



SLAVIC

401K

**401(k) Guía de
Inscripción de
Empleados**

Asegure el Futuro
de su Jubilación Hoy

Construyendo un Futuro

Comience a Construir un Futuro Financieramente Seguro Hoy

Le corresponde a cada uno de nosotros ahorrar en forma responsable y prepararnos para nuestra jubilación. Para ayudarlo a alcanzar esta meta importante, uno de los planes 401(k) más innovadores ahora están disponibles para usted como parte del programa de prestaciones integrales de Slavic401k. Este vehículo es esencial para construir un futuro financiero sólido y seguro.

Los fondos que comprenden al plan 401(k) son unos de los mejores fondos de las mejores familias de fondos. Han sido cuidadosamente seleccionados para crear una sección transversal amplia de fondos de varios estilos de inversión diferentes, el cual le brindará excelentes opciones de inversión para alcanzar sus metas financieras.

Se le insta firmemente a participar en este programa valioso. Para iniciar, llene nuestra Prueba de Evaluación de Riesgo y aproveche nuestra Calculadora de Trayectoria de Retiro. Ambos recursos están disponibles en www.Slavic401k.com.

Rentabilidad

Slavic401k busca brindar una solución de plan 401(k) a bajo costo. En gran medida, esto se logra a través de sistemas de integración y eficiencia que se alcanza al darle servicios a un gran número de participantes del plan. Así mismo, el acceso a una "arquitectura abierta" para virtualmente cualquier fondo de inversión brinda la plataforma de inversión al más económico costo.

El 401(k) Construye un Futuro Seguro para el Empleado

El ahorro para el retiro es su responsabilidad, y a la luz de los poco prometedores prospectos del Seguro Social, la necesidad de un programa de ahorro a largo plazo con ventajas fiscales es una necesidad para casi cualquiera. El 401(k) patrocinado por su empresa ofrece un plan de ahorro de nómina que le puede ayudar a preparar las bases financieras que usted necesita para prepararse para un futuro financieramente seguro.

El plan de Ahorro de Slavic401k (Retiro) no es solo un vehículo financiero excelente, es uno de los programas más integrales que se ofrecen. Los Servicios incluyen:

- Plan completo y administración de la inversión
- Educación de inversión individual para el participante.
- Funcionalidad del participante en línea
- Servicio al cliente excepcional
- Tecnología de respuesta móvil

Ingrese www.Slavic401k.com o llame al 800-356-3009 para una respuesta inmediata.

Lo destacado del Plan 401(k)

1. Bajo Costo de Administración

Por lo general, el alto costo administrativo hace que un plan 401(k) sea poco viable para la mayoría de los pequeños y medianos negocios. La economía de escala lograda por Slavic401k hace a este 401(k) rentable y viable para su compañía.

2. Servicio Personalizado

Los representantes registrados están disponibles para brindar educación sobre inversiones. Nuestro departamento de atención al cliente está preparado para procesar sus solicitudes de plan.

3. Opciones de Inversión de Calidad

Se han seleccionado fondos altamente calificados y sin cargos que proporcionan un amplio espectro de inversiones diversificadas y estilos de gestión para nuestro 401(k).

Esto significa que nuestros participantes inversionistas tienen acceso a fondos que logran una amplia variedad de objetivos de jubilación.

4. Reportes Especializados & Mantenimiento de Registros

El sistema de reporte del Plan de Ahorro de Slavic401k brinda reportes especializados para los dueños de la empresa y participantes del plan. Se emiten estados de cuenta electrónicos para conveniencia de cada participante. Si se prefiere, los Estados de cuenta también se pueden enviar en forma física al domicilio del participante dentro de 15 días a que concluya cada trimestre.

5. Facilidad de Acceso

El Plan de Ahorro de Slavic401k ofrece un sitio en internet de respuesta móvil, completa que les permite a los usuarios tener acceso y a efectuar cambios en sus cuentas.

6. Correo electrónico Express

A su solicitud, se ofrece un servicio de correo electrónico disponible para usted. Cada viernes por la tarde, usted puede recibir un correo electrónico con su saldo en la cuenta 401(k) y un breve comentario sobre la actividad de mercado de esa semana.



El Plan de Ahorro de Slavic401k Retirement ofrece un sitio en internet de respuesta móvil y completa que les permite a los usuarios tener acceso y efectuar cambios a sus cuentas.

La Ventaja Fiscal del 401(k)

Aportación antes de Impuestos**

Todas sus aportaciones al plan 401(k) se hacen antes de impuestos, al menos de que usted elija hacerlas después de impuestos (después de impuestos está disponible únicamente si su plan tiene una opción Roth). Sus aportaciones siempre están sujetas a impuestos FICA. Dependiendo de cuánto aporta usted, el beneficio fiscal puede ser en cientos –o hasta miles– de dólares en ahorros de impuestos cada año. Se le permite a usted diferir hasta el monto máximo autorizado por la IRS (Hacienda), el cual puede variar año con año. Así mismo, los participantes de edad de 50 años y mayores pueden efectuar una aportación adicional al plan. (Los empleados altamente compensados y propietarios de empresa pueden tener límites más bajos debido a las pruebas requeridas).

Crecimiento Con Impuestos Diferidos

Tanto las aportaciones que regularmente usted hace a su plan 401(k), el crecimiento de su inversión no está sujeto a impuestos. Del 15% al 39% de impuestos que usted paga sobre las utilidades cada año se eliminan del 401(k) en virtud de que es una inversión con impuestos diferidos.

El impuesto que sí paga usted

Usted paga impuestos cuando retira dinero de su plan cuando usted se jubile. En su jubilación probablemente usted estará en el rango inferior de impuestos al que estuvo usted durante sus años de ingresos máximos. Entonces, usted pagará menos impuestos en general. Sin embargo, si usted califica para retirar dinero de su plan antes de la edad de 59 1/2, usted no nada más pagará impuesto sobre la renta sobre el dinero en dicho momento, sino que también pagará una penalización del 10%.

Usted no puede recibir una distribución antes de la edad de 59 1/2, salvo que usted haya terminado el servicio de su empleador y de también Slavic401k.

¿Cuánto puede ahorrar usted?

