mundo. Desde 1931 la compañía ha invertido con un enfoque a largo plazo que se fundamenta en una investigación minuciosa y en la atención al riesgo, un estilo de inversión similar al de la mayoría de las personas que ahorran para la jubilación.

American Funds es un producto de Capital Group, y este contenido, que ha sido desarrollado por dicha entidad, no debe utilizarse como fundamento para tomar decisiones de inversión. Tampoco debe considerarse como un asesoramiento imparcial en materia fiduciaria o de inversiones.

Los índices no se administran y por lo tanto, no tienen gastos. Los inversionistas no pueden invertir directamente en un índice. Han existido períodos donde las inversiones se han quedado rezagadas respecto a los índices.

Todas las marcas comerciales de Capital Group mencionadas son propiedad de The Capital Group Companies, Inc., una compañía afiliada o fondo. Todos los demás nombres de compañías y productos mencionados son propiedad de sus respectivas compañías.

Preguntas frecuentes

¿Qué tipo de plan de jubilación tengo?

El plan de su empleador es un plan de aportación definida que incluye lo siguiente:

- **401(k)**

Un 401(k) le permite invertir una parte de su cheque del sueldo antes de pagar los impuestos. Usted no paga impuestos hasta que retira su dinero.

¿Cuánto puedo aportar?

Usted decide qué cantidad de su salario desea aportar, hasta \$23,000 en 2024. Si tiene 50 años de edad o más, puede aportar \$7,500 adicionales.

¿Cuánto aportará mi empleador?

Para ayudar a proporcionar el ingreso que usted necesitará en el futuro, su empleador puede aportar dinero a su plan de jubilación. Hable con la persona de contacto de su plan para obtener más información. Su empleador también puede hacer una aportación adicional. Este monto podría variar, y quizás usted no reciba siempre una aportación adicional.

¿Qué es la adquisición de derechos?

El dinero que usted aporta a su plan, además de las ganancias, es siempre suyo. Sin embargo, las aportaciones del

empleador pasan a ser suyas con el tiempo según el siguiente calendario de adquisición de derechos.

Antigüedad	Porcentaje de derechos adquiridos
Después de 1 año	0%
Después de 2 años	20%
Después de 3 años	40%
Después de 4 años	60%
Después de 5 años	80%
Después de 6 años	100%

¿Cuáles son mis opciones de inversión?

- **Fondos de fecha establecida**

Con un solo fondo usted obtiene una amplia combinación de inversiones que cambia automáticamente con el tiempo en función de una fecha de jubilación establecida.

- **Fondos individuales**

Usted puede crear una cartera según sus objetivos de inversión específicos.

¿Qué ocurre si no elijo una inversión?

Si usted no elige un fondo, su dinero se invertirá en la inversión predeterminada de

su plan. Siempre puede hacer cambios más tarde. Hable con la persona de contacto de su empleador para obtener más información.

¿Cómo afecta el plan mis impuestos?

Usted puede reducir su ingreso tributable actual haciendo aportaciones a su plan antes de impuestos. Eso significa que usted no paga impuestos sobre sus aportaciones (o ganancias de inversiones) hasta que haga un retiro. Los retiros antes de los 59½ años de edad pueden estar sujetos a un impuesto adicional por retiro anticipado del 10% a menos que se aplique una excepción.

¿Puedo transferir mis ahorros de otro plan?

Si tiene un saldo en una cuenta de un plan de jubilación de un empleador anterior o de una IRA, quizás pueda transferir ese dinero a este plan. Comuníquese con su empleador anterior para iniciar el proceso.

¿Puedo mover mi dinero si dejo la empresa?

Puede mover sus ahorros a una IRA o a un plan de ahorros para la jubilación de otro empleador que acepte transferencias.

Preguntas frecuentes

¿Cómo puedo acceder a mi dinero?

Aunque el propósito de su plan es servir como medio de ahorro para la jubilación, hay formas en que puede acceder a su dinero:

- **Retiro por dificultades financieras**

Puede hacer un retiro para ciertas necesidades financieras importantes e inmediatas. Pueden aplicarse impuestos y una posible multa por retiro anticipado.

- **Retiro en servicio**

Es posible que usted pueda hacer un retiro antes de dejar de trabajar para su empleador. Pueden aplicarse impuestos y una posible multa por retiro anticipado.

¿Hay honorarios relacionados con mi plan?

El funcionamiento de un plan de jubilación implica gastos por servicios administrativos continuos. También pueden aplicarse otros cargos y gastos a su plan. Consulte la sección "Información relacionada al plan" para obtener más información.

¿Cómo hago un seguimiento de mis inversiones?

- El sitio web de su plan en **americanfunds.com/retire**
- La aplicación móvil de su plan, **American Funds RKDirect 401k**
- Su estado de cuenta trimestral
- El sistema de respuesta de voz de su plan en **(877) 833-9322**

Preguntas frecuentes

📞 ¿Tiene más preguntas acerca de su plan?

Persona de contacto de su empleador

Poonam Chauhan
(732) 819-7770ext5145
bfhr@brickforce.com

Su profesional financiero

Lawrence J Zeller
(908) 575-7575
lzeller@preferredpension.com

Notas

Información relacionada con el Plan

Este folleto está diseñado para cumplir los requisitos 404(a)-5 del Departamento del Trabajo.

Su empleador ofrece el Brickforce Industrial Inc 401k Plan para ayudarle a prepararse para la jubilación.

Este documento se ha creado para ayudarle a comprender ciertas provisiones del plan, la información de las inversiones y los costos asociados con su plan. Para solicitar una copia impresa de este documento de información sobre los cargos del participante, comuníquese con su empleador.

Gastos administrativos

Gastos/créditos a nivel del plan

La operación diaria de un plan de jubilación conlleva gastos por los servicios administrativos recurrentes – tales como el mantenimiento de registros, cumplimiento de las normativas y servicios de documentos del plan, servicios de inversión y servicios de fideicomisario/custodio – que son necesarios para administrar el plan como un conjunto. Un plan de jubilación también ofrece una gran cantidad de otros servicios, tales como un sistema de respuesta de voz telefónica, acceso a los representantes de servicio al cliente, herramientas de planificación de la jubilación, acceso electrónico a la información del plan, estados de cuentas del plan y transacciones en línea.

Una porción de estos servicios se paga de las inversiones del plan. Esto se refleja en la relación de gastos de cada inversión y reduce los rendimientos de la inversión. Los montos adicionales requeridos para cubrir los gastos administrativos de su

plan se aplicarán a las cuentas de los participantes. Este honorario se deducirá de su cuenta trimestralmente y se mostrará en su estado de cuentas trimestral. Su empleador espera que el monto total de los gastos a nivel del plan (mencionado arriba) no excederá el 1.00% del saldo de su cuenta, más un honorario de \$20 por participante por año (tomado como honorario fijo por participante).

El plan también puede incurrir en gastos inesperados, los cuales se pueden deducir de las cuentas de los participantes.

Información general del plan

Sus opciones de inversión

Usted puede elegir entre las siguientes opciones de inversión:

- fondos de fecha establecida
- fondos individuales

Votación y otros derechos

El fideicomisario u otro fiduciario del plan pueden votar o ejercer cualquier otro de los derechos asociados con la propiedad de las inversiones que se mantienen en su cuenta.

Alternativas de inversión designadas

La(s) tabla(s) "Información relacionada con las inversiones" identifica(n) y proporciona(n) información acerca de las opciones de inversión del plan.

Instrucciones de inversión

Para comenzar la participación en el plan de jubilación de su empleador, debe cumplir primero con los requisitos de elegibilidad del plan e inscribirse. Una vez que se inscriba, puede proporcionar instrucciones de inversión (es decir, realizar cambios a las inversiones o cambiar las opciones futuras de contribución) en cualquiera de las formas siguientes:

- **Por teléfono:** Llame al (877) 833-9322.
- **Por internet:** Vaya a americanfunds.com/retire.

Nota: Tenga presente que se vigila la actividad de compraventa para asegurar la observancia de las pautas de negociación descritas en los prospectos. Es posible que las inversiones que no sean de American Funds tengan sus propias restricciones de negocio. Por favor consulte los prospectos para información.

Gastos individuales

Adicionalmente a los gastos administrativos generales del plan hay honorarios por servicios individuales asociados con funciones opcionales que se ofrecen bajo su plan. Los honorarios por servicios individuales se cargarán separadamente si usted elige aprovecharse de una función particular del plan. Estos honorarios se describen a continuación.

Honorarios de distribución periódica

Si su plan permite distribuciones periódicas se cobrarán honorarios de procesamiento y de mantenimiento a su cuenta por seleccionar esta opción. Las distribuciones periódicas incluyen un honorario de procesamiento de \$25, que se deduce de la distribución inicial. Luego se deduce un honorario de mantenimiento de \$25 de la primera distribución de cada año calendario subsiguiente.

Honorario por una distribución/transacción global

Se cobrará un honorario por una distribución global o por ciertas otras transacciones solicitadas en su cuenta. Si corresponde, el monto del honorario puede variar según el tipo de distribución o transacción.

Honorario general de distribución no recurrente: \$175 por solicitud.

Se ofrece la entrega acelerada por un honorario adicional. Se ofrece la entrega urgente por \$25 y el tiempo de entrega estimado es de 2 a 3 días laborables.

Información relacionada con el Plan

Las reinversiones de su plan de jubilación en una IRA de American Funds, con Capital Bank and Trust como custodio, se invertirán automáticamente en acciones de la Clase A sin cargos de venta, independientemente de la clase de acciones disponible en su plan de jubilación. A cualquier contribución futura a la IRA se le impondrá el cargo de venta apropiado con base en los puntos de interrupción aplicables. Consulte el prospecto específico del fondo para ver información específica.

¿Tiene preguntas?

Persona de contacto de su plan

Poonam Chauhan
(732) 819-7770ext5145
bfhr@brickforce.com

Su profesional financiero

Lawrence J Zeller
(908) 575-7575
lzeller@preferredpension.com

Página dejada en blanco intencionalmente.



Empleador — completa esta sección y retenga este formulario para sus archivos

Autorización del empleador

Nombre del empleador, organización o empresa

Brickforce Industrial Inc 401k Plan IRK183188

Nombre del plan Número de ID del plan

El empleado nombrado en la Sección 1 es califica para participar en el plan a partir del (mm/dd/aaaa)

Nombre de la persona autorizada para firmar por el empleador (imprimir) Cargo

X Firma autorizada Fecha (mm/dd/aaaa)

Empleado — completa secciones 1-4 y devuelve este formulario a su empleador

1 Información del empleado

Favor de escribir a máquina o con letra de molde clara.

Seleccione una de las opciones siguientes: [] Nueva inscripción al plan [] Cambios a cuenta existente
Nombre (incluye media inicial) Número de Seguro Social

Domicilio (dirección física — no apartados postales) Ciudad Estado Código postal

Dirección postal (si es distinta de la dirección del domicilio) Ciudad Estado Código postal

Dirección de correo electrónico Número de teléfono durante el día

Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa) Fecha de contratación (mm/dd/aaaa) Nacionalidad

Estado civil: [] Casado/a [] Soltero/a

2 Aportaciones del empleado

Por favor consulte su plan para determinar las opciones de aportación que tiene a su disposición antes de completar esta sección.

[] Autorizo a mi empleador a retener de mi sueldo en cada período de pago:

Aportaciones antes de impuestos de % O \$

Aportaciones de puesta al día de % O \$

[] No deseo hacer aportaciones al plan en este momento.



3 Selección de inversiones

Antes de completar esta sección, consulte con su plan para determinar las opciones de inversión disponibles.

Inviertan mis aportaciones de la siguiente manera (Solamente se aceptarán porcentajes **enteros**, los cuales deben sumar al 100%):

Nombre de la inversión	Porcentaje
1. American Funds 2070 Target Date Retirement Fund	_____ %
2. American Funds 2065 Target Date Retirement Fund	_____ %
3. American Funds 2060 Target Date Retirement Fund	_____ %
4. American Funds 2055 Target Date Retirement Fund	_____ %
5. American Funds 2050 Target Date Retirement Fund	_____ %
6. American Funds 2045 Target Date Retirement Fund	_____ %
7. American Funds 2040 Target Date Retirement Fund	_____ %
8. American Funds 2035 Target Date Retirement Fund	_____ %
9. American Funds 2030 Target Date Retirement Fund	_____ %
10. American Funds 2025 Target Date Retirement Fund	_____ %
11. American Funds 2020 Target Date Retirement Fund	_____ %
12. American Funds 2015 Target Date Retirement Fund	_____ %
13. American Funds 2010 Target Date Retirement Fund	_____ %
14. American Funds' AMCAP	_____ %
15. American Funds' Europacific Growth Fund	_____ %
16. American Funds' New World Fund	_____ %
17. American Funds' SMALLCAP World Fund	_____ %
18. American Funds' The Investment Company Of America	_____ %

Continúa en la página siguiente

Página dejada en blanco intencionalmente.



Designación de beneficiario

Por favor lea detenidamente las instrucciones y la información a continuación antes de completar este formulario.

La designación de un beneficiario puede tener consecuencias importantes en cuanto a impuestos. Le instamos a consultar con su asesor tributario antes de completar este formulario. Debe revisar y actualizar periódicamente sus designaciones de beneficiarios según corresponda.

Si no está casado/a en el momento de designar a sus beneficiarios y contrae matrimonio posteriormente, se pagará 100% del saldo de su cuenta a la hora de su fallecimiento al cónyuge sobreviviente, a menos que su cónyuge firme la Sección 3 de este formulario.

1 Información sobre usted

Favor de escribir a máquina o con letra de imprenta clara.

Nombre del participante _____		Nombre del empleador _____		Estado civil:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Número Seguro Social del participante		Fecha de nacimiento del participante (mm/dd/aaaa)		<input type="checkbox"/> Casado/a	<input type="checkbox"/> Soltero/a

2 Designación de beneficiario

Los beneficiarios compartirán por partes iguales si no se han proporcionado porcentajes de pago, y cualquier monto pendiente al momento del fallecimiento será dividido en partes iguales. Beneficiarios primarios y contingentes deben sumar por separado un total de 100% de los pagos en porcentajes enteros. Si desea personalizar su designación o necesita más espacio, adjunte una hoja separada.

Beneficiario(s) primario(s):

Revoco todas las designaciones anteriores y ordeno que toda ganancia se distribuya en el momento de mi fallecimiento al/a los beneficiario(s) designado(s) a continuación. En caso de que no me sobrevivan beneficiarios primarios ni contingentes, reparte toda ganancia a mi sucesión.

1. _____	Relación _____	_____ %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Número Seguro Social	Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa)	
2. _____	Relación _____	_____ %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Número Seguro Social	Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa)	
		Total <u>100</u> %

Beneficiario contingente: (Complete solamente si nombra a un beneficiario primario arriba).

