



**CELEBRA**

**CADA PASO**

**TRABAJAMOS JUNTOS PARA AYUDARLO  
A DISFRUTAR DE UNA JUBILACIÓN MÁS  
PRÓSPERA Y SEGURA**



**Su Guía a  
James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan**



# NUEVAS OPORTUNIDADES POR VENIR



**Bienvenido a James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan. Su plan para la jubilación es un beneficio importante que usted no debería pasar por alto. Su plan le ofrece una manera poderosa para mejorar su bienestar financiero a largo plazo, al invertir en usted mismo. Este libro es una buena manera de empezar. Incluye:**

- Información sobre el sitio web de su plan, **[transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal)**.
- Un análisis en profundidad a los aspectos más destacados del plan
- Información sobre las inversiones

Trabajamos con Transamerica, una empresa que ha estado ayudando a las personas a prepararse para la jubilación durante más de 85 años. Transamerica cuenta con las personas, las herramientas y los recursos necesarios para ayudarlo a disfrutar de la jubilación que se merece.

Cordiales saludos,

James Perse Enterprises LLC

# DEJE QUE TRANSAMERICA LE GUÍE

Siga sus finanzas igual que sigue sus pasos



## Aplicación de jubilación de Transamerica

Esta aplicación se diseñó para ayudarlo a administrar la cuenta de su plan de jubilación cuando, donde y como lo desee.

**La mayor parte de sus ingresos de jubilación provendrán de usted.** En 2021, el jubilado promedio recibió \$1,595 por mes procedentes del Seguro Social<sup>1</sup>. Eso significa que es muy probable que la mayor parte de sus ingresos de jubilación provengan de sus propias inversiones en el James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan y planes similares, o de un empleo a tiempo parcial después de la jubilación. Si su objetivo es vivir con comodidad y trabajar menos durante la jubilación, considere el papel que desempeña hoy en la inversión para su futuro.

<sup>1</sup>"Fact Sheet: Social Security," Social Security Administration, 2021

# 20 años

Según la expectativa de vida promedio de hoy, es posible que necesite ingreso para la jubilación por dos décadas o más.

## ¿CUÁNTO ES SUFICIENTE?

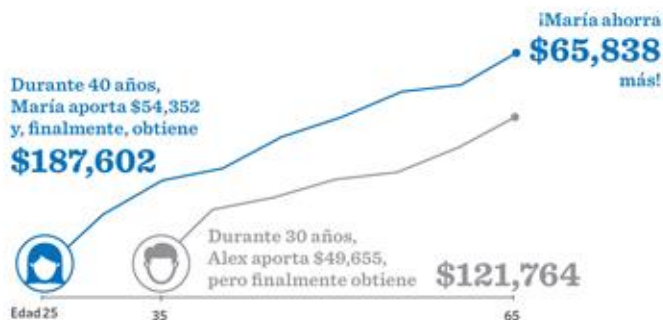
La situación de cada persona es diferente. Será necesario reemplazar una parte significativa de su salario final de trabajo para mantener durante la jubilación el estilo de vida que lleva. Una vez que se haya inscrito y creado una cuenta en Internet, podrá ingresar para tener acceso a herramientas y calculadoras para ayudarlo a calcular el tipo de ingreso para la jubilación que podría necesitar. Considere aportar por lo menos lo suficiente para tomar ventaja de la contribución paralela completa de su empleador. Las contribuciones paralelas pueden estar sujetas a los requisitos de derechos adquiridos del plan.

## Pista:

¿Ha pensado si su estrategia financiera general podrá abordar los costos de atención médica durante la jubilación?

### Quien da primero da dos veces

El ingreso en la jubilación puede variar, dependiendo de si una persona empieza a aportar a un plan para la jubilación a los 25 o 35 años.



Fuente: [bankrate.com/calculators](http://bankrate.com/calculators)

El ejemplo presume salarios iniciales de \$30,000 (María) y \$40,000 (Mario), respectivamente, una aportación de salario diferido anual hecha antes de impuestos del 3%, con incrementos anuales de salario del 2%, un rendimiento del 6% en las inversiones, y una escala de impuestos federales sobre la renta del 25%. La gráfica es hipotética y no tiene la intención de reflejar el rendimiento de ninguna inversión específica.

# CON EL TIEMPO, PASOS PEQUEÑOS PUEDEN SUMAR MUCHO

Aumentar progresivamente las contribuciones a su cuenta de jubilación cada año puede ayudarlo a mantenerse al día con la inflación.