El monto que usted elija ahorrar es una decisión personal con base en sus circunstancias individuales. La Calculadora de Trayectoria de Retiro es una herramienta disponible en www.Slavic401k.com, la cual le puede ayudar a determinar el monto que debe usted ahorrar para alcanzar sus metas de retiro. Esta herramienta utiliza su información personal para tomar en cuenta su situación individual para recomendar un programa de ahorro para su retiro.

El Poder de Composición a Largo Plazo

Este gráfico a la derecha ilustra el efecto a largo plazo de las diferentes tasas de retorno y el crecimiento compuesto. Utiliza una inversión inicial de \$5,000 con una aportación anual de \$2,400. Las tasas de retorno asumidas son del 4%, 7%, 10% y 12%.

Ejemplo de Ventajas antes de Impuestos

	Después de Impuestos Fuera de su Plan 401(k)	Antes Impuestos dentro de su Plan 401(k)
Ahorros	\$1,000	\$1,000
Impuestos 28%	-280	0
Ahorro Neto	720	1,000
Crecimiento Inversión al 8%*	58	80
Impuesto sobre interés	-16	0
Ganancia neta inversión	42	80
Total Acumulado	\$762	\$1,080 (\$318 Diferencia o 41% Más)

*Retorno Hipotético únicamente para efectos ilustrativos. Su retorno actual variará y podrá ser inferior. Usted paga impuesto sobre la renta cuando usted retira sus fondos. El ejemplo asume un 28% de rango impositivo.

**Si su formato de inscripción incluye una opción diferida Roth 401(k), usted puede designar todo o una parte de su aportación como un Roth 401(k) diferido. En una cuenta Roth 401(k), sus inversiones crecerán libres de impuestos. Usted paga impuestos sobre lo diferido de inicio y no paga impuestos cuando usted sea sujeto de distribución después de la edad de 59 1/2. Usted no puede diferir más del monto máximo que permite el IRS (Hacienda) entre tanto el Roth y las cuentas 401(k) tradicionales. Su asesor financiero le ayudará determinar si es conveniente que usted haga aportaciones Roth 401(k) a su cuenta.

Crecimiento Compuesto a Largo Plazo

Años	4% Retorno	7% Retorno	10% Retorno	12% Retorno
10	36,216	42,995	51,218	57,646
15	57,061	74,104	97,140	116,839
20	82,423	117,737	171,097	221,157
25	113,279	178,935	290,206	405,001
30	150,821	264,767	482,032	728,998
35	196,496	385,151	790,971	1,299,990
40	252,066	553,997	1,288,519	2,306,275

Este es un modelo que muestra el poder de componer y no refleja una historial del cliente real o implica que se alcanzarán estos términos.

¿Cómo Funciona un 401(k) Tradicional?

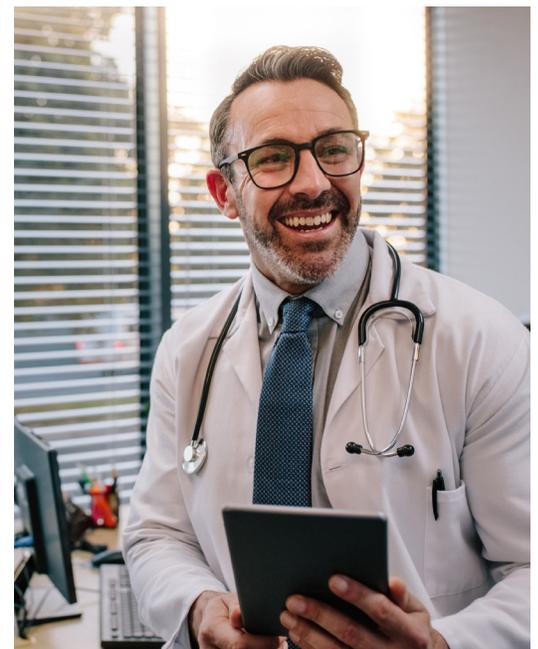
Un plan 401(k) tradicional es un plan de retiro antes de impuestos. Con este tipo de cuenta, usted invierte en su retiro antes de pagar impuestos. Por ejemplo, si usted ahorra \$10,000 en su plan 401(k) plan, usted no paga impuestos sobre dicho monto. Esto tiene el efecto de realmente bajar su ingreso gravable, lo cual significa menos impuestos. Cuando usted se jubila usted empieza a utilizar este dinero, usted paga el impuesto sobre la renta en ese momento, probablemente a una tasa inferior a la que usted estuvo pagando durante sus años laborales.

Los planes 401(k) son planes de deducción de la nómina. Para poder aportar a su plan, usted debe establecer una cuenta e indicar su porcentaje diferido en su formato de inscripción o en línea. Esto le indica al software de nómina cuánto desea usted invertir antes de impuestos y se calcula. Usted no puede sólo mandar un cheque a su cuenta, en virtud de que no se pueden hacer aportaciones una vez que le han pagado a usted.

Cuando usted invierte en su 401(k), usted tendrá la opción de elegir de una variedad de acciones y fondos mutuos y bonos, en una variedad de categorías diferentes. Si usted no está seguro de cómo invertir, hable con su asesor de inversión del 401(k) al 800-356-3009 para ayudarle a elegir cuál es la mejor opción de inversión, con base en cosas tales como su edad y tolerancia al riesgo. Es importante tratar de darle a usted el mejor portafolio para satisfacer sus necesidades de retiro y sus representantes están aquí para ayudarle. No hay una tarifa adicional para la educación en inversiones.

Cuando usted invierte en la 401(k), existen ciertos requisitos de la IRS (Hacienda), en virtud de que se trata de una inversión antes de impuestos. La IRS pone un límite de cuánto puede usted aportar y ese número puede cambiar año con año. En años recientes, dicho monto ha sido menos de \$20,000 anual, al menos de que usted sea mayor de 50. En dicho caso, se le permite a usted contribuir más. No existen restricciones de cuándo puede usted retirar dinero de su cuenta. La jubilación normal es a la edad de 67. Sin embargo, usted puede iniciar a retirar el dinero a la edad de 59 1/2 – esto se conoce como una distribución en servicio. Si usted recibe una distribución antes de la edad de 59 1/2, usted estará obligado a pagar el impuesto sobre la renta ordinaria así como una penalización del 10%.