_____	Relación _____	100 %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Número Seguro Social	Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa)	

Firma:

X _____	_____/_____/_____
Firma del participante	Fecha (mm/dd/aaaa)



3 Consentimiento del cónyuge

Por favor consulte su asesor financiero y/o su empleador para la necesidad de consentimiento del cónyuge.

Soy el cónyuge del participante nombrado en la Sección 1. Consiento irrevocablemente a la designación hecha por mi cónyuge para el pago de cualquier beneficio por muerte al/a los beneficiario(s) nombrado(s) especificado(s) en la Sección 2. Entiendo que el efecto de tal designación será el pago del beneficio por muerte de mi cónyuge a un beneficiario que no sea yo, que tal designación de beneficiario no sea válida a menos que cuente con mi consentimiento, y que mi consentimiento es irrevocable a menos que mi cónyuge revoque la designación de beneficiario.

Nombre del cónyuge (con letra de imprenta)

X

Firma del cónyuge

_____/_____/_____
Fecha (mm/dd/aaaa)

Un representante del plan nombrado por el empleador o un notario público debe estar presente para la firma del cónyuge.

Nombre del representante del plan (con letra de imprenta)

X

Firma del representante del plan

Suscrito y jurado ante mí hoy _____ de _____ del 20_____
Día Mes

en el Condado de _____, Estado de _____

X

Firma del notario público

_____/_____/_____
Fecha en que caduca la comisión (mm/dd/aaaa)

Por favor devuelva este formulario a su empleador.

Página dejada en blanco intencionalmente.

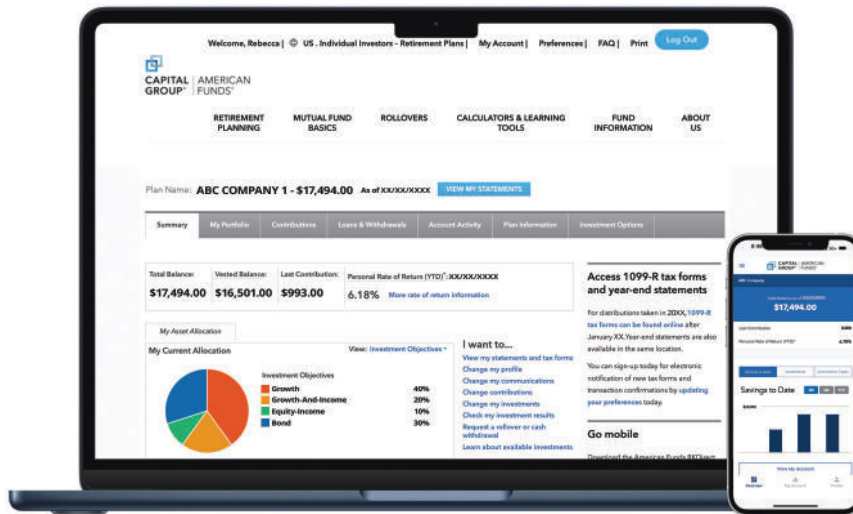
Página dejada en blanco intencionalmente.

Página dejada en blanco intencionalmente.

Notas


Pasos hacia una mejor jubilación.


Inicie sesión en el sitio web o aplicación móvil de su plan para ver sus ingresos de jubilación proyectados y acceder a otras características que lo ayudarán a aprovechar su plan al máximo.





Acceda a su cuenta en línea en americanfunds.com/retire

El sitio web de su plan

 Revise sus ingresos de jubilación proyectados según sus ahorros actuales.

 Entre a ICanRetire® para acceder a herramientas, consejos y artículos de planificación.

 Ajuste sus aportaciones o reequilibre su cartera.

 Use nuestros recursos interactivos de planificación para revisar los posibles cambios a su plan de ahorros.

Aplicación móvil del plan

La aplicación **American Funds RkDirect 401k** incluye muchas de las funciones del sitio web y puede descargarse desde App Store o Google Play.

Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, honorarios y gastos. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos de los fondos y los resúmenes de los prospectos, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.



CAPITAL | **AMERICAN**
GROUP® | **FUNDS**®

AMERICAN FUNDS

00001010001

Síguenos     

El 1 de julio del 2024 o aproximadamente en esa fecha, American Funds Distributors, Inc. pasará a denominarse Capital Client Group, Inc.

Lit. No. RPGEBRSP-020-0624P Impreso en EE. UU. CGD/BR/8122-S99827 © 2024 Capital Group. Todos los derechos reservados.  Impreso en papel reciclado

BRICKFORCE INDUSTRIAL INC. 401(K) PLAN

DESCRIPCIÓN RESUMIDA DEL PLAN

01/01/2024

BRICKFORCE INDUSTRIAL INC. 401(K) PLAN

DESCRIPCIÓN RESUMIDA DEL PLAN

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN 1

ELEGIBILIDAD 1

 Empleado elegible..... 1

 Contribuciones de Aplazamientos electivos, Contribuciones de contrapartida del empleador y Contribuciones no electivas 1

 Cálculo de servicio..... 1

CONTRIBUCIONES..... 2

 Cuenta 2

 Contribuciones de Aplazamientos electivos 2

 Contribuciones automáticas 3

 Contribuciones equivalentes del empleador..... 3

 Contribuciones de participación de beneficios..... 3

 Contribuciones no electivas calificadas 3

 Contribuciones de reinversión 4

 Contribuciones de Servicio militar..... 4

 Límites de contribuciones 4

COMPENSACIÓN 4

 Compensación del Plan..... 4

ADQUISICIÓN DE DERECHOS 5

 Cuenta de Aplazamientos electivos, Cuenta de Contribuciones de reinversión y Cuenta de Contribuciones no electivas calificadas.. 5

 Cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribución de participación de beneficios Cuenta 5

 Reglas especiales de adquisición de derechos..... 5

 Pérdidas..... 6

 Año de servicio para la adquisición de derechos 6

DISTRIBUCIONES..... 6

 Inicio de distribuciones 6

 Edad normal de jubilación y Fecha normal de jubilación 7

 Calendario y forma de pago 7

 Retiro obligatorio del Plan 7

 Beneficiario..... 8

DISTRIBUCIONES EN SERVICIO 8

 Distribuciones en servicio tras alcance la fecha de jubilación 8

 Distribuciones por dificultad financiera..... 8

 Cumplir la edad de 59.5 años..... 9

 Retiros en cualquier momento 10

 Distribuciones de reservistas..... 10

 Distribuciones de estimación de cesantía del empleo 10

 Reglas sobre distribuciones en servicio 10

 Préstamos..... 10

INVERSIONES 10

 Autodirección del Participante..... 10

 Derechos al voto 11

 Fechas de valoración..... 11

NORMAS ESPECIALES PARA PLAN SESGADO A FAVOR DE ALTOS MANDOS 11

 Asignaciones mínimas 11

 Adquisición de derechos mínima..... 11

PROCEDIMIENTOS PARA RECLAMOS 11

SUS DERECHOS BAJO ERISA..... 13

MISCELÁNEO..... 14

 Órdenes de relaciones domésticas..... 14

 Discapacidad..... 14

 Cesión y enajenación de beneficios 14

 Modificación y rescisión..... 15

 Honorarios 15

 Seguro 15

 Discreción del Administrador 16

 El Plan no se trata de un Contrato de empleo 16

 Renuncia 16

 Errores..... 16

INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA..... 16

INTRODUCCIÓN

Brickforce Industrial Inc. ("la Empresa") estableció el Brickforce Industrial Inc. 401(k) Plan (el "Plan") vigente a partir del 01/01/2024. Aunque el propósito de este documento es resumir las disposiciones más importantes del Plan, el documento del Plan prevalecerá en caso de cualquier inconsistencia. Además, los términos del Plan no pueden ser modificados por declaraciones escritas u orales hechas a usted por el Administrador del Plan u otro miembro del personal.

Las siguientes fechas especiales de vigencia se aplican a algunas características del Plan: Elective Deferrals and Employer Matching Contributions are effective September 15, 2024.

ELEGIBILIDAD

Empleado elegible

Usted es un "Empleado elegible" si está empleado por Brickforce Industrial Inc. o cualquier afiliado que haya adoptado el Plan. Sin embargo, usted no es un "Empleado elegible" si es miembro de cualquiera de las siguientes clases de empleados:

- Para los propósitos de Contribuciones de Aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas, cualquier empleado que esté incluido en una unidad de empleados cubiertos por un contrato colectivo de trabajo, si los beneficios de jubilación fueron objeto de negociación de buena fe y si el contrato colectivo de trabajo no prevé la participación en este Plan.
- Para los propósitos de Contribuciones de Aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas, cualquier empleado que sea un extranjero no residente quien no haya recibido ingresos devengados que constituyen ingresos por servicios prestados dentro de los Estados Unidos.

Contribuciones de Aplazamientos electivos, Contribuciones de contrapartida del empleador y Contribuciones no electivas

Usted se convertirá en elegible para hacer Contribuciones de Aplazamientos electivos y recibir Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas el a) primer día del primer mes del Año plan o b) el primer día del séptimo mes del Año plan, que coincida con o siga la fecha en que usted cumpla la edad de 21 años y en que usted complete un (1) Año de Servicio de elegibilidad, siempre que usted sea un Empleado elegible en esa fecha.

Cálculo de servicio

Con respecto a la elegibilidad para hacer Contribuciones de Aplazamientos electivos y para recibir Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas, "Año de Servicio de elegibilidad" significa un Período de Cálculo de elegibilidad durante el cual usted complete al menos un (1) Año de servicio.

"Período de Cálculo de elegibilidad" significa un período de 12 meses consecutivos empezando con el

primer día de su empleo. Cualquier Período de Cálculo de elegibilidad subsiguiente cambiará al Año plan, comenzando con el Año plan que incluya el primer aniversario de su empleo. Por lo general, usted ganará una hora de servicio por cada hora que se le pague por el desempeño de deberes para la Empresa (sin embargo, se aplican numerosas excepciones y reglas especiales).

Todo Servicio para admisibilidad con Empresa se tomará en cuenta con excepción de lo siguiente:

Una "Interrupción del servicio de un año" significa un Período de cálculo de elegibilidad durante el cual se le acredita 500 horas de servicio o menos (existen reglas especiales para la ausencia del trabajo por razones de maternidad o paternidad).

Si usted no tiene ningún derecho irrevocable al saldo de la Cuenta derivado de contribuciones de la Empresa, el servicio antes de un período de cinco (5) interrupciones del servicio de un año consecutivas no se tomará en cuenta para calcular el servicio de elegibilidad (esto se conoce como la "regla de paridad").

Tenga en cuenta que si es elegible para hacer o recibir contribuciones, será un "Participante" del Plan.

CONTRIBUCIONES

Cuenta

"Cuenta" significa todas las contribuciones, de cualquier tipo, realizadas al Plan para un Participante, incluidas las ganancias y pérdidas de esas contribuciones.

Contribuciones de Aplazamientos electivos

Usted puede optar por reducir su Compensación (definida a continuación) y hacer una contribución al Plan antes de impuestos. Estas contribuciones antes de impuestos se conocen como Contribuciones de Aplazamientos electivos. Usted podrá optar por diferir hasta 100% de su Compensación del Plan antes de impuestos. La ley federal también limita la cantidad que usted puede optar por diferir según este Plan y cualquier otro plan de jubilación que permita las Contribuciones de Aplazamientos electivos durante cualquier año calendario (\$23,000 en 2024). Sin embargo, si usted tiene 50 años o más, usted podrá diferir un monto adicional, llamado una "Contribución de puesta al día" de hasta \$7,500 (en 2024). Estos límites en dólares están indexados; por lo tanto, pueden aumentar cada año por ajustes por costo de vida.

Usted puede optar por iniciar, aumentar o reducir sus elecciones para contribuir al Plan a partir de las fechas establecidas de conformidad con los procedimientos del Administrador del Plan. Usted puede totalmente suspender sus elecciones en cualquier momento.

El Administrador del Plan puede establecer normas sobre la forma en que se realizan sus elecciones. Las normas también pueden exigir que se dé cierta notificación anticipada de cualquier elección. Su elección con respecto a Contribuciones de Aplazamientos electivos solo es efectiva para la Compensación que usted recibirá en el futuro. El Administrador del Plan también podrá reducir o suspender totalmente su elección si el Administrador del Plan determina que su elección puede hacer que el Plan no cumpla con alguno de los requisitos del Código de Rentas Internas.

Contribuciones automáticas

Después de recibir un aviso del Administrador del plan, a usted se le considerará haber realizado una elección de Contribución de Aplazamientos electivos por la cantidad de 3% de su Compensación del Plan. La cantidad de dicha inscripción automática aumentará por 1% hasta un máximo de 1% each year until the 7th year in which it remains at 10% de su Compensación del Plan.

Su primer aumento en la tasa de aplazamiento ocurrirá el primer día del segundo Año plan siga el Año plan en el que ocurra su primer diferimiento automático.

Los aumentos subsiguientes de su elección de aplazamientos ocurrirán el primer día de cada Año plan.

Si usted no entrega el formulario a tiempo para evitar las contribuciones automáticas, usted podrá retirar las contribuciones automáticas por un tiempo breve, a pesar de los límites generales que rigen los retiros del Plan. Durante los 90 días después de que las contribuciones automáticas se deduzcan por primera vez de su salario, usted podrá retirar las contribuciones automáticas anteriores entregando un formulario de reembolso al Administrador del Plan. La cantidad que usted retire se ajustará según toda ganancia o pérdida. Si usted retira sus contribuciones automáticas, perderá las contribuciones de la Empresa que equivalían a las contribuciones automáticas. Además, su retiro estará sujeto al impuesto sobre la renta federal (pero no al impuesto adicional del 10% que normalmente se aplica a las distribuciones anticipadas). Si usted retira contribuciones automáticas, la Empresa lo tratará como si usted hubiera optado por no hacer más contribuciones. Sin embargo, usted siempre puede optar por continuar o reiniciar sus contribuciones entregando un formulario de contribución.

Contribuciones equivalentes del empleador

La Empresa podrá, a su entera discreción, hacer una contribución equivalente en su nombre si usted hace una "Contribución igualada de empleado". Una "Contribución igualada de empleado" se trata de cualquier Contribución de Aplazamientos electivos o Contribución de puesta al día que usted pueda hacer durante el Año plan. Si usted realiza una "Contribución igualada de empleado" el Empresa podrá contribuir a su cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador en una cantidad y fórmula de asignación determinada por la Empresa a su entera discreción.

Contribuciones de participación de beneficios

La Empresa podrá a su entera discreción, hacer una Contribución de participación de beneficios al Plan en su nombre. Usted será elegible para recibir una asignación si ha completado al menos una (1) hora de servicio durante el Año plan. Contribuciones de participación de beneficios serán asignadas a las cuentas de Contribución de participación de beneficios de cada Participante elegible para participar en tales asignaciones después del fin del Año plan. Estas contribuciones se asignarán en una cantidad designada por la Empresa que se asignará a cada Participante elegible.