Incluso un aumento del 1 o 2 % en su cumpleaños o después de un aumento salarial puede marcar verdaderamente una diferencia con el paso del tiempo.

Usted puede incrementar sus aportaciones automáticamente usando nuestro servicio de incrementos automáticos (*auto-increase*).

Por favor tenga en cuenta su capacidad para continuar con el servicio de incrementos automáticos, incluso en caso de una reducción prolongada del mercado, gastos inesperados, o una emergencia imprevista.



## CÓMO MANTENER EL CURSO

Al invertir para la jubilación, es probable que escuche el término "volatilidad del mercado". Esto simplemente se refiere a los altibajos propios de las inversiones. A veces, el recorrido es tranquilo. En otras ocasiones, puede ser un poco irregular. Antes de reaccionar a la volatilidad del mercado, considere estos conceptos básicos de inversión que lo ayudarán a controlar el rumbo durante las turbulencias.

### PERSPECTIVA A LARGO PLAZO

Evite entrar y salir del mercado. Comprar fondos después de que hayan aumentado considerablemente puede significar "comprar caro". Transferir fondos de fondos de menor rendimiento puede significar "bloquear las pérdidas", lo cual hace que sea más probable que se pierda cualquier mejora que pueda seguir a una recesión.

## MANTENER EL RUMBO

Los inversores deben comprender que los mercados presentarán con toda seguridad algún tipo fluctuación de un día para el otro y de un año a otro. Si bien estas fluctuaciones a corto plazo pueden ser inquietantes, el mercado de valores de EE. UU. ha demostrado cierta resiliencia a lo largo del tiempo.

**Gracias al interés compuesto (es decir, las ganancias sobre sus ganancias, hasta los incrementos pequeños y regulares pueden tener un gran impacto a lo largo del tiempo.**

## PONERSE AL DÍA PUEDE SER ALGO BUENO

Si usted cumplirá por lo menos los 50 años este año, es posible que pueda hacer aportaciones extra para “ponerse al día” más allá del límite regular del IRS para las aportaciones voluntarias, \$7,500 el 2025.

Si tiene entre 60 y 63 años durante el año calendario (no 64 años antes de que finalice el año calendario), el monto de la contribución de recuperación que puede optar por diferir se incrementa según lo permita la ley y en la medida en que lo permita su plan. Comuníquese con el administrador de su plan o con Transamerica si tiene alguna pregunta.

# PREPARADO, LISTO, ¡INSCRIBASE!

¡Usted puede inscribirse en su plan para la jubilación hoy! Funciona así:

- Vaya al sitio web de su plan, **transamerica.com/portal**, y haga clic en el botón rojo *Log In* para inscribirse. Siga las instrucciones en inglés para crear una cuenta nueva. ¡El formulario para inscribirse en Internet que se encuentra al final de este libro puede ayudarle!

## UN PASO IMPORTANTE: BENEFICIARIOS

Consulte los **beneficiarios** del plan en la sección de descripción general de la cuenta, en el sitio web de su plan.

## SU CUENTA

Si usted todavía no lo ha hecho, vaya a **transamerica.com/portal** y haga clic en *Log In* para registrar una cuenta nueva. Siga las instrucciones en inglés para elegir sus aportaciones, inversiones, y más.

The *OnTrack*® tool, which produces *Your Retirement Outlook*, can help you personalize your retirement income goal and decide how much to



### Por hacer:

Elija sus beneficiarios.  
Actualícelos cuando sea necesario.

invest.

**Complete your retirement profile** in the *OnTrack* tool for a comprehensive view of *Your Retirement Outlook*. To get started, log in to your account and click **Update** on your **Account Overview** page or **OnTrack** in the **Resource Center** menu.

**Important: The projections or other information generated by the engine (which produces *Your Retirement Outlook*®) regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time.** Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the engine's limitations and key assumptions, and other important information.

Si así lo desea, tiene la opción de recibir documentos electrónicos. Estas alertas automáticas por correo electrónico pueden ayudarlo a ahorrar tiempo, reducir el desorden y contribuir con el medioambiente. Recibirá un correo electrónico cuando los materiales relacionados con su cuenta estén disponibles por Internet. Regístrese iniciando sesión en su cuenta en **[transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal)**.