Existen restricciones para retirar dinero de su cuenta antes del retiro, no obstante, existen algunas formas en las que usted puede tener acceso a su dinero. La primera es mediante un préstamo. El plan permite prestar de sus inversiones y prepagarlas a usted mismo con interés. Esto le permite utilizar su dinero con la condición de que usted lo pague. Si usted no devuelve el dinero a su cuenta, el IRS (Hacienda) le dará el tratamiento como una distribución no calificada y usted tendrá la obligación de pagar un impuesto sobre la renta ordinario más una penalización del 10%. La segunda manera en que usted puede recibir dinero es a través de una distribución por adversidad. Usted puede obtener su dinero para evitar una ejecución hipotecaria o desalojo, para pagar gastos médicos catastróficos o colegiatura universitaria o para comprar su residencia primaria. Estos retiros también están sujetos a un impuesto y penalización.



Acerca del Roth 401(k)

Mientras que un 401(k) tradicional es una cuenta de ahorro para el retiro antes de impuestos, el Roth 401(k) es una cuenta después de impuestos. Con una cuenta Roth, los impuestos se retiran de su pago y entonces la aportación Roth se retira. Esto significa que usted paga impuestos sobre su 401(k) antes de invertir. Cuando usted se jubile usted comienza a retirar el dinero de su cuenta, usted no paga impuestos, aun sobre el crecimiento de su cuenta.

Existen algunos beneficios potenciales para la cuenta Roth:

Primero, si usted cree que usted estará en un rango de impuestos más alto cuando usted se jubile, entonces esto es una buena estrategia para asegurar una tasa fiscal menor ahora y evitar pagar impuestos más altos en el futuro.

Si usted cree que pagará más impuestos porque usted cree que los impuestos aumentarán en el futuro, o usted tendrá diferentes fuentes de ingresos, tales como otras inversiones, o recibirá un aumento, entonces el Roth 401(k) puede ser una buena consideración para usted.

En segundo lugar, si usted ya está en el rango inferior de impuestos que la aportación antes de impuestos tradicional es insuficiente para bajar sus impuestos,

entonces el Roth es una buena consideración. Esto es especialmente cierto si usted tendrá un horizonte para su jubilación muy largo. Si usted estará trabajando durante otros 20-40 años, las ganancias de capital sobre su inversión crecerán lo suficiente para compensar el impuesto que usted paga antes de invertir.

En tercer lugar, usted puede tener tanto cuentas tradicionales y Roth. De hecho, esto puede ser útil para diversificar sus ahorros para el retiro.

Existen dos requisitos con las cuentas Roth para evitar pagar impuestos: primero, usted deberá ser mayor a 59 1/2; segundo, debe tener la cuenta un mínimo de cinco años. Si usted no cumple con estos dos requisitos, el IRS (Hacienda) no le permitirá evitar pagar impuesto sobre la renta, y usted enfrentará una penalización del 10%.

El límite del IRS (Hacienda) para los planes 401(k) incluye al Roth y al tradicional, esto significa que el monto total combinado que usted aporta no debe de exceder del límite IRS para dicho año.

Si usted no está seguro si el Roth es una buena elección para usted llame a un representante asesor 401(k) y le ayudará a decidir lo que funcione mejor para usted.

Costos de Inversión

Salgunos de los más grandes gastos en el plan 401(k) vienen de la relación de gastos internos de los fondos mutuos. Cada fondo mutuo cobra una tarifa de administración de las cuentas de los inversionistas. Adicionalmente, muchos fondos cobran una tarifa adicional y le pagan al corredor o asesor quien está recomendando el fondo al inversionista. Estas tarifas se conocen como tarifas 12b-1. De manera más reciente, estas tarifas no se les informaban en forma clara a los inversionistas y solo se incluían en la proporción de gastos del fondo. Sin embargo, estas tarifas suman mucho dinero. Fidelity estima que por cada mitad de porcentaje en tarifas que paga un inversionista durante el curso de su Carrera, pierde aproximadamente \$110,000 en inversiones futuras. Es por ello que la filosofía del plan 401(k) Slavic401k es mantener los costos internos de los fondos tan bajos como sea posible sin sacrificar el desempeño.

Utilizamos fondos mutuos sin comisión, los cuales no tienen un cobro por ventas. También, para los fondos mutuos en sus opciones de inversión que tienen una tarifa 12b-1 o Sub-TA, dicho monto se le reembolsa al inversionista. Hacemos esto porque no solo mejora el desempeño general del portafolio, sino porque elimina la parcialidad en los fondos elegidos. En vez de recomendar fondos que le pagarán tarifas a Slavic401k u a otra parte, las recomendaciones se basan únicamente en el costo y en el desempeño. Esto ayuda a primero a tener sus mejores intereses.

El Plan de Ahorro para el Retiro de Slavic401k incluye fondos indexados como parte de sus opciones de inversión. Fondos indexados están designados para rastrear los principales índices de mercado tales como S&P 500. Esto se conoce como una administración pasiva y ha sido efectiva en superar los fondos de inversión administrados en forma activa durante largos periodos de tiempo. En contraste con los fondos administrados en forma activa, los administradores de fondos indexados solo mantienen las proporciones de valores que conforman el índice en vez de comprar y vender frecuentemente como lo hacen con fondos administrados en forma activa. Estos fondos tienen un gasto interno menor, a veces tan bajo como cinco centésimas de un por ciento - un contribuidor clave en el desempeño general.

Estos diferentes factores combinan para brindar el mayor monto de ahorro para un inversionista y al mismo tiempo brinda un desempeño superior a un inversionista de cualquier nivel, ya experimentado o que inicia. Si usted tiene preguntas respecto del costo de los fondos, llame al 800-356-3009, y un representante de asesor de inversión le podrá ayudar.

Construyendo su Portafolio 401(k)

Las decisiones de inversión en el 401(k) fueron seleccionadas de un amplio espectro de fondos. Como un plan designado 404(c), el participante, no el fiduciario es responsable de los retornos de inversión con base en el desempeño del mercado.

Todos los cambios se deben hacer en línea, o mediante un formato de solicitud de cambio ya sea por fax o correo dirigida al Departamento de Servicio al Cliente.