Contribuciones no electivas calificadas

Además de las contribuciones descritas anteriormente, el Empresa podrá hacer Contribuciones No Electivas Calificadas adicionales para el beneficio de dichos Participantes, determinados a discreción del Empresa.

Contribuciones de reinversión

El Plan puede aceptar una Contribución de reinversión realizada en nombre de cualquier Empleado elegible, independientemente de si dicho empleado ha cumplido con los requisitos de edad y servicio del Plan. Un Empleado Elegible que aún no haya cumplido con ninguno de los requisitos de elegibilidad del Plan se considerará Participante solo con respecto a los montos, si los hubiera, en su Cuenta de Contribuciones de reinversión. Por lo general, el Plan aceptará cualquier distribución de reinversión elegible; sin embargo, el Administrador del Plan puede establecer procedimientos que regulen el método por el cual se aceptarán las Contribuciones de reinversión.

Contribuciones de Servicio militar

Si usted sirve en las fuerzas armadas de los Estados Unidos y debe faltar al trabajo como resultado de dicho servicio, puede ser elegible para recibir contribuciones, beneficios y crédito de servicio con respecto a cualquier servicio militar calificado. Además, sus sobrevivientes pueden ser elegibles para recibir beneficios o crédito de servicio si usted muere mientras realiza el servicio militar calificado.

Límites de contribuciones

La cantidad que se puede contribuir al Plan en su nombre en cualquier año se limita a una cantidad fija en dólares (\$69,000 en 2024). Este límite de dólares está indexado; por lo tanto, puede aumentar cada año para los ajustes por costo de vida. Además, las contribuciones no pueden exceder el 100% de la Compensación del Plan total.

COMPENSACIÓN

Compensación del Plan

"Compensación del Plan" significa los salarios que se muestran como salarios gravables en su formulario W-2 del IRS. Para cualquier individuo que trabaje por cuenta propia, la Compensación del Plan significará ingresos devengados.

Para los propósitos de asignar Contribuciones equivalentes del empleador, Contribuciones no electivas y Contribuciones no electivas calificadas, la Compensación del Plan se determinará a lo largo del Año plan.

A menos que se indique lo contrario a continuación, la Compensación del Plan excluirá Compensación posterior al fin del año que incluya montos ganados durante un año pero no pagados durante ese año únicamente debido al calendario de los períodos de pago y las fechas de pago cuando: (i) tales montos sean pagados durante las primeras cuantas semanas del próximo año; (ii) los montos se incluyan en una base uniforme y consistente con respecto a todos los empleados en situación similar; y (iii) no se incluya ninguna compensación en más de un año y Pagos por baja por enfermedad, vacación u otro tipo de licencia genuinos, acumulados pero no usados que se le paguen luego de terminar el empleo para los propósitos de todas las contribuciones.

Sin embargo, se realizarán los siguientes ajustes a la definición de Compensación del Plan:

- Para los propósitos de Contribuciones de Aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas, la Compensación del Plan incluirá cualquier monto que usted elija diferir sobre una base de impuestos preferidos a cualquier plan de beneficios de la

Empresa.

- Para los propósitos de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas, la compensación del plan incluirá solo la compensación que realmente le pague la Empresa durante esa parte del Año Plan en la que usted sea elegible para participar en el Plan.

No más que \$345,000 (en 2024) de Compensación del Plan puede tomarse en cuenta al determinar sus beneficios bajo el Plan. Este límite de dólares está indexado; por lo tanto, puede aumentar cada año para los ajustes por costo de vida.

ADQUISICIÓN DE DERECHOS

Cuenta de Aplazamientos electivos, Cuenta de Contribuciones de reinversión y Cuenta de Contribuciones no electivas calificadas

Usted siempre tiene derechos plenamente (100%) adquiridos en su Cuenta de Aplazamientos electivos, Cuenta de Contribuciones de reinversión y Cuenta de Contribuciones no electivas calificadas.

Cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribución de participación de beneficios Cuenta

Su interés en su Cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribución de participación de beneficios Cuenta se concederá basado en sus Años de servicio para la adquisición de derechos (definido a continuación) de acuerdo con el siguiente cronograma:

<u>Años de servicio para la adquisición de derechos</u>	<u>Adquisición de derechos Porcentaje</u>
Menos de Dos años	0%
Dos Años, pero menos de Tres años	20%
Tres Años, pero menos de Cuatro años	40%
Cuatro Años, pero menos de Cinco años	60%
Cinco Años, pero menos de Seis años	80%
Seis o más Años	100%

Sin embargo, si la Empresa debe hacer una contribución equivalente a su cuenta para cumplir con ciertas pruebas de no discriminación exigidas por el Código de Rentas Internas, usted tendrá derecho al 100% de esas Contribuciones equivalentes.

Reglas especiales de adquisición de derechos

Usted tendrá derechos plenamente adquiridos (100%) una vez que usted cumpla la Edad normal de jubilación (definida en la sección Distribuciones a continuación) mientras sea empleado, a su muerte mientras sea empleado o quede discapacitado mientras sea empleado.

Pérdidas

Si usted recibe una distribución. Si su empleo con el Empresa termina y usted recibe una distribución de la porción completa de su Cuenta, perderá la porción de su Cuenta sin derechos adquiridos. Si el valor del saldo de su Cuenta con derechos adquiridos es cero, se considerará que usted ha recibido una distribución de su Cuenta.

Si usted NO recibe una distribución. Si su empleo con el Empresa termina y usted no recibe una distribución completa de la porción adquirida de su Cuenta, usted perderá la porción de su Cuenta sin derechos adquiridos después de la fecha en que usted tenga cinco interrupciones del servicio consecutivas de un año cada una.

Recontratación. Si usted recibe o se considera haber recibido una distribución y reanuda el empleo, las cantidades que haya perdido (si las hubiera) se restablecerán en su Cuenta si usted reembolsa la cantidad total de la distribución anterior antes del más temprano de cinco (5) años después de la primera fecha en la que usted sea subsiguientemente recontratado, o la fecha en que usted tenga cinco (5) interrupciones del servicio consecutivas de un año cada una después de la fecha de la distribución.

Año de servicio para la adquisición de derechos

"Año de servicio para la adquisición de derechos" significa un período de cálculo de adquisición de derechos durante el cual usted complete 1,000 horas de servicio durante el Año plan.

Todos sus años de servicio para la adquisición de derechos con la Empresa se cuentan excepto:

- Años de Servicio para la adquisición de derechos antes de que el Empresa mantuviera este Plan o un plan anterior.

El siguiente servicio no se tomará en cuenta para determinar los años de servicio para la adquisición de derechos:

Si usted tiene cinco (5) Interrupciones del servicio consecutivas de un año cada una, todos los períodos de servicio después de dichas Interrupciones del servicio de un año se descartarán para el propósito de la adquisición de derechos en el saldo de su Cuenta que se acumuló antes de dichas Interrupciones del servicio. Sin embargo, excepto como se indica a continuación, tanto el servicio antes como después de dichas Interrupciones del servicio de un año cada una contarán para los propósitos de la adquisición de derechos en el saldo de su Cuenta que se acumule después de dichas Interrupciones del servicio de un año cada una.par

Si usted tiene derechos adquiridos del cero por ciento, los años de servicio para la adquisición de derechos antes de un período de cinco (5) interrupciones del servicio de un año cada una no se tomarán en cuenta para calcular el servicio para la adquisición de derechos.

Una "Interrupción del servicio de un año" significa un período de cálculo de adquisición de derechos durante el cual se le acredita 500 horas o menos de servicio.

El período de cálculo de adquisición de derechos es el Año plan.

DISTRIBUCIONES

Inicio de distribuciones

Terminación del empleo. Usted tiene derecho a recibir una distribución de su Cuenta después de que termine su empleo. Esto incluye la terminación por discapacidad. La distribución comenzará a la hora especificada en la sección titulada "Calendario y forma de pago" a continuación.

Jubilación tardía. Si usted continúa trabajando para el Empresa después de su edad normal de jubilación, su participación en el Plan continuará y sus beneficios comenzarán después de la fecha en que usted deje de trabajar. Usted puede optar por que el Administrador del Plan comience la distribución de su beneficio en cualquier momento después de cumplir su alcance la fecha de jubilación (incluso si todavía está trabajando) proporcionando al Administrador del Plan una elección por escrito de que desea que comiencen sus beneficios. Las Cuentas elegibles para el beneficio se especifican en la sección titulada "Distribuciones en servicio a la edad normal de jubilación" a continuación.

Muerte. Si usted muere, su beneficiario tendrá derecho a recibir el saldo de su Cuenta con derechos adquiridos. La distribución comenzará a la hora especificada en la sección titulada "Calendario y forma de pago" a continuación.

Edad normal de jubilación y Fecha normal de jubilación

"Edad normal de jubilación" significa el que más tarde se produzca de: (i) la fecha en que usted cumpla la edad de 65, o (ii) el aniversario fifth aniversario de su participación en el Plan.

Su Fecha de Jubilación Normal es el primer día del mes calendario que coincida con la fecha en que usted cumpla la Edad normal de jubilación o la próxima.

Calendario y forma de pago

Distribución por motivos distintos a la muerte. Si usted se convierte en elegible para recibir su beneficio por cualquier motivo que no sea la muerte, su Cuenta se distribuirá en un solo pago. Esta es su forma de pago habitual. Además, se puede permitir una distribución parcial o en cuotas si es necesario para satisfacer las reglas de distribuciones mínimas requeridas. El pago de su Cuenta con derechos adquiridos puede comenzar tan pronto sea administrativamente factible con un pago final realizado que consiste en cualquier asignación que ocurra después de su terminación de empleo. Su cuenta es pagadera en efectivo.

Distribución debido a la muerte. Si usted muere antes de que comience la distribución de su cuenta, la distribución de toda su Cuenta debe completarse antes del 31 de diciembre del año calendario que contenga el quinto aniversario de su muerte.

Su beneficiario tendrá derecho a una distribución en cualquier forma que esté disponible para usted antes de su muerte.

Si usted muere después de que haya comenzado la distribución de su Cuenta, la porción restante de su Cuenta continuará distribuyéndose según el método de distribución que se estaba utilizando antes de su muerte. Si su Cuenta no se estaba distribuyendo en forma de una anualidad al momento de su muerte, el saldo restante debe distribuirse antes del 31 de diciembre del año calendario que contiene el quinto aniversario de su muerte.

Retiro obligatorio del Plan

Después de que termine su empleo con el Empresa, si el monto con derechos adquiridos de su cuenta

(excluyendo las reinversiones) no excede \$5,000, el saldo de su Cuenta con derechos adquiridos se distribuirá del Plan. Usted podrá optar por: 1) recibir la distribución en efectivo; o 2) reinvertir la distribución en una cuenta de jubilación individual (IRA) o en el plan calificado de su nuevo empleador (pero sólo si el plan de su nuevo empleador permite tales reinversiones). Sin embargo, si usted no entrega puntualmente sus formularios de elección, se aplicarán los siguientes: Si la cantidad con derechos adquiridos del saldo de su Cuenta es menos de o igual a \$1,000, su Cuenta con derechos adquiridos se distribuirá a usted en efectivo. Si el saldo de su cuenta con derechos adquiridos es más de \$1,000, pero no excede \$5,000, el Administrador del Plan transferirá su Cuenta con derechos adquiridos a una IRA establecida en su nombre; a menos que la distribución ocurra después de una vez que usted cumpla la Edad normal de jubilación (definida en la sección Distribuciones a continuación) mientras sea empleado, a su muerte mientras sea empleado o quede discapacitado mientras sea empleado. Esta distribución obligatoria se invertirá en una IRA designada para preservar el capital y proveer una tasa de rendimiento y liquidez razonable. All fees and expenses related to the establishment of the IRA, as well as ongoing fees and expenses, will be deducted from the IRA.. Para más información acerca de las provisiones de reinversión automática del Plan, el proveedor de la IRA y los honorarios y gastos asociados con el plan de jubilación individual, por favor consulte al Administrador del Plan llamando al número de teléfono que aparece en la sección "INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA" al fin de esta Descripción Resumida del Plan.

Si el monto con derechos adquiridos de su cuenta excede \$5,000, usted debe dar su consentimiento para cualquier distribución de su Cuenta. Sin embargo, el Administrador del Plan comenzará con la distribución del saldo de su Cuenta con derechos adquiridos sin su consentimiento en el momento que deban comenzar los pagos bajo la ley federal aplicable - generalmente el primero de abril después del que más tarde se produzca del año calendario en el que usted cumpla 72 años o cuando usted termine su empleo. Se aplican reglas especiales para aquellas personas que se consideren poseer más del 5% de la Empresa.

Beneficiario

Usted tiene derecho a designar, de forma escrita aceptable para el Administrador del Plan, uno o más beneficiarios primarios y uno o más beneficiarios secundarios para recibir cualquier beneficio pagadero cuando usted muera. Su cónyuge sobreviviente, siempre que hayan estado casados un mínimo de un año, debe ser su único beneficiario, a menos que él o ella consienta en la designación de otro beneficiario. Usted puede cambiar a sus beneficiarios en cualquier momento y de vez en cuando presentando un aviso por escrito indicando dicho cambio al Administrador del Plan.

Si usted omite designar a un beneficiario, o en el caso de que todos los beneficiarios primarios y secundarios designados mueran antes que usted, el beneficio por muerte se pagará a su cónyuge sobreviviente, siempre que hayan estado casados un mínimo de un año., o si no hay cónyuge, a sus hijos en partes iguales, o si no hay hijos, a su patrimonio.

DISTRIBUCIONES EN SERVICIO

Distribuciones en servicio tras alcance la fecha de jubilación

Las Distribuciones en servicio se pueden realizar una vez que usted alcance la fecha de jubilación. Estas distribuciones se pueden realizar desde las siguientes Cuentas: All Accounts.

Distribuciones por dificultad financiera

Regla general. Usted puede recibir una distribución por dificultad financiera de todas sus Cuentas con

derechos plenamente adquiridos, incluyendo su Cuenta de Contribuciones no electivas calificadas. Las ganancias de su Cuenta de Aplazamientos electivos también son elegibles para una distribución por dificultad financiera.

Necesidad financiera inmediata y grave. Usted puede recibir una distribución por dificultad financiera solo si el Administrador del plan determina que usted tiene una necesidad financiera inmediata y grave en la que carece de otros recursos disponibles. Las siguientes son las únicas necesidades financieras consideradas inmediatas y graves:

1. Los gastos incurridos o necesarios para la atención médica, descritos en la sección 213(d) del Código, para usted o su cónyuge, hijos o dependientes;
2. La adquisición (excluidos los pagos de la hipoteca) de una residencia principal para el Participante;
3. El pago de matrícula y tarifas educativas relacionadas durante los próximos 12 meses de educación postsecundaria para usted o su cónyuge, hijos o dependientes;
4. La necesidad de evitar el desalojo de su residencia principal (o una ejecución bancaria de la hipoteca de su residencia principal);
5. Los pagos por gastos de entierro o funeral de un padre, su cónyuge, hijos o dependientes fallecidos;
6. Los gastos por la reparación de daños a su residencia principal que calificarían para la deducción por hecho fortuito; o
7. Gastos incurridos a causa de un desastre declarado por el gobierno federal.