#### **Considere la posibilidad de consolidación**

Si tiene varias cuentas de jubilación, combinar sus activos en la cuenta del plan de jubilación patrocinado por su empleador o en la cuenta individual de jubilación (IRA) actuales puede facilitar el seguimiento de sus inversiones y simplificar su planificación a largo plazo. Si tiene alguna duda relacionada con sus opciones o si necesita asistencia adicional, envíe un correo electrónico a **[consolidate@transamerica.com](mailto:consolidate@transamerica.com)**. Si así lo desea, también puede llamar al **800-275-8714**. Consulte las comisiones y gastos que paga, incluidos los cargos asociados a la transferencia de su cuenta, para determinar si la consolidación de sus cuentas podría ayudarlo a reducir costos. Al optar por una transferencia desde dicho plan de jubilación, tenga en cuenta si esta modifica algunas de las características o beneficios que pueden ser importantes para usted.

## **DESCUBRA LO QUE LA JUBILACIÓN SIGNIFICA PARA USTED**

**Ya sea que usted acaba de empezar, o necesita unos recordatorios sobre cómo mantenerse en camino, o que podría usar algunos consejos más avanzados sobre cómo hacer que sus inversiones para la jubilación trabajen para usted, éste es un excelente punto de partida.**

#### **Adónde dirigirse para obtener ayuda**

- Glosario financiero **[transamerica.com/financial-glossary](https://transamerica.com/financial-glossary)**
- Apoyo de Transamerica en Internet **1 877-717-8858** (ayuda para ingresar)

- Calcular su ingreso aproximado del Seguro Social en <https://www.ssa.gov/espanol/>
- Visite nuestro Centro de bienestar financiero y explore diversos temas, como la gestión de deudas, el ahorro para la universidad y la compra de una vivienda. [transamerica.com/portal/financial-wellness](https://transamerica.com/portal/financial-wellness)

**siguenos:**



El material en esta guía a su plan para la jubilación fue preparado para distribución general. Se proporciona únicamente para propósitos de informar y no debería considerarse como una recomendación de inversión. Si usted necesita consejos sobre sus propias necesidades de inversión, comuníquese con su profesional financiero.

Los títulos son ofrecidos a través de Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. Todas las empresas de Transamerica identificadas son compañías afiliadas pero no están afiliadas con su empleador.

3447WL\_0322

# PUNTOS IMPORTANTES DEL PLAN

## James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan

---

Estos puntos importantes representan sólo un vistazo de las estipulaciones del plan. Para obtener detalles completos, incluyendo cualquier condición o restricción, refiérase al resumen descriptivo del plan, que se puede encontrar en el sitio web de su cuenta del plan o a través del portal de inicio de sesión [transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal) en la pestaña Información del fondo, y seleccionando Más información. Tenga en cuenta que el número de cuenta de su plan es necesario para acceder al sitio de inicio de sesión y se puede encontrar en la esquina inferior izquierda de la última página de esta guía. Si necesita información adicional o tiene alguna pregunta sobre la información proporcionada, comuníquese con nosotros a [transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal) o llamando al 800-401-8726.

**AVISO:** Los reglamentos de la industria financiera limitan la traducción de cierta información relacionada con la inversión; por lo tanto, ciertas secciones de estos materiales de inscripción se presentan en inglés. Si no puede entender la información suministrada en inglés, antes de invertir, por favor llame al 888-637-8726 para recibir ayuda por medio de nuestro servicio telefónico Language Line.

### SUS APORTACIONES

#### Elegibilidad

Usted debe tener al menos 18 años de edad.

Usted debe completar 3 mes(es) de servicio.

#### Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

#### Límites de aportación

Sus aportaciones tradicionales se deducen de su cheque de pago antes de impuestos cada período de pago.

Su plan le permite invertir hasta el máximo permitido bajo los límites del Código de Rentas Internas.

Usted puede invertir para la jubilación con dólares tradicionales antes de impuestos, dólares Roth después de impuestos, o una combinación de los dos, hasta los límites generales presentados en la próxima sección. En general, la opción que elija depende de si usted anticipa estar en una escala de impuestos más alta o más baja que ahora cuando retire su dinero en la jubilación. Las aportaciones después de impuestos diferentes a Roth no cuentan contra el límite del IRS. Sin embargo, sí cuentan al determinar el límite total de aportaciones y contribuciones hechas al plan por usted y por su empleador.

#### Límites de aportación del IRS

El IRS limita cuánto usted puede aportar cada año; el límite anual actual del IRS para la combinación de aportaciones hechas antes y después de impuestos es \$23,500 en 2025.

### **Cómo actualizar su tasa de aportación**

Usted puede incrementar o reducir su aportación al plan cada período de pago. Los cambios entrarán en vigor tan pronto como sea posible administrativamente.

Además, puede dejar de hacer aportaciones en cualquier momento.

### **Reinversiones**

Usted puede reinvertir el balance de su cuenta de un plan de jubilación calificado anterior en cualquier momento.