En general, el 401(k) es una inversión a largo plazo. Que tan "largo-plazo" depende del número de años restantes antes de su jubilación. El típico portafolio 401(k) consiste en gran medida en fondos orientados a acciones porque la mayoría de los expertos consideran que son la mejor elección para un crecimiento a largo plazo. Sin embargo, existe un mayor grado de riesgo con respecto a una acción versus un bono o una inversión de renta fija. Es por lo cual el inversionista agresivo deberá concentrar su portafolio en mayor medida en el área de acciones, mientras que el inversionista más conservador deberá elegir más inversiones en bonos y renta fija.

Si faltan 20 a 30 años para su jubilación, se recomienda un portafolio más agresivo. Mientras más cerca usted esté de su jubilación, el portafolio deberá hacerse más conservador.

Los representantes están disponibles para ayudarle a tomar las decisiones de inversión correctas para su portafolio 401(k). Como un participante del Plan de Ahorro para el retiro de Slavic401k, usted recibirá asistencia personalizada inmediata simplemente al llamar en forma gratuita al siguiente número de teléfono, 800-356-3009.

Fondo de Inversión

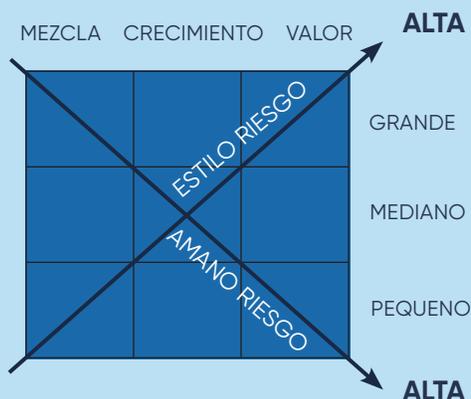
Los fondos de inversión disponibles en su plan han sido seleccionados para brindarle una amplia gama de opciones de inversión. La Caja de Acciones de Fondo de Renta Variable (Morningstar Equity Fund Style Box) muestra una fotografía inmediata de dos características esenciales de los fondos que conforman la inversión: el tamaño y el estilo de las empresas en donde invierte el fondo. Estos dos factores son importantes para determinar el desempeño y las características de riesgo de los fondos. Esto resume dos factores de riesgo esenciales en cualquier fondo de inversión; la exposición de la tasa de interés y la exposición de crédito.

Desempeño y Riesgo

Caja de Capital

El estilo de capital se refiere en la forma en que se valúan las empresas. Algunas empresas parecen ser caras con respecto a su poder de utilidades actual pero brindan excelentes oportunidades de crecimiento. Estos se conocen como empresas en crecimiento.

A la inversa, otras lo hacen a un múltiplo bajo respecto de ganancias actuales pero no se espera que crezcan. Estas se llaman empresas de valor.

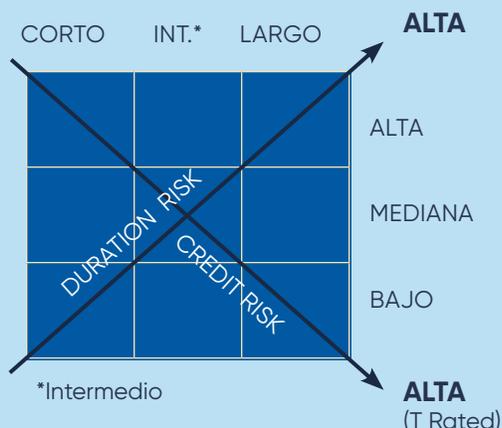


Tamaño de Capital/participación se refiere a la capitalización de mercado promedio de empresas en donde invierte el fondo. Esto es importante porque el comportamiento de grandes empresas difiere de las pequeñas

Fuente: MorningStar.com

Caja de Estilo de Renta Fija

Exposición de Tasa de Inversión es un elemento importante para medir el riesgo de las inversiones a renta fija. Generalmente, los instrumentos de mayor duración son más riesgosos que los cortos. Cambios en las tasas de interés afectarán más el precio de los bonos a largo plazo que los bonos a un plazo más corto.



Calidad del crédito se refiere al riesgo de incumplimiento que es inherente a los valores de renta fija. Se le asigna una puntuación media a los bonos en el portafolio por las agencias especializadas de calificación crediticia. Una calificación general determina el nivel promedio del riesgo del crédito en el portafolio. Cualquier fondo que invierte en valores gubernamentales

Fuente: MorningStar.com

Potencial Riesgo-Recompensa

Selección de Portafolio

El participante selecciona su selección de inversiones de las categorías de Inversión de Especialidad, Internacional, Capitalización Grande, Capitalización Pequeña/Mediana, Bonos y Mercado de Dinero. Estas selecciones de fondos pueden cambiar dentro de los límites del plan. Se recomienda que usted asigne sus activos dentro de varios fondos. Al aumentar el valor de su portafolio, se debe considerar una mayor diversificación.



* Las inversiones de especialidad están concentradas en ciertas secciones de los mercados que generalmente tienen mayor riesgo que el Mercado en general. Estas inversiones están disponibles únicamente como una pequeña parte de su portafolio general. No exceda el 10% de sus activos totales en uno de estos fondos o el 30% en una combinación. Los inversionistas conservadores más cerca del retiro más cercanos al retiro no deben invertir en fondos de especialidad sin asesoría profesional. La clave para equilibrar la relación riesgo/recompensa de su portafolio en general es una estrategia bien diversificada. La hoja de trabajo de calificación del inversionista le ayudará a determinar su perfil de riesgo. Usted también puede hablar con su asesor de inversión, visitar www.slavic401k.com o llamar 800-356-3009 para hablar con un representante. Todas las acciones del fondo no están aseguradas o garantizadas por el gobierno de Estados Unidos.

** Los fondos de renta fija o Bonos tienen distintas características de riesgo que los fondos de acciones. El riesgo es determinado por la calidad y duración de los bonos dentro del fondo de renta fija. Estos tipos de fondos también conllevan riesgo de tasa de interés. Existe una relación inversa entre las tasas de interés y los precios de los bonos. Cuando suben las tasas de interés, los valores de los bonos caen y al bajar las tasas de interés, el valor de los bonos sube. El valor de algunos bonos emitidos por sociedades puede variar dependiendo del valor de las acciones de la compañía y su situación financiera en general.