Ya no habrá un período de suspensión de 6 meses para sus Contribuciones de Aplazamientos electivos, si se aplica, después de haber recibido la distribución por dificultad financiera. Además, cualquier parte restante del período de suspensión de 6 meses por una distribución previa por dificultad financiera se descontinuará en esa fecha.

Cantidad necesaria para satisfacer la necesidad. Una distribución se considerará necesaria para satisfacer su necesidad financiera inmediata y grave solo si:

1. Usted ha obtenido todas las distribuciones, excepto las distribuciones por dificultad financiera, bajo todos los planes mantenidos por el Empresa;
2. La distribución no excede el monto para una necesidad financiera inmediata y grave (incluidos los montos necesarios para pagar cualquier impuesto sobre la renta federal, estatal o local o multas que se anticipen razonablemente como resultado de la distribución).
3. Usted ha manifestado por escrito o por medio electrónico que no tiene efectivo u otros activos líquidos suficientes para satisfacer la necesidad financiera.

Cumplir la edad de 59.5 años

Usted podrá recibir una distribución después de que cumpla la edad de 59.5 años de todas sus Cuentas,

pero solo si tiene derechos plenamente adquiridos en tales Cuentas.

Retiros en cualquier momento

Usted podrá recibir una distribución de su Cuenta de Contribuciones de reinversión en cualquier momento.

Distribuciones de reservistas

Si usted es un reservista militar llamado al servicio activo por un período de más de 179 días o por un período indefinido, usted podrá recibir una distribución del Plan mientras aún esté empleado, de montos atribuibles a las elecciones de Contribuciones de Aplazamientos electivos y Contribuciones de puesta al día. Usted debe tomar la distribución durante el período que comienza en la fecha de su llamado a servicio militar y termina al cierre del período de servicio activo. Además, usted debe haber sido llamado al servicio activo después del 11 de septiembre de 2001.

Distribuciones de estimación de cesantía del empleo

Si usted es un miembro de las fuerzas armadas llamado al servicio activo por un período de más de 30 días, usted podrá recibir una distribución del Plan mientras aún esté empleado de montos atribuibles a las elecciones de Contribuciones Aplazamientos electivos y Contribuciones de puesta al día. Sus Contribuciones Aplazamientos electivos y contribuciones de puesta al día, si corresponde, se suspenderán durante 6 meses después de recibir la distribución de estimación de cesantía del empleo.

Reglas sobre distribuciones en servicio

El Administrador del Plan puede establecer procedimientos uniformes que incluyen, pero no se limitan a, prescribir limitaciones sobre la frecuencia y la cantidad mínima de retiros. Todas las distribuciones se realizarán en forma de una sola suma tan pronto sea posible después de la fecha de valoración a partir de la cual se realice dicho retiro. Solo los Empleados son elegibles para recibir distribuciones en servicio.

Préstamos

No se permiten préstamos.

INVERSIONES

Autodirección del Participante

Por lo general, El Administrador del Plan le permite a usted dirigir la inversión de todas sus Cuentas. El Administrador del Plan puede establecer pautas y procedimientos uniformes relacionados con la autodirección del Participante.

Elecciones de inversión. Usted puede dirigir el porcentaje de sus Cuentas a ser invertido en uno o más de los fondos de inversión disponibles. Sus elecciones estarán sujetas a toda regla y limitación que el Administrador del Plan pueda prescribir. Después de su muerte, su beneficiario puede realizar elecciones de inversión como si el beneficiario fuera el Participante. Sin embargo, el Administrador del Plan puede restringir las transferencias de inversión en la medida necesaria para cumplir con la ley aplicable.

Decisiones de inversión. El Plan está destinado a constituir un plan descrito en la sección 404(c) de ERISA. Esto significa que los fiduciarios del Plan pueden quedar exentos de responsabilidad por cualesquiera pérdidas que usted experimente como resultado de las inversiones que usted elija.

Derechos al voto

Usted puede dirigir al Fiduciario sobre el ejercicio de los derechos de voto con respecto a su participación asignable de cualquier inversión en el Fondo fiduciario que permite o requiere votar. El Fiduciario le proporcionará o le indicará dónde puede encontrar avisos, prospectos, estados financieros, poderes y material de solicitud de poderes relacionados con dicha inversión. El Administrador del Plan le proporcionará formularios e instrucciones para votar. Sus instrucciones permanecerán bajo la estricta confidencialidad del Fiduciario. Cualquier inversión para la cual el Fiduciario no reciba instrucciones dentro del tiempo especificado por notificación y, a menos que la ley aplicable requiera lo contrario, cualquier acción que no esté asignada a las Cuentas de los Participantes es votada por el Fiduciario en la misma proporción que se votan las acciones para las cuales se reciben instrucciones.

Fechas de valoración

Las cuentas se valoran cada día laboral.

NORMAS ESPECIALES PARA PLAN SESGADO A FAVOR DE ALTOS MANDOS

Asignaciones mínimas

Si el plan está sesgado a favor de altos mandos, el Empresa generalmente asignará un mínimo del 3% de la Compensación de su Plan al Plan si usted es un Participante que está (i) empleado por la Empresa en el último día del Año plan y (ii) no es un empleado clave.

Adquisición de derechos mínima

Si usted completa una hora de servicio mientras este Plan esté sesgado a favor de altos mandos, su porcentaje con derechos adquiridos se determinará según lo(s) cronograma(s) provisto(s) para la sección titulada "Adquisición de derechos".

PROCEDIMIENTOS PARA RECLAMOS

Solicitud de beneficios. Usted o cualquier otra persona con derecho a los beneficios del Plan (un "Reclamante") puede solicitar dichos beneficios completando y presentando un reclamo ante el Administrador del Plan. Cualquier reclamo debe hacerse por escrito y debe incluir toda la información y evidencia que el Administrador del Plan considere necesarios para evaluar adecuadamente el mérito y tomar las determinaciones necesarias sobre un reclamo de beneficios. El Administrador del Plan puede solicitar cualquier información adicional necesaria para evaluar el reclamo.

Calendario del aviso de reclamación denegada. El Administrador del Plan notificará al Reclamante de cualquier determinación adversa de beneficios dentro de un período de tiempo razonable, pero no más tarde de 90 días (45 días si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad) después de recibir el reclamo. El

Plan puede extender este período una vez por hasta 90 días (30 días adicionales si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad), siempre que el Administrador del Plan determine que dicha extensión es necesaria debido a asuntos fuera del control del Plan y notifica al Reclamante, antes de la expiración del período de revisión inicial, de las circunstancias que requieren la extensión de tiempo y la fecha antes de la cual el Plan espera tomar una decisión. Si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad, el período para tomar la determinación puede extenderse hasta 30 días adicionales si el Administrador del Plan notifica al Reclamante antes del vencimiento del primer período de extensión de 30 días.

Contenido del Aviso de reclamación denegada. Si un reclamo es total o parcialmente rechazado, el Administrador del Plan proporcionará al Reclamante un aviso por escrito identificando:

1. La razón o razones por dicha denegación,
2. Las disposiciones pertinentes del Plan en las que se basa la denegación,
3. Cualquier material o información necesaria para otorgar el reclamo y una explicación de por qué es necesaria la información adicional, y
4. Una explicación de los pasos que debe seguir el Reclamante si desea apelar la denegación, incluida una declaración de que el reclamante podrá iniciar una acción civil conforme a ERISA.

Apelaciones de reclamos denegados. Si un Reclamante desea apelar la denegación de un reclamo, debe presentar una apelación por escrito ante el administrador del plan el día 60 o antes (el día 180 si la reclamación se relaciona con una determinación de discapacidad) después de recibir la notificación por escrito del Administrador del plan de que la reclamación ha sido denegada total o parcialmente. La apelación por escrito debe identificar tanto los motivos como las disposiciones específicas del Plan en las que se basa la apelación. Al reclamante se le proporcionará, previa solicitud y de forma gratuita, documentos y otra información referentes a su reclamo. Una apelación por escrito también puede incluir comentarios, declaraciones o documentos que el Reclamante desee proporcionar. El Administrador del Plan considerará los méritos de las presentaciones escritas del Reclamante, los méritos de cualquier hecho o evidencia que apoye la denegación de beneficios, y otros hechos y circunstancias que el Administrador del Plan considere relevantes. El Reclamante perderá el derecho a apelar si la apelación no se presenta a tiempo. El Administrador del Plan normalmente resolverá una apelación dentro de los 60 días (45 días si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad). Sin embargo, si circunstancias especiales requieren una extensión y el Administrador del Plan proporciona al Reclamante un aviso de extensión por escrito durante el período inicial, el Administrador del Plan puede tomar hasta 120 días (

días si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad) para dictaminar sobre una apelación.

Denegación de apelación. Si una apelación es total o parcialmente rechazada, el Administrador del Plan proporcionará al Reclamante un aviso identificando:

1. La razón o razones por dicha denegación,
2. Las disposiciones pertinentes del Plan en las que se basa la denegación,
3. Una declaración de que el Reclamante tiene derecho a recibir, previa solicitud y sin cargo, acceso razonable y copias de todos los documentos, registros y otra información relevante para la reclamación de beneficios del reclamante, y

4. Una declaración que describe el derecho del Reclamante a iniciar una acción en virtud de la sección 502(a) de ERISA. La determinación emitida por el Administrador del Plan será vinculante para todas las partes.

Determinaciones de discapacidad. Si el reclamo se relaciona con una determinación de discapacidad, las determinaciones del Administrador del Plan incluirán la información requerida por las regulaciones aplicables del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos.

SUS DERECHOS BAJO ERISA

Como participante, usted tiene ciertos derechos y protecciones bajo la Ley de Garantía de Ingresos por Jubilación del Empleado de 1974 (ERISA). Esta ley federal establece que usted tiene derecho a:

Examinar, sin cargo, en la oficina del Administrador del Plan y en otros lugares especificados, como lugares de trabajo y sindicatos, todos los documentos que rigen el Plan, incluidos los contratos de seguro y los contratos colectivos de trabajo, así como una copia del informe anual más reciente (Formulario de la Serie 5500) presentado por el Plan ante el Departamento de Trabajo de EE. UU. y disponible en la Sala de divulgación pública de la Administración de seguridad de beneficios para empleados.

Obtener, previa solicitud por escrito al Administrador del Plan, copias de los documentos que rigen el funcionamiento del Plan, incluidos los contratos de seguro y los contratos colectivos de trabajo, así como copias del informe anual más reciente (Formulario de la Serie 5500) y la Descripción resumida del plan actualizada. El administrador del plan podrá cobrar un cargo razonable por las copias.

Recibir un resumen del informe financiero anual del Plan. El Administrador del Plan está obligado por ley a proporcionar a cada participante una copia de este informe anual resumido.

Obtener, una vez al año, una declaración del Administrador del Plan con respecto a su Beneficio acumulado bajo el Plan y la parte no perdible (adquirida) de su Beneficio acumulado, si corresponde. Esta declaración debe solicitarse por escrito y no es necesario que se proporcione más de una vez cada 12 meses. El Plan debe proporcionar el estado de cuenta sin cargo.

Además, ERISA impone deberes a las personas responsables del funcionamiento del Plan. Las personas que operan el Plan, llamadas los "fiduciarios" del Plan, tienen el deber de hacerlo con prudencia y en interés de usted y otros participantes y beneficiarios del Plan. Nadie, incluido su empleador, su sindicato ni ninguna otra persona, puede despedirlo o discriminarlo de alguna manera para evitar que usted obtenga sus beneficios o ejerza sus derechos bajo ERISA.

Si su reclamo de un beneficio es denegado o ignorado, en su totalidad o en parte, usted tiene derecho a saber por qué se hizo, a obtener copias de los documentos relacionados con la decisión sin cargo y a apelar cualquier denegación, todo dentro de ciertos plazos. Según ERISA, hay pasos que usted puede tomar para hacer cumplir los derechos anteriores. Por ejemplo, si usted solicita una copia de los documentos del Plan o el último informe anual del Plan y no los recibe dentro de los 30 días, puede presentar una demanda en un tribunal federal. En tal caso, el tribunal puede requerir que el Administrador del Plan le proporcione los materiales y le pague hasta \$110 por día hasta que usted reciba los materiales, a menos que los materiales no se hayan enviado por razones fuera del control del Administrador del Plan.

Si a usted se le denegó o ignoró un reclamo de beneficios, en su totalidad o en parte, usted puede presentar

una demanda en un tribunal estatal o federal. Además, si usted no está de acuerdo con la decisión del Plan, o la falta de la misma, con respecto al estado calificado de una orden de relaciones domésticas, usted puede presentar una demanda en un tribunal federal. Si resulta que los fiduciarios del Plan hicieron un mal uso del dinero del Plan, o si se le discrimina por hacer valer sus derechos, usted puede buscar ayuda del Departamento de Trabajo de los EE. UU. o puede presentar una demanda en un tribunal federal. El tribunal decidirá quién debe pagar los costos judiciales y los honorarios legales. Si usted gana el caso, el tribunal puede ordenar que la persona a la que usted demandó pague estos costos y honorarios. Si usted pierde, el tribunal puede ordenarle a usted a pagar estos costos y honorarios, por ejemplo, si considera que su reclamo es frívolo.

Si usted tiene alguna pregunta sobre el Plan, debe comunicarse con el Administrador del Plan. Si tiene alguna pregunta sobre esta declaración o sobre sus derechos bajo ERISA, o si necesita ayuda para obtener documentos del Administrador del Plan, debe comunicarse con la oficina más cercana de la Administración de Seguridad de Beneficios para Empleados, Departamento de Trabajo de EE. UU., cuyo número aparece en la guía telefónica, o la División de Consultas y Asistencia Técnica, Administración de Seguridad de Beneficios para Empleados, Departamento de Trabajo de EE. UU., 200 Constitution Avenue N.W., Washington, D.C. 20210. Usted también puede obtener ciertas publicaciones sobre sus derechos y responsabilidades bajo ERISA llamando a la línea directa de publicaciones de la Administración de Seguridad de Beneficios para Empleados.

MISCELÁNEO

Órdenes de relaciones domésticas

Bajo ciertas circunstancias, un tribunal puede emitir una orden de relaciones domésticas asignando una parte de sus beneficios bajo el Plan a un cónyuge, ex cónyuge, hijo u otro dependiente. El Administrador del Plan determinará si la orden es una orden calificada de relaciones domésticas ("QDRO"). Si el Administrador del Plan determina que la orden es una QDRO, implementará los términos de la QDRO y dividirá su Cuenta debidamente. Usted puede obtener, sin cargo, una copia de los procedimientos de QDRO del Plan solicitándola del Administrador del Plan.