Revise los honorarios y gastos que paga, incluyendo cualquier cargo asociado con la transferencia de su cuenta, para averiguar si consolidar sus cuentas podría ayudarle a reducir sus costos. Asegúrese de considerar si dicha transferencia cambia cualquier característica o beneficio que sea importante para usted.

### **Derechos adquiridos**

La titularidad se refiere a su "propiedad" en su cuenta, o sea la parte a la cual usted tiene derecho, aun si deja el plan. Usted siempre tiene derecho pleno del 100% a sus propias aportaciones, incluyendo cualquier aportación de reinversión o transferencia que ha realizado, más cualquier ganancia sobre ellas.

## **APRENDA MÁS SOBRE LA OPCIÓN DE CUENTA ROTH DE SU**



Inicia sesión en  
[transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal)  
o llame al 800-401-8726.

## PLAN

La opción Roth le permite aportar dinero después de impuestos a su plan en una cuenta segregada que, en la mayoría de los casos, no estará sujeta a impuestos federales de la renta futuros sobre las distribuciones calificadas, sin importar su nivel de ingreso (con tal de que usted tenga la cuenta por lo menos 5 años y no retire activos hasta cumplir por lo menos 59 años y medio de edad). Comparemos algunas características básicas de la cuenta tradicional y la cuenta Roth:

CARACTERÍSTICA	PLAN TRADICIONAL	ROTH
APORTACIONES ENTRAN	Antes de impuestos	Después de impuestos
DISTRIBUCIONES PAGADAS	Se grava como ingreso ordinario (más un 10% de penalidad por retiro prematuro de fondos si es menor de 59 1/2)	Libres de impuestos federales si las distribuciones se hacen cinco años fiscales después de la primera aportación Roth Y después de que el participante ya sea:  - Cumpla 59 años y medio - Fallezca - Se incapacite
DISTRIBUCIONES MÍNIMAS OBLIGATORIAS (DMO) A LOS 73 AÑOS  (Algunos planes estipulan que las DMO comiencen a la edad de 73 años y medio o al separarse de servicio, el que ocurra más tarde, con tal de que el participante no sea propietario del 5%.)	Requeridas	Requeridas, pero antes de las DMO se pueden reinvertir en una cuenta IRA Roth, la cual no tiene requisitos en cuanto a las DMO.
LÍMITE DE APORTACIÓN	El límite total en el 2025 es de \$23,500 (\$31,000 si tiene 50 años de edad o más en 2025)	
RESTRICCIÓN DE INGRESO	None	
I reinvertir o transferir de un plan de empleador, asegúrese de considerar si una transferencia de activos cambiaría las características o beneficios que son importantes para usted, incluyendo el surtido de opciones de inversión disponibles; los honorarios relacionadas con las inversiones o gastos del plan que se pueden incurrir; niveles de servicio disponibles; disponibilidad y circunstancias de las distribuciones sin multa; el momento de las distribuciones mínimas obligatorias; la protección federal de los activos de los acreedores o juicios; y las consecuencias de reinvertir las acciones del empleador en un plan nuevo.		

## CONTRIBUCIONES DE LA COMPAÑÍA

### CONTRIBUCIONES DE PUERTO SEGURO

La compañía igualará el 100% de sus aportaciones, dólar por dólar, hasta el 3% de su pago elegible, más el 50% de cada dólar adicional, del 3% hasta el 5% de su pago elegible.

Las aportaciones para ponerse al día se toman en cuenta al calcular las contribuciones paralelas del empleador.

#### Elegibilidad

Usted debe tener al menos 18 años de edad.

Usted debe completar 3 mes(es) de servicio.

#### Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

## Derechos adquiridos

Usted tiene inmediatamente el 100% de derechos adquiridos sobre las contribuciones no discrecionales de la compañía al plan.

## EMPLEADOR ANTERIOR

Sus años de servicio con una empresa predecesora de la compañía no contarán respecto a su elegibilidad.

## OPCIONES DE INVERSION

Usted decide cómo su cuenta será invertida entre las opciones disponibles.

La manera de invertir sus aportaciones en su cuenta se conoce como su "asignación de inversión." Usted puede cambiar su asignación en cualquier día hábil del Año Fiscal del Plan.

Si usted elige inscribirse en el plan y no toma una elección de inversión, o si sus elecciones no suman 100%, se invertirá su aportación en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años.