© Copyright Slavic Investments

Declaración de Política de Inversión

Las opciones de inversión del plan de retiro están diseñadas para seguir la teoría del portafolio moderno, donde la diversificación mediante la asignación de activos permite a los participantes del plan alcanzar las metas para el retiro de una mejor manera. El documento del plan especifica que debe seguir la Sección 404(c) de ERISA, lo que significa que los participantes pueden invertir los saldos de su cuenta como deseen, y los fiduciarios y el financiador no serán responsables de las consecuencias de las decisiones de inversión de los participantes. Para permitir un amplio rango de alternativas de inversión, aproximadamente 30 fondos de inversión con calificación alta han sido seleccionados y reflejan diferentes estilos de administración y clases de activos, para que los saldos de las cuentas sean diversificados debidamente. Además, la educación sobre inversiones se ofrece a través de un asesor de inversiones registrado, no solo a los fiduciarios del plan, sino también a los participantes.

El Comité de Inversión de Slavic401k selecciona las opciones de inversión después de considerar las recomendaciones del asesor. El Comité es responsable de evaluar el desempeño continuo del plan, analizar la razonabilidad de las tarifas cobradas a los participantes y aprobar el material de comunicación proporcionado a los empleados sobre divulgación y educación en inversiones. Las especificaciones de las cuotas del plan y las opciones de inversión se explican en la Descripción del Resumen del Plan (DRP). El fiduciario del plan es responsable de salvaguardar los activos del plan dentro del fideicomiso en varias sociedades de fondos que comprenden la plataforma de inversión. Los Participantes pueden intercambiar fondos a su elección y sin costo realizando negociaciones por internet o llamando al número de servicio al cliente de Slavic401k Retirement Savings Plan 800-356-3009. Ciertos fondos pueden imponer ciertas cuotas de negociación de corto plazo.

El Comité de Inversiones de Slavic401k ha designado un asesor de inversiones cofiduciario para brindar educación específica sobre inversiones a los participantes.

Educación de Inversión

Controlando el Riesgo

El riesgo es la posibilidad de que las inversiones reduzcan su valor y no sean suficientes para financiar el retiro del participante. La diversificación y el re-equilibrio del portafolio son métodos utilizados para controlar el riesgo. La asignación del portafolio entre fondos de sociedades compuestos de diferentes porcentaje de acciones tales como acciones domésticas, acciones internacionales, Fideicomisos en Bienes Raíces (Real Estate Investment Trusts (REITs), commodities, bonos y el mercado de dinero otorgarán una mayor estabilidad en los retornos. Con frecuencia, estas clases de activos suben y bajan en su valor de manera independiente. Cuando varias bajan, el mercado de dinero o fondo estable mantiene su valor, por tanto disminuyendo el efecto de una baja en el mercado. La diversificación es la forma prudente de invertir, según la mayoría de los expertos financieros. El alza en el índice S&P 500 durante los últimos 75 años ha tenido un promedio del 7%, esto significa que los inversionistas deben esperar volatilidad en el Mercado. No hay garantía de que usted alcanzará ese rendimiento, y su cuenta puede tener pérdida.

Para diversificar, los participantes deben invertir en por lo menos tres tipos de clases de activos, y el portafolio no debe negociarse a menos que se haya modificado su perfil de riesgo. De hecho, lo peor que puede hacer un participante es estar moviendo constantemente el portafolio. Las probabilidades están en contra de cualquiera que esté tomando tiempo exitosamente al Mercado. En ese sentido, comprando y manteniendo fondos del índice es una excelente estrategia para participar en el Mercado a un costo bajo. Por otro lado, se recomienda re-evaluar, anualmente para alinear el portafolio con el nivel de riesgo deseado. Por ejemplo, un portafolio de riesgo moderado para alguien de 50 años de edad sería 40% bonos, 35% fondos de inversión de capitalización nacionales y 25% en fondos de inversión de capitalización extranjeros. Si al final del año los precios de los bonos han aumentado de manera que los bonos representan el 45% del portafolio, esos bonos deben venderse a llegar a un nivel del 40% y los recursos invertirse en otros fondos de manera proporcional. Este procedimiento ayudará a controlar riesgo, conservar las ganancias y forzar al inversionista a asignar los fondos de bajo desempeño sin imponer el sentimiento, que tiende a hacer que los inversionistas hagan lo contrario a lo que debieran durante la agitación del mercado.

Las inversiones de Fecha Meta de Retiro están disponibles en el plan. Estos tipos de inversiones buscan otorgar diversificación equilibrar un fondo.

La cantidad de riesgo que una persona puede asumir depende del tiempo hasta el retiro, el valor del patrimonio