Discapacidad

Bajo este Plan, usted es discapacitado si la Administración del Seguro Social lo ha determinado discapacitado y es elegible para recibir beneficios por discapacidad bajo la Ley del Seguro Social.

Cesión y enajenación de beneficios

Salvo lo dispuesto a continuación, su Cuenta se mantiene en fideicomiso y no se puede ceder y, en la medida permitida por la ley, no está sujeta a ninguna forma de embargo, retención, secuestro u otras acciones de cobro. Usted no puede enajenar, anticipar, conmutar, comprometer, gravar o ceder ninguno de los beneficios o pagos que pueda esperar recibir, de manera contingente o de otro tipo, bajo el Plan, con la excepción de que usted sí puede designar a un beneficiario.

Sin embargo, usted puede perder todo o parte de su saldo:

1. De conformidad con los términos de una QDRO;

2. Para cumplir con cualquier gravamen fiscal federal; o
3. Para cumplir con las disposiciones y condiciones de una sentencia, orden, decreto o acuerdo de conciliación entre usted y el Secretario de Trabajo o la Corporación de Beneficios Garantizados de Pensión en relación con su violación (o presunta violación) de las responsabilidades fiduciarias ante ERISA.

Modificación y rescisión

Aunque el Empresa pretende mantener el Plan por un tiempo indefinido, el Empresa puede modificar o cancelar el Plan en cualquier momento a su entera discreción. De tomarse cualquiera de estas medidas, a usted se le notificará. Sin embargo, tal acción no puede permitir que ninguna parte de los activos del Plan se utilice para ningún propósito que no sea el beneficio exclusivo de los participantes y beneficiarios, ni causar una reducción en el saldo de su Cuenta con derechos adquiridos a la fecha de la cancelación o modificación. Si se cancela el Plan, todos los montos acreditados en su Cuenta se convertirán en 100% con derechos adquiridos.

Honorarios

Es posible que se le cobren a su Cuenta algunos de los costos y gastos de operación del Plan. Dichos gastos incluyen los siguientes:

El Plan puede cobrar a los Participantes Afectados por los gastos de recibir una distribución después de la terminación del empleo (si corresponde al Participante) de la manera siguiente: For the processing of distribution forms.

El Plan puede cobrar a los Participantes Afectados por los gastos de determinar las distribuciones mínimas requeridas (si corresponde al Participante) de la manera siguiente: For the processing of distribution forms.

El Plan puede cobrar a los Participantes Afectados por los gastos de recibir una distribución por dificultad financiera (si corresponde al Participante) de la manera siguiente: For the processing of distribution forms.

El Plan puede cobrar a los Participantes Afectados por los gastos de recibir un retiro en servicio que no sea por dificultad financiera (si corresponde al Participante) de la manera siguiente: For the processing of distribution forms.

El Plan puede cobrar a los Participantes Afectados por los gastos de procesar una orden de relaciones domésticas (si corresponde al Participante) de la manera siguiente: For the processing of distribution forms.

El Plan puede cobrar a todos los Participantes por los gastos de operación del Plan de la manera siguiente: Fees associated with the administration of the plan.

Las tarifas enumeradas anteriormente están sujetas a cambios. Consulte con el administrador del plan para cerciorarse de que tiene una lista de tarifas actualizada.

Seguro

El Plan no está asegurado por la Corporación de Beneficios Garantizados de Pensión (PBGC) porque no

es un plan de pensión de beneficios definidos.

Discreción del Administrador

El Administrador del Plan tiene la autoridad para tomar determinaciones fácticas, inferir e interpretar las disposiciones del Plan, corregir defectos y resolver ambigüedades en el Plan y proporcionar omisiones al Plan. Cualquier construcción, interpretación o aplicación del Plan por parte del Administrador del Plan es final, concluyente y vinculante.

El Plan no se trata de un Contrato de empleo

El Plan no constituye, ni debe considerarse constituir, un contrato de trabajo entre el Empresa y ningún empleado, ni un incentivo, ni una condición de empleo para ningún empleado. No se debe considerar que nada que forme parte del Plan otorgue a ningún empleado el derecho a ser retenido en el servicio del Empresa ni impedir el derecho del Empresa a despedir a cualquier empleado en cualquier momento.

Renuncia

Cualquier falla por parte del Plan o del Administrador del Plan para insistir en el cumplimiento de cualquiera de las disposiciones del Plan en cualquier momento o bajo cualquier conjunto de circunstancias no opera para renunciar o modificar la disposición o de cualquier otra manera hacerla inaplicable en ningún otro momento, ni en cuanto a cualquier otro suceso, sin importar que se trate de las mismas o diferentes circunstancias. Ninguna exención de ningún término o condición del Plan es válida ni vigente ni tiene efecto a menos que se exprese por escrito y esté firmada por una persona autorizada por el Administrador del Plan para otorgar una exención.

Errores

Ningún error administrativo o parecido por parte del Administrador del Plan puede brindar cobertura bajo el Plan a ninguna persona, quien de otra forma no califique para la cobertura del Plan. Un error no puede otorgar un beneficio a una persona que en realidad no tenga derecho a tal beneficio.

INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA

1. El Patrocinador y el Administrador del Plan es Brickforce Industrial Inc.

Dirección: 2 Ethel Road, Suite 204B, Edison, NJ 08817

Número de teléfono: 732-819-7770

Número de identificación de empleador: 22-3326951

2. El Plan es un plan de participación en las ganancias 401(k). El número de plan es 001.
3. El agente designado por el Plan para el servicio de procesos legales es el Presidente de la corporación nombrada en el punto 1. Todos los documentos legales deben entregarse a dicha persona a la dirección indicada en el punto 1. Sin embargo, el servicio también puede realizar al Administrador del Plan o a un Fiduciario.
4. Los activos del Plan se mantienen en un fideicomiso creado bajo los términos del Plan. El

Fiduciario es David Bricker. El Fiduciario lugar principal de negocios es la dirección que se indica en el punto 1.

5. El año fiscal y el Año plan de la Empresa terminan el 12/31.
6. Si el Plan es establecido o mantenido por dos o más empleadores, usted puede obtener una lista completa de los empleadores que patrocinan el Plan presentando una solicitud por escrito al Administrador del Plan (esta lista también está disponible para que los participantes y beneficiarios la examinen); usted también puede recibir del Administrador del Plan, previa solicitud por escrito, información sobre si un empleador en particular es un patrocinador del Plan y, si el empleador es un patrocinador del plan, la dirección de dicho patrocinador.

RESUMEN DEL AVISO COMPLEMENTARIO DE DESCRIPCIÓN DEL PLAN PARA EMPLEADOS A TIEMPO PARCIAL A LARGO PLAZO

A partir del 1 de enero de 2024, entran en vigor nuevas reglas relacionadas con ciertos empleados a tiempo parcial a largo plazo (LTPT) que afectan la información contenida en la descripción resumida del plan (SPD) adjunta. Bajo estas nuevas reglas, ciertos Empleados a tiempo parcial podrán contribuir con Contribuciones Electivas de Aplazamiento al plan 401(k) de la Compañía. Anteriormente, a estos empleados no se les permitía participar en el Plan.

¿Qué empleados a tiempo parcial pueden contribuir ahora?

A partir del 1 de enero de 2024, para ser elegible para participar en el plan de jubilación como empleado de LTPT, debe haber trabajado al menos 500 horas de servicio en cada uno de los tres períodos consecutivos de 12 meses anteriores (a partir del año del plan 2021) y tener al menos 21 años de edad.

Una vez que cumpla con los requisitos de elegibilidad anteriores, será elegible para participar en el plan a menos que se encuentre en una de las siguientes categorías:

- Usted es un empleado cubierto por un acuerdo de negociación colectiva en el que los beneficios de jubilación han sido objeto de una negociación de buena fe.
- Es un extranjero no residente sin ingresos de origen estadounidense.

Soy un Empleado de LTPT, ¿Qué Significa Eso?

Si cumple con al menos 500 horas de servicio en cada uno de los tres períodos consecutivos de 12 meses anteriores y el requisito de tener 21 años de edad, usted puede optar por hacer Contribuciones Electivas de Aplazamiento al Plan. Estas son contribuciones que usted autoriza a la Compañía a retirar de su salario y contribuir en su nombre al Plan 401(k).

Consulte el SPD "Contribuciones electivas de aplazamiento" dentro de la sección "Contribuciones" para obtener más información.

¿Cómo me inscribiré en el plan de Aplazamientos de Salario?

Se le dará la oportunidad de elegir si desea contribuir al Plan. Por favor, póngase en contacto con su Administrador de Plan listado en la sección "Información Administrativa" del SPD.

Nuestro plan 401(k) tiene una función llamada "inscripción automática". Por favor, refiérase a la sección "Contribuciones Automático" dentro de la sección "Contribuciones" del DOCUP para más información.

¿Soy yo elegible para las contribuciones del empleador en el plan 401(k)?

No, los empleados de LTPT NO son elegibles para ninguna contribución del empleador (por ejemplo, contribuciones equivalentes, no electivas, de puerto seguro).

Si posteriormente completa los requisitos enumerados en la sección "Elegibilidad" del SPD para estas Contribuciones del Empleador, se le brindará la oportunidad de recibir estos beneficios y características adicionales.

¿Soy elegible para las contribuciones del empleador en el plan 401(k)?

Usted puede ser elegible para las Contribuciones del Empleador si cumple con los criterios de elegibilidad descritos en el SPD.

Si posteriormente completa los requisitos enumerados en la sección "Elegibilidad" del SPD para estas Contribuciones del Empleador, se le brindará la oportunidad de recibir estos beneficios y características adicionales.

Cuando me voy, ¿Tengo Derecho al dinero que Aporté al Plan?

Cuando usted deja la Compañía, usted siempre tiene derecho a una distribución de sus contribuciones y los rendimientos de la inversión sobre esas contribuciones. Si la Compañía hace alguna contribución en su nombre, usted tendrá derecho a esas contribuciones en función de sus años de servicio con la Compañía. Consulte la sección "Adjudicación" en el SPD. Sin embargo, como empleado de LTPT, un año de servicio con derecho a pensión se calculará de manera diferente a como se explica en el SPD. Usted recibirá crédito por un año de adquisición de Derechos de Servicio para cualquier año después de 2020 en el que se le acrediten al menos 500 horas de servicio.

Cuando yo deje la Compañía, se le explicarán sus opciones de distribución. También puede revisar la sección "Distribuciones" del SPD para obtener más información.

¿Qué pasa si tengo más preguntas?

Si usted tiene alguna pregunta, por favor comuníquese con el Administrador del Plan que figura en la sección "Información Administrativo" del DOCUP.

**BRICKFORCE INDUSTRIAL INC. 401(K) PLAN
PLAN HIGHLIGHTS**

IMPORTANTE: *Este es un resumen de las características del plan. Para obtener detalles completos, por favor consulte la Descripción resumida del plan.*

Elegibilidad	
Empleados excluidos:	<p>Usted queda excluido del Plan si es miembro de cualquiera de las siguientes clases de empleados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Empleados cubiertos por un contrato colectivo de trabajo, para los propósitos de Contribuciones de aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleado y Contribuciones no electivas. • Extranjeros no residentes, para los propósitos de Contribuciones de aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas.
Contribuciones de aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas:	<p>Usted debe cumplir con los siguientes criterios para convertirse en elegible para participar en el Plan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplir la edad de 21 años • Completar un (1) Año de Servicio de elegibilidad, durante el cual usted complete 1,000 horas de servicio.
Contribuciones de aplazamientos electivos, Contribuciones equivalentes del empleador y Contribuciones no electivas:	<p>Usted ingresará al Plan el primer día del primero y séptimo mes del Año del Plan que coincida con o siga la hora en que usted cumpla con los criterios de elegibilidad especificados anteriormente. En determinadas circunstancias, es posible que a usted lo inscriban automáticamente en el Plan. Se le proporcionará un aviso con detalles antes del comienzo de cada Año plan.</p>
Contribuciones	
aplazamientos electivos:	<p>Usted podrá optar por diferir hasta 100% de su Compensación del Plan antes de impuestos. Usted podrá optar por cambiar sus elecciones para contribuir al Plan en las fechas establecidas según los procedimientos del Administrador del Plan. La ley federal también limita la cantidad que usted puede optar por diferir bajo el Plan (\$23,500 en 2025). Sin embargo, si usted tiene 50 años o más, usted puede diferir una cantidad adicional de hasta \$7,500 (en 2025). Estos límites en dólares están indexados; por lo tanto, pueden aumentar cada año por ajustes por costo de vida.</p>
contribuciones equivalentes del empleador:	<p>El Empleador podrá, a su entera discreción, hacer una Contribución equivalente del empleador en su nombre en una cantidad determinada por el Empleador.</p>
Contribuciones de participación de beneficios:	<p>El Empleador podrá, a su entera discreción, hacer una Contribución de participación de beneficios en su nombre en una cantidad determinada por el Empleador. Dicha contribución, si se realiza, se asignará en una cantidad designada por el Empleador para ser asignada a Participantes elegibles en situación similar.</p>
Reinversiones:	<p>El Plan puede aceptar una Contribución de reinversión realizada en nombre de cualquier Empleado que no esté excluido del Plan, independientemente de si dicho Empleado ha cumplido con los requisitos de edad y servicio del Plan.</p>
Derechos adquiridos	
Cuentas con derechos plenamente adquiridos:	<p>Usted tendrá un interés totalmente adquirido e irrevocable en su Cuenta de aplazamientos electivos, Cuenta de Contribuciones de reinversión y Cuenta de Contribuciones no electivas calificada.</p>
Cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribución	<p>Su interés en su Cuenta de Contribuciones equivalentes del empleador y Contribución no electiva Cuenta se concederá según sus años de Servicio para la adquisición de derechos de acuerdo con un cronograma de adquisición de derechos gradual de 2-6 años (20% por año a partir de dos años de</p>

no electiva Cuenta:	servicio para la adquisición de derechos).
Contribuciones al Plan de inversión	
Inversiones:	Usted puede dirigir la inversión de todas sus Cuentas en uno o más de los Fondos de Inversión disponibles. Sus elecciones estarán sujetas a toda regla y limitación que el Administrador del Plan pueda prescribir. El Administrador del Plan puede restringir las transferencias de inversión en la medida necesaria para cumplir con la ley aplicable. El Plan está destinado a constituir un plan descrito en la sección 404(c) de ERISA. Esto significa que los fiduciarios del Plan pueden quedar exentos de responsabilidad por cualquiera pérdidas que usted experimente como resultado de las inversiones que usted elija.
Distribuciones	
Distribuciones del Plan:	Usted puede recibir una distribución de su cuenta bajo las siguientes circunstancias: <ul style="list-style-type: none"> • Inmediatamente después de que termine su empleo • Cumplir la Edad normal de jubilación (incluso si todavía está trabajando) • Dificultad financiera • Después de la edad de 59.5 años • Desde la Cuenta de Contribuciones de reinversión en cualquier momento • Muerte
Información de contacto	
Administrador del Plan: Brickforce Industrial Inc Dirección: 2 Ethel Road, Suite 204B, Edison, NJ 08817 Número de teléfono: 732-819-7770	
<i>Nota: Estos aspectos destacados del plan están destinados a ser una descripción general muy concisa de las características del plan. Para obtener una descripción detallada de las características del plan, revise la Descripción resumida del plan o comuníquese con el Administrador del plan para obtener más información. Las características del plan descritas en estos aspectos destacados del plan están sujetas a cambios y, en caso de discrepancia entre el documento legal del plan y estos aspectos destacados (o cualquier otro resumen de las características del plan), el documento del plan prevalecerá.</i>	