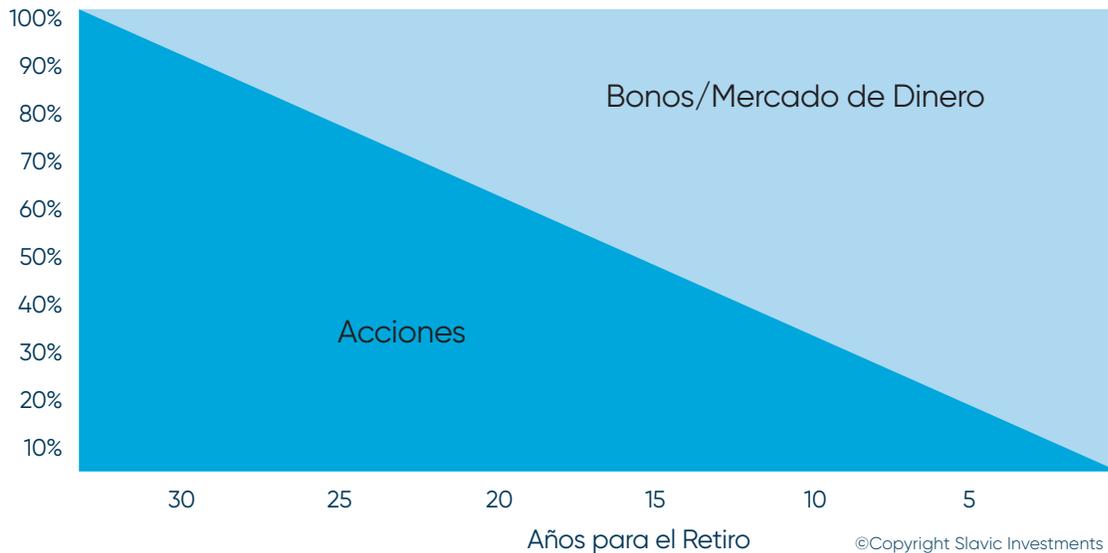
Asignación de Activos

y la tolerancia a las bajas en el Mercado. El elemento más importante para alcanzar las metas del retiro no es el rendimiento del portafolio sino la tasa del ahorro. No es prudente buscar rendimientos altos asumiendo mayor riesgo para compensar la falta de ahorros. Una vez que se ha asumido el compromiso de participar en el plan, se recomienda seguir ahorrando de manera consistente en las altas y bajas del Mercado y no reasignar el portafolio sin antes consultar al asesor financiero. Para alguien que invierte mes a mes y tiene un horizonte de largo plazo, una caída en el Mercado puede ser una oportunidad de adquirir más acciones a un menor precio. Se desarrolla un mayor riesgo cuando el participante se acerca al retiro. Si el Mercado se cae abruptamente en ese momento, el retiro del participante estaría en riesgo, para evitar este riesgo al aproximarse el retiro, los inversionistas deben reasignar más inversiones de renta fija a corto plazo que

normalmente son más estables. No obstante, los fondos de bonos y mercado de dinero tienen menor rendimiento que los fondos de acciones a un plazo mayor. Al ser más conservadores con la edad, uno renuncia al potencial del rendimiento por un portafolio con menos riesgo. Por ejemplo, un participante al que le queden 25 años para el retiro debe ser agresivo y asignar la mayor parte de su dinero en fondos diversificados de acciones; por otro lado, una persona de 60 años, debe invertir por lo menos la mitad en fondos de bonos de corto plazo de alta calificación. Con esta analogía en mente, la siguiente table representa un estimado de la disminución potencial contra el rendimiento.

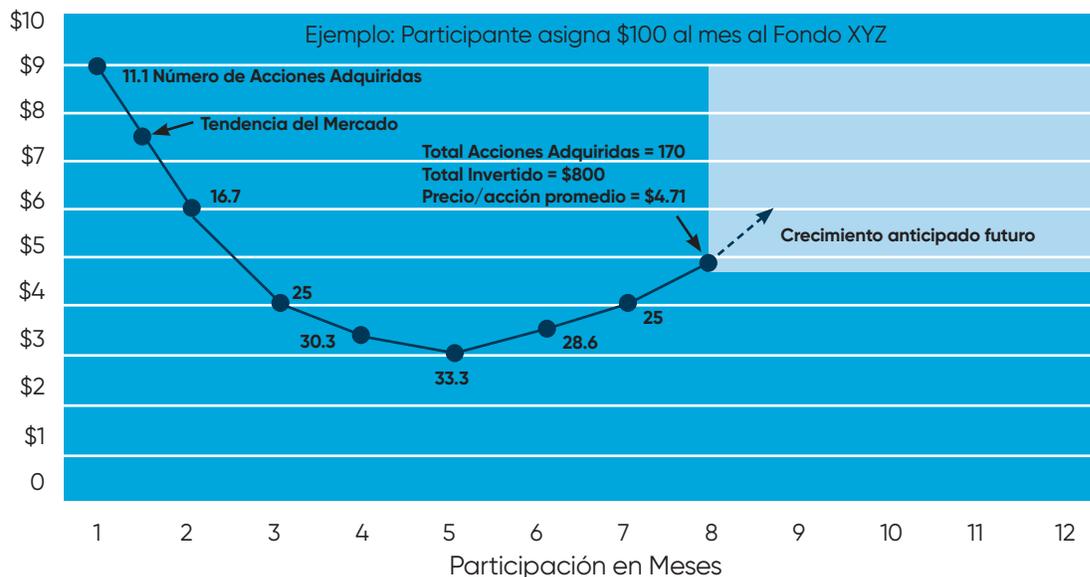
Asignación de Riesgo Basada en Tiempo para el Retiro

Asignaciones



Asignaciones

Ventaja del Mercado a la Baja



Si un participante selecciona un fondo de inversión de acciones como parte de su cuenta 401(k) y compromete un monto fijo por mes para la compra de ese fondo, el número de acciones acumuladas será superior en los mercados a la baja que en los mercados a la alza. Por lo tanto, los mercados a la baja benefician a la mayoría de los participantes 401(k) que les falta mucho tiempo para el retiro.

Educación en Inversión



INVERSIONISTA CONSERVADOR

Se retira en 5 años o Menos
Rendimiento Meta: 4%-5%
Riesgo de disminución: -15%



INVERSIONISTA MODERADO

Se retira en 6-15 años
Rendimiento Meta: 5%-8%
Riesgo de disminución: -25%



INVERSIONISTA AGRESIVO

Se retira en 15 años o Más
Rendimiento Meta: 9%-10%
Riesgo de disminución: -40%

Model Stock-Bond Allocations

50-70% Bonos & Mercado de
Dinero
20-25% Acciones Nacionales
10-25% Extranjeras

25-40% Bonos
40% Acciones Nacionales
20-35% Acciones Extranjeras

0-20% Bonos
50% Acciones Nacionales
30-50% Acciones Extranjeras

©Copyright Slavic Investments 2022

Cada participante debe asignar según el rendimiento relacionado con el riesgo que se ajuste a sus objetivos detallados en la prueba de perfil de riesgo que se proporciona en www.slavic401k.com, o consulte su folleto de inscripción. Se recomienda a cada participante volver a tomar la prueba de perfil de riesgo cada cuatro años para determinar si su perfil de riesgo ha cambiado.

Negociar Fondos

Las órdenes de negociación entregadas antes de las 4:00 PM EST serán negociadas el mismo día bajo el principio del mejor esfuerzo. Las órdenes de negociación entregadas por fax, correo electrónico o internet después de las 4:00 PM EST serán negociadas el día hábil siguiente. La política del día hábil siguiente se garantiza únicamente si las sociedades de inversión y el bróker de la cámara de compensación aceptan liquidar la negociación el día hábil siguiente (T+1). El Slavic401k Retirement Savings Plan no será responsable del momento, únicamente de la precisión de su negociación. La política que antecede aun está sujeta a la política de notificación de errores de 14 días después del envío por correo de su estado de cuenta. Para recibir compensación por cualquier error en la negociación, usted debe notificar a Slavic401k de manera oportuna para permitir la corrección que minimice los daños, si hubiere.