Am. Funds 2015 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2015
 Ticker RHBTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 7.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$5,115.98

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds Income Fund of Amer 12.99%
 American Funds Bond Fund of America 8.94%
 American Funds Interm Bd Fd of Amer 8.71%
 American Funds Inflation Linked Bond 8.04%
 American Funds American Balanced 7.08%
 American Funds Capital Income Bldr 6.03%
 American Funds American Mutual 6.02%
 American Funds Mortgage 6.01%
 American Funds Capital World Gr&Income 5.00%
 American Funds ST Bd Fd of Amer 4.53%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 29.87%
 Foreign Stock 10.73%
 Domestic Bond 47.50%
 Foreign Bond 6.29%
 Preferreds 0.05%
 Convertibles 0.05%
 Cash 5.07%
 Other 0.43%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.45%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$4.50
 Net Expense Ratio 0.45%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.26%	19.24%	4.05%	6.40%	5.80%
Benchmark*	5.26%	17.79%	3.32%	5.75%	5.51%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	6.67%	-0.73%	7.40%	11.04%	-2.88%	14.80%	9.79%	10.05%	-10.31%	9.37%
Benchmark*	5.49%	-0.16%	6.56%	11.39%	-3.67%	15.40%	10.28%	8.01%	-12.16%	11.38%

* The S&P Target Date 2015 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2015 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

BRICKFORCE INDUSTRIAL INC. PLAN 401(K)
AVISO ANUAL

INTRODUCCIÓN

Este Aviso contiene información relacionada con el Plan 401(k) de Brickforce Industrial Inc. (el “Plan”) para el año del plan que comienza el 01/01/2026. El año del plan es cada periodo de 12 meses que termina el 12/31.

Las inscripciones automática y de la alternativa calificada de inversión predeterminada (QDIA, por sus siglas en inglés) aplican al Plan. Este Aviso le brinda información importante sobre estas características del Plan y cómo pueden afectarle. Para obtener más información sobre el Plan, consulte su copia del Resumen de la Descripción del Plan (SPD). Si necesita una copia del SPD, desea una copia de otros documentos del Plan o tiene preguntas adicionales sobre la información contenida en este Aviso, comuníquese con el Administrador del Plan en:

Brickforce Industrial Inc.
Dirección: 2 Ethel Road, Suite 204B, Edison, NJ 08817
Número de teléfono: 732-819-7770

INSCRIPCIÓN AUTOMÁTICA

Las disposiciones de arreglo de contribución automática elegible (EACA) aplican al Plan. Este tipo de inscripción automática permite que el Administrador del Plan inscriba en el Plan a ciertos empleados que no hayan elegido previamente participar.

¿Aplican las disposiciones de inscripción automática si ya realicé una elección de aportación?

La inscripción automática no cambiará su nivel de contribución si ya completó una elección y su nivel es igual o mayor al monto de inscripción automática especificado abajo. Si su elección es menor que el monto automático, deberá realizar una nueva elección o se considerará que ha elegido el monto especificado.

¿Qué ocurre si no hago una elección de aportación dentro de los 30 días después de recibir el formulario?

Si es elegible para realizar aportaciones electivas y no hace una elección dentro de los 30 días, el Administrador del Plan comenzará a deducir aportaciones automáticas de cada uno de sus cheques de pago y remitirá esos montos al Plan en su nombre. Se retendrá automáticamente el 3% de su compensación. La aportación automática será una aportación electiva antes de impuestos.

Si no desea que se realicen aportaciones automáticas o desea cambiar el monto retenido, debe completar una elección de aportación. Si las deducciones automáticas ya comenzaron, puede cambiar el monto o detenerlas completamente mediante una nueva elección.

¿Aumentará el monto de las aportaciones automáticas?

Sí. Si usted no hace una elección, el monto inicial de aportación automática del 3% aumentará en un 1% el primer día del segundo año del plan siguiente al año del plan en el cual la aportación automática inicial entró en vigor. Aumentos posteriores ocurrirán el primer día de cada año del plan hasta llegar al máximo del 10%.

Si se retienen aportaciones automáticas de mi cheque, ¿puedo retirar ese dinero del Plan de inmediato?

Sí. Puede solicitar que sus aportaciones automáticas y las ganancias asociadas se distribuyan a usted siempre que haga la solicitud por escrito dentro de los 90 días desde la primera fecha de retención. Cualquier contribución de contrapartida asociada será confiscada. Después de ese plazo, solo podrá retirar estas aportaciones según las reglas aplicables a las distribuciones de aportaciones electivas.

APORTACIONES ELECTIVAS

Sus aportaciones electivas son montos que usted elige (o se considera que elige) que se retengan de su cheque de pago y se contribuyan al Plan a su nombre. Consulte la sección “Elegibilidad” del SPD para determinar si es elegible y la sección “Compensación” para entender qué compensación puede diferir al Plan.

¿Cómo hago o cambio mi elección de aportación?

Puede hacer o cambiar su elección entregando el formulario de elección al Administrador del Plan.

Una vez que hago una elección, ¿con qué frecuencia puedo cambiarla, detenerla o reiniciarla?

Puede cambiar o reiniciar su elección según los procedimientos establecidos por el Administrador del Plan. Puede detener sus aportaciones en cualquier momento.

Si hago una aportación electiva, ¿se grava el monto retenido?

No. La cantidad que elija diferir no es gravada hasta que retire el dinero del Plan.

¿Existen límites a cuánto puedo aportar?

Sí:

- No puede aportar más del límite anual establecido por ley. Este límite puede aumentar por ajustes por costo de vida. El Administrador del Plan le notificará el máximo permitido.

- Si tiene 50 años o más, puede realizar una “aportación de recuperación” adicional hasta el límite legal aplicable. A partir de 2025, participantes entre 60 y 63 años podrán calificar para una “aportación de recuperación mejorada”.

El Administrador del Plan puede establecer reglas adicionales. Su elección solo es efectiva para compensación aún no recibida. El Administrador puede reducir o suspender su elección si determina que podría causar que el Plan no cumpla con el Código de Rentas Internas.

INVERSIONES DEL PLAN

¿Puedo dirigir cómo se invertirán mis saldos?

Sí. Puede elegir cómo se invertirá todo su saldo entre las diferentes opciones del Plan.

Puede hacer o cambiar elecciones de inversión entregando el formulario correspondiente al Administrador.

¿Con qué frecuencia puedo cambiar mis elecciones de inversión?

Sujeto a restricciones del propio fondo de inversión, puede cambiar elecciones diariamente.

¿Cómo se invertirán mis saldos si no hago una elección?

Las inversiones predeterminadas del Plan están diseñadas para cumplir con los requisitos de una alternativa calificada de inversión predeterminada (QDIA).

Inversión predeterminada:

American Funds Target Date Series

Derecho a autogestión

Cualquier restricción, tarifa o gasto aplicable está descrito en sus documentos de divulgación de tarifas para participantes.

Información adicional

Más información está disponible en su paquete de inscripción y en el sitio web del proveedor de inversiones del Plan.

Am. Funds 2020 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2020
 Ticker RHCTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 6.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$16,187.99

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds Income Fund of Amer 11.86%
 American Funds American Balanced 8.05%
 American Funds Inflation Linked Bond 7.97%
 American Funds Bond Fund of America 7.94%
 American Funds American Mutual 6.02%
 American Funds Capital Income Bldr 5.99%
 American Funds Interm Bd Fd of Amer 5.96%
 American Funds Mortgage 5.94%
 American Funds Capital World Gr&Income 5.07%
 American Funds Washington Mutual 5.02%

Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 33.39%
 Foreign Stock 11.88%
 Domestic Bond 43.93%
 Foreign Bond 5.50%
 Preferreds 0.05%
 Convertibles 0.05%
 Cash 4.75%
 Other 0.45%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.46%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$4.60
 Net Expense Ratio 0.46%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.31%	20.35%	4.26%	6.82%	6.24%
Benchmark*	5.43%	19.05%	3.72%	6.15%	5.93%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	6.68%	0.17%	6.91%	12.66%	-2.83%	15.49%	10.85%	10.46%	-11.18%	10.30%
Benchmark*	5.67%	-0.19%	7.22%	12.80%	-4.16%	16.52%	10.24%	8.76%	-12.81%	12.32%

* The S&P Target Date 2020 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2020 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2025 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2025
 Ticker RHDTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 5.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$34,432.64

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds American Balanced 8.11%
 American Funds Income Fund of Amer 7.89%
 American Funds Bond Fund of America 7.83%
 American Funds Inflation Linked Bond 7.80%
 American Funds American Mutual 6.09%
 American Funds Capital World Gr&Income 6.08%
 American Funds Mortgage 5.86%
 American Funds Interm Bd Fd of Amer 5.85%
 American Funds Washington Mutual 5.04%
 American Funds Capital Income Bldr 5.03%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 34.47%
 Foreign Stock 12.82%
 Domestic Bond 42.21%
 Foreign Bond 5.29%
 Preferreds 0.05%
 Convertibles 0.05%
 Cash 4.69%
 Other 0.43%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.47%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$4.70
 Net Expense Ratio 0.47%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.18%	21.19%	4.25%	7.64%	6.92%
Benchmark*	5.59%	19.81%	4.09%	7.01%	6.55%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	6.61%	0.12%	7.13%	15.15%	-3.54%	17.61%	13.57%	11.22%	-12.87%	11.81%
Benchmark*	5.56%	-0.25%	7.82%	14.55%	-5.02%	18.38%	11.22%	10.67%	-13.13%	12.99%

* The S&P Target Date 2025 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2025 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2030 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2030
 Ticker RHETX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 2.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$50,537.82

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds American Balanced 7.99%
 American Funds American Mutual 7.12%
 American Funds Capital World Gr&Income 6.98%
 American Funds Bond Fund of America 6.55%
 American Funds AMCAP 6.07%
 American Funds Inflation Linked Bond 5.84%
 American Funds Washington Mutual 5.12%
 American Funds Global Balanced 4.97%
 American Funds Mortgage 4.89%
 American Funds US Government Sec. 4.89%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 42.01%
 Foreign Stock 15.65%
 Domestic Bond 33.02%
 Foreign Bond 4.33%
 Preferreds 0.08%
 Convertibles 0.03%
 Cash 4.47%
 Other 0.41%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.48%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$4.80
 Net Expense Ratio 0.48%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.10%	23.43%	4.87%	8.72%	7.86%
Benchmark*	5.97%	22.17%	4.95%	8.10%	7.28%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	7.00%	0.45%	7.48%	18.23%	-4.30%	19.93%	14.98%	12.96%	-14.58%	14.26%
Benchmark*	5.64%	-0.30%	8.35%	16.19%	-5.99%	20.38%	11.91%	12.61%	-13.96%	14.80%

* The S&P Target Date 2030 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2030 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2035 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2035
 Ticker RHFTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$49,267.92

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds American Balanced 7.96%
 American Funds American Mutual 7.07%
 American Funds Capital World Gr&Income 7.03%
 Am. Funds Growth Fund of America 6.08%
 Am. Funds Fundamental Investors 6.06%
 American Funds AMCAP 6.05%
 American Funds Washington Mutual 5.10%
 American Funds US Government Sec. 4.98%
 American Funds Global Balanced 4.98%
 American Funds Inflation Linked Bond 4.88%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 48.61%
 Foreign Stock 18.35%
 Domestic Bond 24.70%
 Foreign Bond 3.42%
 Preferreds 0.10%
 Convertibles 0.02%
 Cash 4.39%
 Other 0.41%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.50%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.00
 Net Expense Ratio 0.50%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.23%	25.97%	5.59%	10.24%	8.93%
Benchmark*	6.25%	24.56%	5.81%	9.25%	8.03%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	7.04%	0.49%	7.86%	20.89%	-5.29%	23.10%	17.40%	15.36%	-16.39%	16.75%
Benchmark*	5.69%	-0.35%	8.85%	17.78%	-6.88%	22.18%	12.79%	14.93%	-14.99%	16.63%

* The S&P Target Date 2035 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2035 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2040 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2040
 Ticker RHGTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$45,177.58

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds American Balanced 7.99%
 Am. Funds Fundamental Investors 7.08%
 Am. Funds Growth Fund of America 7.07%
 American Funds American Mutual 7.03%
 American Funds Capital World Gr&Income 7.01%
 American Funds AMCAP 6.98%
 American Funds New Perspective 6.97%
 American Funds Washington Mutual 6.04%
 American Funds SMALLCAP World 6.02%
 American Funds US Government Sec. 5.01%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 56.94%
 Foreign Stock 23.72%
 Domestic Bond 12.24%
 Foreign Bond 2.25%
 Preferreds 0.13%
 Convertibles 0.02%
 Cash 4.32%
 Other 0.38%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.52%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.20
 Net Expense Ratio 0.52%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.24%	28.71%	6.40%	11.24%	9.52%
Benchmark*	6.49%	26.62%	6.62%	10.17%	8.61%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	6.90%	0.48%	8.04%	21.77%	-5.61%	24.18%	18.66%	16.57%	-17.69%	19.24%
Benchmark*	5.69%	-0.40%	9.23%	18.87%	-7.41%	23.37%	13.37%	16.55%	-15.56%	18.16%

* The S&P Target Date 2040 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2040 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2045 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2045
 Ticker RHHTX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 2.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$38,038.43

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

Am. Funds Fundamental Investors 7.98%
 American Funds American Balanced 7.93%
 American Funds Capital World Gr&Income 7.24%
 American Funds New Perspective 7.09%
 American Funds American Mutual 7.09%
 American Funds SMALLCAP World 7.07%
 Am. Funds Growth Fund of America 7.07%
 American Funds Washington Mutual 7.05%
 American Funds AMCAP 7.01%
 American Funds New World 5.32%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 59.53%
 Foreign Stock 25.80%
 Domestic Bond 8.22%
 Foreign Bond 1.65%
 Preferreds 0.15%
 Cash 4.27%
 Other 0.39%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.52%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.20
 Net Expense Ratio 0.52%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.31%	29.56%	6.53%	11.49%	9.71%
Benchmark*	6.69%	27.95%	7.16%	10.75%	8.97%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	7.03%	0.54%	8.07%	22.27%	-5.73%	24.58%	18.99%	17.01%	-18.30%	19.96%
Benchmark*	5.67%	-0.46%	9.54%	19.56%	-7.74%	24.02%	13.66%	17.51%	-15.84%	19.14%

* The S&P Target Date 2045 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2045 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2050 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2050
 Ticker RHITX
 Fund Inception 02/01/2007
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$34,178.02

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds New Perspective 8.99%
 American Funds SMALLCAP World 8.07%
 Am. Funds Fundamental Investors 8.03%
 American Funds Washington Mutual 8.00%
 American Funds Capital World Gr&Income 7.29%
 Am. Funds Growth Fund of America 7.07%
 American Funds American Mutual 7.04%
 American Funds AMCAP 7.00%
 American Funds American Balanced 6.82%
 American Funds New World 5.54%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 60.25%
 Foreign Stock 26.10%
 Domestic Bond 7.38%
 Foreign Bond 1.56%
 Preferreds 0.15%
 Cash 4.24%
 Other 0.33%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.53%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.30
 Net Expense Ratio 0.53%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.25%	29.88%	6.41%	11.53%	9.76%
Benchmark*	6.74%	28.68%	7.44%	11.06%	9.18%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	7.05%	0.54%	8.22%	22.41%	-5.76%	24.86%	19.33%	17.08%	-19.00%	20.55%
Benchmark*	5.69%	-0.47%	9.74%	20.18%	-7.94%	24.35%	13.86%	17.99%	-15.97%	19.58%

* The S&P Target Date 2050 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2050 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2055 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it continues past its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2055
 Ticker RHJTX
 Fund Inception 02/01/2010
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 12.76
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$23,997.72

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds SMALLCAP World 9.04%
 American Funds New Perspective 9.04%
 Am. Funds Fundamental Investors 8.98%
 American Funds Capital World Gr&Income 8.26%
 American Funds Washington Mutual 8.00%
 American Funds New World 7.08%
 Am. Funds Growth Fund of America 7.08%
 American Funds AMCAP 6.99%
 Am. Funds Invest. Co. of America 6.04%
 American Funds American Mutual 6.01%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 60.31%
 Foreign Stock 26.98%
 Domestic Bond 6.54%
 Foreign Bond 1.54%
 Preferreds 0.16%
 Cash 4.19%
 Other 0.27%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.53%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.30
 Net Expense Ratio 0.53%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year
Fund	6.14%	30.21%	6.33%	11.50%	9.75%
Benchmark*	6.82%	28.82%	7.49%	11.14%	9.26%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	7.01%	0.61%	8.17%	22.45%	-5.77%	24.85%	19.25%	17.07%	-19.62%	21.26%
Benchmark*	5.64%	-0.54%	9.94%	20.48%	-7.97%	24.48%	13.86%	18.19%	-15.97%	19.62%

* The S&P Target Date 2055 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2055 target retirement date. You cannot invest in an index.

Returns for periods prior to share class inception are hypothetical returns from an older share class and have been restated to reflect any expense differences between the share classes. Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Am. Funds 2060 Target Date Retire. Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund normally invests a greater portion of its assets in fixed income, equity income and balanced funds as it approaches and passes its target date. The Advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of American Funds in different combinations and weightings. The underlying American Funds represent a variety of fund categories, including growth funds, growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The Fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2060
 Ticker RHKTX
 Fund Inception 03/27/2015
 Share Class Inception 11/20/2015
 Manager Wesley Phoa
 Manager Tenure (yrs.) 9.52
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$14,427.73

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds New Perspective 10.01%
 American Funds SMALLCAP World 9.96%
 Am. Funds Fundamental Investors 8.99%
 American Funds Capital World Gr&Income 8.27%
 American Funds Washington Mutual 8.01%
 American Funds New World 7.12%
 Am. Funds Growth Fund of America 7.04%
 Am. Funds Invest. Co. of America 7.00%
 American Funds AMCAP 6.95%
 American Funds American Balanced 5.99%

Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 60.25%
 Foreign Stock 27.01%
 Domestic Bond 6.56%
 Foreign Bond 1.55%
 Preferreds 0.17%
 Cash 4.19%
 Other 0.27%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.54%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.40
 Net Expense Ratio 0.54%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	Since Fund Inception
Fund	6.13%	30.30%	6.30%	11.49%	10.46%
Benchmark*	6.82%	28.82%	7.49%	11.14%	10.08%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	N/A	N/A	8.14%	22.40%	-5.75%	24.81%	19.20%	17.08%	-19.78%	21.38%
Benchmark*	5.64%	-0.54%	9.94%	20.48%	-7.97%	24.48%	13.86%	18.19%	-15.97%	19.62%

* The S&P Target Date 2055 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2055 target retirement date. You cannot invest in an index.

Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

American Funds 2065 Tgt Dt Retire Fund (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests a greater portion of its assets in fixed income, equity-income and balanced funds as it approaches and passes its target date. The advisor attempts to achieve its investment objectives by investing in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth funds, growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds.

Characteristics

Asset Class BLENDED
 Category Target-Date 2065+
 Ticker RHLT
 Fund Inception 03/27/2020
 Manager Phoa/Black/Mathur/Hoag
 Manager Tenure (yrs.) 4.75
 Turnover (%) 1.00%
 Total Net Assets (\$mil.) \$3,631.55

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds New Perspective 9.98%
 American Funds SMALLCAP World 9.98%
 Am. Funds Fundamental Investors 8.99%
 American Funds Capital World Gr&Income 8.23%
 American Funds Washington Mutual 8.01%
 American Funds New World 7.10%
 Am. Funds Invest. Co. of America 7.01%
 American Funds AMCAP 6.98%
 Am. Funds Growth Fund of America 6.98%
 American Funds American Balanced 6.00%
Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock 60.24%
 Foreign Stock 26.99%
 Domestic Bond 6.58%
 Foreign Bond 1.55%
 Preferreds 0.17%
 Cash 4.20%
 Other 0.27%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024) 0.54%
 Total Annual Operating Expenses (per \$1,000) \$5.40
 Net Expense Ratio 0.54%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee N/A
 Purchase Fee N/A
 Maximum Sales Charge N/A
 Maximum Deferred Sales Charge N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return			Since Fund Inception
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year		
Fund	6.11%	30.24%	6.30%	N/A	15.98%	
Benchmark*	6.82%	28.82%	7.49%	11.14%	16.50%	

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	17.16%	-19.81%	21.48%
Benchmark*	5.64%	-0.54%	9.94%	20.48%	-7.97%	24.48%	13.86%	18.19%	-15.97%	19.62%

* The S&P Target Date 2055 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2055 target retirement date. You cannot invest in an index.

Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

American Funds 2070 Trgt Date Retire (R5E)

The Fund seeks growth, income and conservation of capital. The Fund invests in a mix of affiliated funds in different combinations and weightings. The underlying funds represent a variety of fund categories, including growth funds, growth-and-income funds, equity-income funds, balanced funds and fixed income funds. The fund categories represent differing investment objectives and strategies.

Characteristics

Asset Class	BLENDED
Category	Target-Date 2065+
Ticker	RAAJX
Fund Inception	05/03/2024
Manager	Management Team
Manager Tenure (yrs.)	0.75
Turnover (%)	N/A
Total Net Assets (\$mil.)	\$17.71

Largest Holdings (as of 09/30/2024)

American Funds New Perspective	10.00%
American Funds SMALLCAP World	10.00%
Am. Funds Fundamental Investors	9.00%
American Funds Capital World Gr&Income	8.25%
American Funds Washington Mutual	8.00%
American Funds AMCAP	7.00%
American Funds New World	7.00%
Am. Funds Growth Fund of America	7.00%
Am. Funds Invest. Co. of America	7.00%
American Funds American Balanced	6.00%

Fund investments change daily and may differ.

Asset Allocation

Domestic Stock	60.23%
Foreign Stock	26.99%
Domestic Bond	6.67%
Foreign Bond	1.63%
Preferreds	0.15%
Cash	4.04%
Other	0.28%

Fee Summary

Total Annual Operating Expenses (01/01/2024)	0.54%
Total Annual Operating Expenses (per \$1,000)	\$5.40
Net Expense Ratio	0.54%

The Fee Summary shows fee and expense information for the fund. Total Annual Operating Expenses ("gross expense ratio") are expenses that reduce the rate of return for the fund. Total Annual Operating Expenses do not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect at the time the expenses are calculated. The net expense ratio reflects the expenses being charged by the fund at the time the expenses are calculated after taking into account any applicable waivers or reimbursements, without which performance would have been less. The Fee Summary also shows Shareholder-type Fees. These fees are in addition to Total Annual Operating Expenses.

Shareholder-type Fees

Redemption Fee	N/A
Purchase Fee	N/A
Maximum Sales Charge	N/A
Maximum Deferred Sales Charge	N/A

The cumulative effect of fees and expenses can substantially reduce the growth of your retirement savings. Visit the Employee Benefits Security Administration's web site for an example showing the long-term effect of fees and expenses. Fees and expenses are only one of many factors to consider when you decide to invest in an option. You may also want to think about whether an investment in a particular option, along with your other investments, will help you achieve your financial goals.

Performance at NAV (as of 09/30/2024)

	Total Return		Annualized Total Return		
	3-Month	1-Year	3-Year	5-Year	Since Fund Inception
Fund	6.15%	N/A	N/A	N/A	10.50%
Benchmark*	6.82%	28.82%	7.49%	11.14%	8.34%

Calendar Yr. Returns	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Benchmark*	5.64%	-0.54%	9.94%	20.48%	-7.97%	24.48%	13.86%	18.19%	-15.97%	19.62%

* The S&P Target Date 2055 is a multi-asset class index providing exposure to equity and fixed income securities at a level appropriate for a 2055 target retirement date. You cannot invest in an index.

Investors may obtain performance current to the most recent month end at www.americanfunds.com.

Performance quoted represents past performance and cannot guarantee future results. Current performance may be lower or higher than the performance shown. Investment return and principal value will fluctuate. An investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than their original purchase price. Performance includes the reinvestment of dividends and capital gains. Investments in money market funds are not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. Although money market funds seek to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it is possible to lose money by investing in a money market fund. The 7-day yield more closely reflects the Fund's current earning than the quotation of total return.

The current prospectus for the fund contains information about the fund's investment objectives, risks, fees, and expenses. Investors should consider this information carefully before investing. A prospectus may be obtained free of charge at www.americanfunds.com.

This information was prepared by SS&C Retirement Solutions and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2024 Morningstar, Inc. and SS&C Retirement Solutions. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to SS&C Retirement Solutions; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither SS&C Retirement Solutions nor Morningstar and 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.

Investments in target-date funds are subject to the risks of their underlying funds. The year in the fund name refers to the approximate year when an investor would retire and leave the work force. Target-date funds gradually shift emphasis from more aggressive investments to more conservative investments based on the target date. Investments in target-date funds are not guaranteed at any time.

NOT FDIC INSURED - MAY LOSE VALUE - NO BANK GUARANTEE

Brickforce Industrial Inc 401k Plan

Divulgación de honorarios que paga el participante

Noviembre 2024

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni son depósitos, o gozan de la garantía de un banco ni ninguna otra entidad, de manera que podrían perder valor.

Información relacionada con el plan

Su empleador ofrece el Brickforce Industrial Inc 401k Plan para ayudarle a prepararse para la jubilación.

Este documento se ha creado para ayudarle a comprender ciertas provisiones del plan, la información de las inversiones y los costos asociados con su plan. Para solicitar una copia impresa de este documento de información sobre los cargos del participante, comuníquese con su empleador.

Información general del plan

Sus opciones de inversión

Usted puede elegir entre las siguientes opciones de inversión:

- fondos de fecha establecida
- fondos individuales

Instrucciones de inversión

Para comenzar la participación en el plan de jubilación de su empleador, debe cumplir primero con los requisitos de elegibilidad del plan e inscribirse. Una vez que se inscriba, puede proporcionar instrucciones de inversión (es decir, realizar cambios a las inversiones o cambiar las opciones futuras de contribución) en cualquiera de las formas siguientes:

- **Por teléfono:** Llame al (877) 833-9322.
- **Por internet:** Vaya a americanfunds.com/retire.

Nota: Tenga presente que se vigila la actividad de compraventa para asegurar la observancia de las pautas de negociación descritas en los prospectos. Es posible que las inversiones que no sean de American Funds tengan sus propias restricciones de negocio. Por favor consulte los prospectos para información.

Votación y otros derechos

El fideicomisario u otro fiduciario del plan pueden votar o ejercer cualquier otro de los derechos asociados con la propiedad de las inversiones que se mantienen en su cuenta.

Alternativas de inversión designadas

La(s) tabla(s) "Información relacionada con las inversiones" identifica(n) y proporciona(n) información acerca de las opciones de inversión del plan.

Gastos administrativos

Gastos/créditos a nivel del plan

La operación diaria de un plan de jubilación conlleva gastos por los servicios administrativos recurrentes -tales como el mantenimiento de registros,

cumplimiento de las normativas y servicios de documentos del plan, servicios de inversión y servicios de fideicomisario/custodio- que son necesarios para administrar el plan como un conjunto. Un plan de jubilación también ofrece una gran cantidad de otros servicios, tales como un sistema de respuesta de voz telefónica, acceso a los representantes de servicio al cliente, herramientas de planificación de la jubilación, acceso electrónico a la información del plan, estados de cuentas del plan y transacciones en línea.

Una porción de estos servicios se paga de las inversiones del plan. Esto se refleja en la relación de gastos de cada inversión y reduce los rendimientos de la inversión. Los montos adicionales requeridos para cubrir los gastos administrativos de su plan se aplicarán a las cuentas de los participantes. Este honorario se deducirá de su cuenta trimestralmente y se mostrará en su estado de cuentas trimestral. Su empleador espera que el monto total de los gastos a nivel del plan (mencionado arriba) no excederá el 1.00% del saldo de su cuenta, más un honorario de \$20 por participante por año (tomado como honorario fijo por participante).

El plan también puede incurrir en gastos inesperados, los cuales se pueden deducir de las cuentas de los participantes.

Gastos individuales

Adicionalmente a los gastos administrativos generales del plan hay honorarios por servicios individuales asociados con funciones opcionales que se ofrecen bajo su plan. Los honorarios por servicios individuales se cargarán separadamente si usted elige aprovecharse de una función particular del plan. Estos honorarios se describen a continuación.

Honorarios de distribución periódica

Si su plan permite distribuciones periódicas se cobrarán honorarios de procesamiento y de mantenimiento a su cuenta por seleccionar esta opción. Las distribuciones periódicas incluyen un honorario de procesamiento de \$25, que se deduce de la distribución inicial. Luego se deduce un honorario de mantenimiento de \$25 de la primera distribución de cada año calendario subsiguiente.