Las variaciones en la liquidación que sean resultado de negociaciones realizadas a un NAV revisado, ejecutadas a una fecha posterior a la solicitud inicial de negociación, o que requieran una nueva solicitud debido a problemas con el momento en el fondo se mantienen en una cuenta de variación de liquidación en fideicomiso. El Slavic401k Retirement Savings Plan no se beneficia de las ganancias por variaciones en la liquidación. Favor de observar que no se colocarán negociaciones en días festivos y/o en días cuando el mercado esté cerrado.

Hoja de Calificación del Inversionista

¿Qué tipo de inversionista es usted?

Encierre en un círculo la respuesta que coincide con su situación actual. Sume sus puntos para determinar su calificación general. Recuerde, no hay respuesta correcta o errónea, cada respuesta depende de su situación personal. Responda las siguientes preguntas para determinar qué tipo de inversionista es usted.

1. ¿Cuántos años faltan para su retiro? Puntos
- Más de 25 años 35
 - 18 a 24 años 30
 - 12 a 17 años 18
 - 7 a 11 años 15
 - Menos de 7 años 0
- Total parcial: _____

2. ¿A cuánto asciende su patrimonio líquido?
(Total de acciones, bonos y efectivo que tiene usted)
- Mas de \$500,000 20
 - \$200,000 - \$500,000 13
 - Mesos de \$200,000 10
- Total parcial: _____

3. ¿Cuál es la razón de deuda de tarjeta de crédito de su hogar?
(Deuda de tarjeta de crédito dividida entre los ingresos del hogar)
- 12% o mayor 0
 - 6% or 11% 5
 - 5% o menos 10
- Total parcial: _____

4. ¿Qué tan estable es su ingreso por empleo durante los próximos 10 años?
- Es muy probable que seguiré empleado 15
 - Probable que seguiré empleado 10
 - Mi perspectiva de empleo es incierta 5
- Total parcial _____

5. Si el Mercado de valores & sus sociedades de inversión bajaran un 30%, usted ...
- Cambiaría la distribución de su portafolio 10
 - Aumentaría su inversión en los mismos fondos 20
 - No haría cambios 15
 - Dejaría de invertir en los fondos 5

6. Si uno de sus fondos de inversión subiera el doble que los demás en un año, usted ...
- Asignaría más dinero al fondo que subió 15
 - No haría cambios a sus asignaciones 10
 - Vendería parte del fondo que subió 5
- Total parcial: _____

PUNTOS TOTALES: _____

Elegir la Mezcla de Inversión Correcta para Usted

Decidir donde invertir los dólares para su retiro puede ser un reto. Puede ser de gran ayuda entender lo básico sobre la inversión. La clave es elegir una inversión que se ajuste a sus metas de inversión para el retiro. Esta hoja de trabajo le ayuda a determinar su "Perfil de Inversión".

Determinar su Perfil de Inversión

¿Conoce qué tipo de inversionista para el retiro es usted? Algunos factores tales como cuando requiere el dinero, su capacidad para aceptar fluctuaciones en la inversión sus objetivos de inversión influenciarán las opciones de inversión que usted elija. Este cuestionario le ayudará a determinar su perfil de inversión.

Nota: El cuestionario y el cuestionario y el análisis reflejan amplias generalizaciones y no se pretende que sean una determinación exacta de estas características para una persona específica. Cada uno de los ejemplos hipotéticos representa una posible estrategia de asignación basada en factores como edad, objetivos de inversión y metas personales. Debido a que no existe una mezcla de portafolio correcta para todos los inversionistas, usted y su representante financiero deben considerar su situación personal.

Consulte sus resultados en la siguiente página.

Perfil de Inversión



Inversionista Agresivo | Más de 80 Puntos

Si usted obtuvo más de 80 puntos, usted tiende a ser un inversionista para el retiro de “crecimiento agresivo”. Usted busca el rendimiento máximo sobre su dinero para el retiro y está dispuesto a aceptar el mayor riesgo que esto implica. Sus inversiones darán un énfasis significativo en el crecimiento.

Perfil: Judy Chow | Edad 26 | Soltera

“Tengo mucho tiempo antes de que me retire, puedo vivir con las altas y bajas en mis inversiones para el retiro para alcanzar un rendimiento de mayor potencial. Quiero que mi dinero crezca a una tasa más alta – Entiendo que o hay garantías, pero puede realmente dar resultado en 35 años.”



Inversionista Moderado | 61-80 Puntos

Si usted obtuvo entre 61 y 80, usted tiende a ser un inversionista para el retiro de “crecimiento moderado”. Usted reconoce la necesidad de proteger su dinero para el retiro de la inflación y está dispuesto a aceptar un riesgo moderado para obtener un rendimiento moderado. Un enfoque diversificado que incluya inversiones de capital y renta fija puede ayudarle a alcanzar sus metas.

Perfil: Lynn Farmer | Edad 42 | Casada con dos hijos pequeños

“He alcanzado el equilibrio en mi vida – y me gustaría alcanzar el mismo equilibrio en mi cuenta para el retiro. Me gustaría mantener una mezcla de inversiones que incluya objetivos de crecimiento y ganancias para alcanzar este equilibrio.”



Inversionista Conservador | 60 Puntos o Menos

Si usted obtuvo 60 puntos o menos, usted es un inversionista para el retiro de “crecimiento conservador”. Usted se siente más cómodo con inversiones de bajo riesgo sabiendo que está renunciando a una ganancia posiblemente mayor. Las inversiones que se enfocan principalmente en proporcionar ingresos y la conservación de capital pueden ser adecuadas para sus objetivos. Usted debe considerar una inversión orientada a objetivos para una parte de sus activos para ayudar a proteger sus ahorros para el retiro de la inflación.

Perfil: Mary Jameson | Edad 59 | Casada con tres hijos mayores

“He trabajado muchos años ahorrando un poco cada año para el retiro. Ese ahorro se ha acumulado ahora – así que naturalmente me preocupa mantener la mayor parte de estos recursos intactos. Al mismo tiempo, busco protegerme de la inflación para que no erosione el poder adquisitivo de mi dinero.”