Honorario por una distribución/transacción global

Se cobrará un honorario por una distribución global o por ciertas otras transacciones solicitadas en su cuenta. Si corresponde, el monto del honorario puede variar según el tipo de distribución o transacción.

Honorario general de distribución no recurrente: \$175.00 por solicitud.

Información relacionada con el plan

Se ofrece la entrega acelerada por un honorario adicional. Se ofrece la entrega urgente por \$25 y el tiempo de entrega estimado es de 2 a 3 días laborables.

Las reinversiones de su plan de jubilación en una IRA de American Funds, con Capital Bank and Trust como custodio, se invertirán automáticamente en acciones de la Clase A sin cargos de venta, independientemente de la clase de acciones disponible en su plan de jubilación. A cualquier contribución futura a la IRA se le impondrá el cargo de venta apropiado con base en los puntos de interrupción aplicables. Consulte el prospecto específico del fondo para ver información específica.

¿Tiene preguntas?

Persona de contacto de su plan

Poonam Chauhan
(732) 819-7770ext5145
bfhr@brickforce.com

Su profesional financiero

Lawrence J Zeller
(908) 575-7575
lzeller@preferredpension.com

Información relacionada con las inversiones

Las cifras que se muestran reflejan los resultados pasados y no constituyen predicciones de los resultados futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser inferiores o superiores a los que se muestran aquí. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que puede perder dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones con fecha establecida									
American Funds 2010 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.13	5.45	6.01	18.47	0.44	0.44	\$4.40
S & P Target Date 2010 Index			4.76	5.06	5.31	17.12			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2015 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.43	5.79	6.40	19.25	0.45	0.45	\$4.50
S & P Target Date 2015 Index			5.11	5.51	5.75	17.79			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2020 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	5.74	6.23	6.82	20.35	0.46	0.46	\$4.60
S & P Target Date 2020 Index			5.39	5.93	6.15	19.05			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2025 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	6.39	6.91	7.64	21.19	0.47	0.47	\$4.70
S & P Target Date 2025 Index			5.77	6.55	7.01	19.81			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2030 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	7.08	7.85	8.72	23.43	0.48	0.48	\$4.80
S & P Target Date 2030 Index			6.16	7.28	8.10	22.17			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2035 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	7.67	8.91	10.24	25.97	0.50	0.50	\$5.00
S & P Target Date 2035 Index			6.57	8.03	9.25	24.56			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2040 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.03	9.50	11.24	28.71	0.52	0.52	\$5.20
S & P Target Date 2040 Index			6.90	8.61	10.17	26.62			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2045 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.13	9.68	11.49	29.56	0.52	0.52	\$5.20
S & P Target Date 2045 Index			7.07	8.97	10.75	27.95			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2050 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/07	8.17	9.75	11.53	29.87	0.53	0.53	\$5.30
S & P Target Date 2050 Index			7.24	9.18	11.06	28.68			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones con fecha establecida									
American Funds 2055 Target Date Retirement Fund	R-5E	02/01/10	10.65	9.73	11.50	30.21	0.53	0.53	\$5.30
S & P Target Date 2055 Index			10.22	9.26	11.14	28.82			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2060 Target Date Retirement Fund	R-5E	03/27/15	9.75	N/A	11.49	30.30	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2060 Index			9.25	9.32	11.18	28.90			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2065 Target Date Retirement Fund	R-5E	03/27/20	15.98	N/A	N/A	30.23	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2065+ Index			16.94	N/A	11.29	29.29			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds 2070 Target Date Retirement Fund ¹	R-5E	05/03/24	10.50	N/A	N/A	N/A	0.54	0.54	\$5.40
S & P Target Date 2065+ Index			10.91	N/A	11.29	29.29			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
Inversiones de crecimiento									
American Funds' AMCAP	R-5E	05/01/67	11.72	11.27	13.29	36.00	0.49	0.49	\$4.90
S&P 500 Index			10.55	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Europacific Growth Fund ²	R-5E	04/16/84	10.18	6.10	7.36	24.54	0.62	0.62	\$6.20
MSCI All Country World Index (ACWI) ex USA			8.32	5.22	7.59	25.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' New World Fund	R-5E	06/17/99	8.04	6.74	8.21	24.44	0.72	0.72	\$7.20
MSCI All Country World Index (ACWI)			6.20	9.39	12.19	31.76			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' SMALLCAP World Fund ³	R-5E	04/30/90	9.57	8.70	8.67	21.29	0.81	0.81	\$8.10
MSCI All Country World Small Cap Index			8.11	7.81	9.40	24.62			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones de crecimiento y renta									
American Funds' The Investment Company Of America	R-5E	01/01/34	12.36	12.02	15.96	39.13	0.41	0.41	\$4.10
S&P 500 Index			11.15	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Washington Mutual Investors Fund	R-5E	07/31/52	12.08	11.89	13.89	32.57	0.41	0.41	\$4.10
S&P 500 Index			11.14	13.38	15.98	36.35			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
Inversiones de bonos									
American Funds Inflation Linked Bond Fund	R-5E	12/14/12	1.75	2.46	2.62	9.44	0.44	0.44	\$4.40
Bloomberg U.S. Treasury Inflation-Protected Securities (TIPS) Index			1.63	2.54	2.62	9.79			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Capital World Bond Fund⁴	R-5E	08/04/87	5.19	0.59	-0.83	12.59	0.63	0.63	\$6.30
Bloomberg Global Aggregate Index			4.96	0.57	-0.83	11.99			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' Intermediate Bond Fund of America	R-5E	02/19/88	4.30	1.84	1.78	9.58	0.41	0.40	\$4.10
Bloomberg U.S. Government/Credit (1-7 years, ex BBB) Index			4.63	1.70	1.24	8.36			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' The Bond Fund Of America⁵	R-5E	05/28/74	6.98	2.20	1.22	11.71	0.39	0.39	\$3.90
Bloomberg U.S. Aggregate Index			6.70	1.84	0.33	11.57			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
American Funds' US Government Securities Fund	R-5E	10/17/85	5.04	1.63	0.89	10.61	0.41	0.41	\$4.10
Bloomberg U.S. Government/Mortgage-Backed Securities Index			5.47	1.38	-0.07	10.67			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									

Información relacionada con las inversiones

Opciones de inversión y rendimientos al 09/30/24

Nombre de la inversión Índice de referencia Administradora de inversión	Clase de acciones	Fecha de inicio	Rendimientos totales anuales promedio (%)			Rentabilidad total (%)	Relaciones de gastos (%)		Gastos brutos por \$1,000
			Vida útil desde el inicio	10 años	5 años	1 año	Brutos	Netos	
Inversiones de preservación de capital									
American Funds U.S. Government Money Market Fund	R-5E	05/01/09	0.86	1.33	2.05	5.04	0.46	0.46	\$4.60
USTREAS T-Bill Auction Ave 3 Mon			1.16	1.75	2.48	5.53			
American Funds. Honorarios de tipo accionista – ninguno.									
El desempeño de siete días anualizado de la SEC para American Funds U.S. Government Money Market Fund, calculado conforme a la fórmula del SEC, fue de 4.64% al 30/09/24. El desempeño toma en consideración los reembolsos de ciertos gastos como corresponda. Sin estos reembolsos y/o renunciaciones el rendimiento hubiera sido de 4.64%. El desempeño refleja las ganancias corrientes de la inversión con más exactitud que los rendimientos totales de la misma.									

Divulgación relacionada con las inversiones

Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, honorarios y gastos. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos de los fondos los resúmenes de los prospectos y otras divulgaciones del fondo, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.

Una manera de evaluar los resultados de una inversión es comparar sus resultados con los de un punto de referencia o índice comparable. Los puntos de referencia y sus rendimientos se muestran en la tabla. Revise los informes anuales y semestrales a los accionistas de su inversión para obtener más información.

Debe considerar cuidadosamente los honorarios y gastos al tomar decisiones sobre las inversiones. El efecto acumulativo de los honorarios y gastos puede reducir de manera sustancial el crecimiento de su cuenta de jubilación a través de los años. Para obtener un ejemplo de los efectos a largo plazo de los honorarios y gastos, visite el sitio Web de la Employee Benefits Security Administration (EBSA) en www.dol.gov/sites/default/files/ebsa/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/a-look-at-401k-plan-fees.pdf. Sin embargo, los honorarios y gastos son solamente uno de los muchos factores a considerar al evaluar las opciones de su plan de inversión.

De manera general, hay dos tipos de honorarios y gastos asociados con el ahorro e inversión a través de un plan de jubilación: (1) honorarios administrativos y de mantenimiento de registros, y (2) gastos de inversión.

Los gastos relacionados a cada inversión en su plan se conocen como las relaciones de gastos. Las relaciones de gastos tienden a variar según la categoría de la inversión; por ejemplo, una inversión del mercado monetario generalmente tiene una relación de gastos más baja que una inversión de capital global, la cual tiene costos más altos.

La relación de gastos brutos refleja los gastos totales anuales de operación de la inversión. No incluye ninguna renuncia de honorarios o reembolso de gastos. La relación de gastos netos refleja todas las renunciaciones de honorarios o reembolsos de gastos aplicables. Esta es la relación de gastos real que usted paga. Las relaciones de gastos se toman de los prospectos de cada inversión o de otras divulgaciones del fondo disponibles al momento de la publicación.

Los prospectos y otras divulgaciones del fondo, las SAI y los prospectos anuales, si corresponde, están disponibles gratuitamente si llama al (877) 833-9322 o en la web en americanfunds.com/retire.

La información de la rotación de la cartera se incluye en los folletos de resumen de sus inversiones.

Para obtener detalles adicionales, vaya a americanfunds.com/retire y haga clic en el enlace bajo "Monthly Investment Results". Si tiene establecida una sesión de conexión, puede acceder también a la información de la inversión al iniciar una sesión y hacer clic sobre la ficha "Opciones de inversión".

Los resultados son para acciones de la Clase R-5E de los American Funds

al valor activo neto. Las acciones de las Clases R no requieren un cargo de venta directo o diferido. Para información actualizada y resultados de fin de mes para los American Funds y cualquier otra inversión en su plan, visite americanfunds.com/retire o consulte a su empleador.

- ¹ Las relaciones de gastos se basan en estimados para el año fiscal actual.
- ² Desde el 16 de abril del 1984 hasta el 31 de diciembre del 1987, se utilizó el MSCI EAFE (Europe, Australasia, Far East) Index porque el MSCI ACWI (All Country World Index) ex USA no existía todavía. Desde el 1 de enero del 1988, se ha utilizado el MSCI ACWI ex USA. El MSCI EAFE Index refleja los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal. El MSCI ACWI ex USA refleja los dividendos brutos sin reducir los impuestos de retención fiscal hasta el 31 de diciembre del 2000 y los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal a partir de dicha fecha.
- ³ Debido a que el MSCI All Country World Small Cap Index no existía cuando se vendieron por primera vez las acciones de la Clase A del fondo, los rendimientos acumulativos hasta el 31 de mayo del 1994, reflejan los rendimientos del S&P Developed <\$1.2 Billion Index. Los resultados reflejan los dividendos netos reducidos los impuestos de retención fiscal.
- ⁴ La fecha de inicio del Bloomberg

Divulgación relacionada con las inversiones

Global Aggregate Index fue el 31 de diciembre del 1989. Para el período comprendido entre el 4 de agosto del 1987 y el 31 de diciembre del 1989, se utilizó el Citigroup World Government Bond Index.

⁵ La fecha de inicio del Bloomberg U.S. Aggregate Index fue el 1 de enero del 1976. Desde el 28 de mayo del 1974 hasta el 31 de diciembre del 1975, se utilizó el Bloomberg U.S. Government/Credit Index.

Sírvase leer la divulgación importante siguiente.

Los resultados de inversión suponen la reinversión de todas las distribuciones y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos se toman de los prospectos de cada inversión o de otras divulgaciones del fondo disponibles al momento de la publicación. Las relaciones de gastos netas reflejan cualquier renuncia y/o reembolso actual a los fondos; las relaciones de gastos brutas no los reflejan. Donde corresponde, los resultados de inversión reflejan las renunciaciones de honorarios y/o los reembolsos de gastos, sin los cuales los resultados habrían sido menores. Por favor consulte el sitio web de su plan para información adicional.

Las rentabilidades de menos de un año no se anualizan, sino que se calculan como rentabilidades totales acumulativas.

Invertir fuera de los Estados Unidos involucra riesgos como las fluctuaciones de divisas, períodos de falta de liquidez y volatilidad de los precios, como se describe con más detalle en el prospecto. Estos riesgos pueden ser más elevados en conexión con las inversiones en países en desarrollo.

No se garantiza el rendimiento del capital de los fondos de bonos y de los fondos que tienen tenencias de bonos subyacentes significativas. Las acciones del fondo están sujetas a los mismos riesgos de tasas de interés, de inflación y de crédito asociados con las tenencias de bonos subyacentes.

Intermediate Bond Fund of America y Short-Term Bond Fund of America tienen bonos de menor plazo.

Los bonos de menor interés están sujetos a mayores fluctuaciones de valor y al riesgo de pérdida de rentas y capital que los bonos de mayor interés.

El gobierno de los EE.UU. no garantiza las acciones del U.S. Government Securities Fund.

Algunos de los nombres de las inversiones pueden ser abreviados por razones de espacio. Para una lista de los nombres completos de los American Funds, incluyendo información de marcas, visite americanfundsretirement.com.

Clase de acción

Las acciones de la Clase R-5E de American Funds se ofrecieron por primera vez el 20 de noviembre del

2015. Los resultados de las acciones de la Clase R-5E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 20 de noviembre del 2015, incluyen también rendimientos hipotéticos debido a que las acciones de la Clase R-5E de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Consulte el prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.

Administradora

Los American Funds son administrados por Capital Group, una de las compañías de administración de inversiones más antiguas del mundo. Desde 1931 la compañía ha invertido con un enfoque a largo plazo que se fundamenta en una investigación minuciosa y en la atención al riesgo, un estilo de inversión similar al de la mayoría de las personas que ahorran para la jubilación.

American Funds es un producto de Capital Group, y este contenido, que ha sido desarrollado por dicha entidad, no debe utilizarse como fundamento para tomar decisiones de inversión. Tampoco debe considerarse como un asesoramiento imparcial en materia fiduciaria o de inversiones.

Los índices no se administran y por lo tanto, no tienen gastos. Los

Divulgación **relacionada con las inversiones**

inversionistas no pueden invertir directamente en un índice. Han existido períodos donde las inversiones se han quedado rezagadas respecto a los índices.

Todas las marcas comerciales de Capital Group mencionadas son propiedad de The Capital Group Companies, Inc., una compañía afiliada o fondo. Todos los demás nombres de compañías y productos mencionados son propiedad de sus respectivas compañías.

Esta página se dejó en blanco intencionalmente.

00001010001
AMERICAN FUNDS