Resumen de Beneficios

ELIGIBILIDAD:	21 años de edad, 12 meses de servicio y 1,000 horas. Los requerimientos de elegibilidad pueden ser menores si así son adoptados por su patrón del sitio de empleo.
APORTACIONES:	La compensación son todos los ingresos W-2 antes de los aplazamientos. (Bloque 5 en W2). El aplazamiento mínimo es el 1% de la compensación. Usted puede diferir hasta el máximo indicado en su formato de inscripción, o el porcentaje límite de aplazamiento indicado en la Descripción de Resumen del Plan (DRP), el que resulte inferior. Los propietarios con acciones superiores al 5%, sus parientes en línea recta y ciertos empleados con alta compensación alta pueden estar limitados por las pruebas requeridas. Los Participantes con 50 años de edad o más pueden aprovechar la disposición para "alcanzar".
CAMBIO DE INVERSIONES:	Las órdenes de cambio iniciarán no después del día hábil siguiente. En la mayoría de los casos, las órdenes de cambios recibidas antes de las 4PM serán negociadas el mismo día sujeto a los Estados de Cuenta Slavic401k Retirement Savings Plan de la política de negociación que sean negociados según se publiquen en el sitio web.
REPORTE:	Los estados de cuenta son enviados a su domicilio trimestralmente. Si usted prefiere, puede elegir recibir estados de cuenta electrónicos.
APORTACIONES EQUIVALENTES:	La aportación discrecional patronal a cada cuenta del empleado, si es adoptada por el patron de su sitio de trabajo. La aportación equiparable es un porcentaje específico de los aplazamientos electivos de un participante cada periodo de paga. Este monto está sujeto al calendario del patrón. Verifique con su patrón, SPD o llame al 800-356-3009 para determinar si su empresa proporciona un igualado.
DISPOSICIONES DEL CRÉDITO:	Hasta el 50% del monto en la cuenta del participante. Mínimo \$1,000 - Máximo \$50,000 Programa de repago - 1-5-cronograma de amortización de pagos. Si usted abandona el trabajo, el saldo debe pagarse en su totalidad dentro de los 90 días para evitar el incumplimiento
DISTRIBUCIONES:	Se pueden efectuar repartos del plan: al retiro o a la edad de 59 1/2, en caso de discapacidad de largo plazo, fallecimiento o a la terminación del empleo de tanto Slavic401k y el patrón de su sitio de trabajo. Se pueden realizar Retiros por Adversidad después de utilizar la disposición del crédito si se cumple alguno de los siguientes criterios: para evitar el desalojo o liquidación, compra del hogar primario, gastos médicos calificados, gastos funerarios y pago de colegiatura o cuotas educativas para educación post-secundaria para usted, su cónyuge o sus hijos. Estos retiros están sujetos a impuestos y penalización y documentación. Para expeditar una distribución, usted puede presentar su solicitud en línea.
GASTOS DEL PLAN:	Para cubrir los planes administrativos del plan, se asignará un programa de cuotas a su cuenta. Las cuotas cubren la presentación de declaraciones 5500 IRS, procesamiento de aportaciones, registros, contabilidad, servicio al cliente, negociación, plataforma de fondos múltiples y de inversión familiar, sistema telefónico, valuación diaria de cuentas participantes, y transaccione en línea. Las cuotas especifican su plan y se detallan en la inscripción y en el Plan de la Descripción del Resumen.
CARGOS DEL FONDO:	El plan utiliza los fondos de inversión sin carga o Clase "A". a VAN (Valor del Activo Neto).
EDAD PARA RETIRO:	El documento del plan reconoce la edad de 65 años. Los participantes deben tomar repartos en servicio del saldo de su cuenta. El documento del plan reconoce 65 años. Los Participantes pueden tomar repartos durante el servicio del saldo de su cuenta a la edad de 59 1/2. De otro modo, los participantes deben terminar los servicios en el sitio de trabajo para recibir un reparto o traspaso.
VALUACIÓN INMEDIATA Y PREGUNTAS:	Servicio al cliente 800-356-3009 (Preguntas e Información sobre la Cuenta) Sitio Web www.slavic401k.com
PRIMER ACCESO AL SITIO WEB:	Inicialmente, su usuario será su número de servicio social sin guiones y su contraseña será su Fecha de Nacimiento sin guiones o diagonalesj (ej. 01011980). Para fines de seguridad, usted deberá cambiar su usuario y contraseña después de la primera vez que ingrese a su cuenta.

Acerca del Proveedor de Servicios del Plan de Ahorro para el Retiro

Slavic401k

Slavic Investment Group

Slavic Integrated Administration (SIA) DBA Slavic 401k and PlanRight

SIA funge como un Tercer Administrador para los planes para el retiro. SIA fue fundado en 1995 para concentrar la administración de Plan de Patrón Múltiple y su cumplimiento. Contiene los sistemas, personal y pericia necesarios para formar y entregar un producto del plan 401(k). Utilizando el software SunGard FIS Relius, junto con los sistemas propios para negociación y para web, se proporciona un servicio completo a patrones y participantes.

Slavic Mutual Funds Management Corporation (SMF)

Como asesor de inversión registrado ante SEC y nombrado fiduciario del plan 3(21), SMF ofrece asesoría de inversión y educación a los participantes del plan Slavic401k.

Depository Services, Inc. (DSI)

Depository Services, Inc. (DSI) es una cuenta colectiva bancaria fiduciaria utilizada para procesar las aportaciones y transacciones ordenadas por los participantes.

Los fondos permanecen en esta cuenta únicamente por el corto plazo ya que son enviados a fondos de inversión para su negociación o desembolsados a los participantes para reparto, créditos y traspasos. No se paga interés ni se cobran cuotas a los participantes por el uso de esta cuenta.

SSAE18 Auditado

Fundada en 1995, Slavic401k administra Planes de Aportación definida como administrador tercero que trabaja junto con SMF y SIC. La función de registros del plan es responsabilidad de Slavic 401k. Los servicios de registros se adhieren a los lineamientos contenidos en la declaración de Normas de Auditoría No. 70 denominada "Organizaciones de Servicio" del American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), modificada por la declaración AICPA Declaración No. 88 sobre Normas de Auditoría denominada "Organizaciones de Servicio y Reporte sobre Consistencia."

“

Entendemos la responsabilidad de administrar las cuentas de los participantes del Plan de Ahorro para el Retiro Slavic401k prudentemente y efectivamente en cuanto a costos, no solo hoy, sino para el futuro de cada inversionista.

”

**John Slavic
CEO and Founder, Slavic401k**