Fecha especificada: En general, estas opciones invierten en una mezcla de acciones, bonos, equivalentes de efectivo y potencialmente otras clases de activo, ya sea directamente o a través de inversiones subyacentes, y pueden estar sujetas a todos los riesgos de estas clases de activo. Las asignaciones de las opciones de inversión se hacen más conservadoras con el tiempo: el porcentaje de activos asignado a las acciones disminuirá mientras el porcentaje asignado a los bonos aumentará a medida que se acerca a la fecha designada. Entre más alta sea la asignación a acciones, mayor es el riesgo. El valor del capital de la opción de inversión no se garantiza en ningún momento, incluyendo en la fecha designada o después.

Algunas de las opciones de inversión que ofrece el plan tienen restricciones de comercio. Antes de finalizar sus selecciones de inversión en el plan, por favor refiérase a las "Opciones de inversión" para obtener más información sobre estas restricciones.

Para obtener un conjunto completo de los documentos informativos sobre las inversiones, los cuales incluyen información detallada al día sobre cada una de las opciones de inversión, comuníquese con el administrador de su plan o ingrese a **transamerica.com/portal**. En la sección de más información sobre fondos y comisiones, seleccione "Organización pequeña" y haga clic en "Más información" para ingresar su ID de contrato.

Para tener acceso a la reseña del desempeño de los fondos y los documentos informativos de las inversiones, siga los pasos sencillos a continuación:

Paso 1: Vaya a **transamerica.com/portal**.

Paso 2: En la sección de más información sobre fondos y comisiones, seleccione "Organización pequeña" y haga clic en "Más información" para ingresar su ID de contrato.

Paso 3: Escriba su identificación de contrato (*Contract ID*) y seleccione "Submit" (*enviar*).

## PRÉSTAMOS + DISTRIBUCIONES

Su plan ofrece una opción de pedir prestado de su cuenta, según determinadas estipulaciones. Sin embargo, como regla general, los préstamos de las inversiones para la jubilación deberían realizarse



Inicia sesión en  
**transamerica.com/portal**  
o llame al 800-401-8726.

únicamente como último recurso. Para obtener más detalles, consulte con el administrador de su plan y refiérase a su resumen descriptivo del plan (SPD).

Considere cuándo saca dinero de su cuenta del plan de jubilación ya no le está ganando dinero en concepto de impuestos diferidos, y puede perder el potencial de crecimiento para ayudar a financiar su jubilación. Si decide suspender las contribuciones a la cuenta de su plan de jubilación mientras realiza los reembolsos de su préstamo, reducirá aún más sus ahorros para la jubilación.

Mientras sigue empleado activamente, es posible que usted pueda tomar una distribución de la parte de su cuenta que le pertenece, en determinadas circunstancias y sujeto a las reglas del plan. Para obtener más información, ingrese al sitio web de su plan o llame en español al número gratuito de su plan. Las distribuciones de las aportaciones hechas antes de impuestos, y de las ganancias sobre cualquier aportación o contribución, estarán sujetas a los impuestos sobre la renta, y las distribuciones hechas antes de cumplir los 59 años y medio de edad pueden estar sujetas a una multa adicional del 10%. Para obtener más detalles, consulte con el administrador de su plan y/o refiérase a su resumen descriptivo del plan (SPD).

## **RETIROS DE DINERO DURANTE EMPLEO**

### **RETIROS ANTICIPADOS**

Usted puede tomar un retiro de dinero al cumplir con determinados requisitos. Para obtener más detalles, refiérase al resumen descriptivo del plan.

### **DIFICULTAD ECONÓMICA**

Si satisface la definición de dificultad económica, puede ser elegible para tomar un retiro de dinero del plan. Para obtener más información respecto a las reglas estrictas que rigen los retiros de dinero por dificultad económica, refiérase al resumen descriptivo del plan.

Los préstamos y retiros durante tiempo de servicio del plan están sujetos a las restricciones del plan. Es posible que usted tenga que proporcionar documentación para calificar para tomar determinados préstamos y retiros durante tiempo de servicio del plan.

3447PH\_0322



# ¿ESTÁ LISTO?

## ¡ES LA HORA DE CREAR SU ESTRATEGIA DE INVERSIÓN!

---

**¿Desea aprender más sobre los hábitos saludables y enriquecedores que usted puede empezar hoy mismo? Visite [transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal).**

Usted es la única persona que puede planear para su futuro financiero. Se puede tomar un préstamo u obtener financiación para comprar una casa, un carro, o para pagar la Universidad — casi todo. La excepción es la jubilación. El dinero que usted aparta hoy le provee con la manera de mantenerse mañana. Y le sorprendería cómo el empezar pequeño — con cualquier porcentaje de su cheque de pago — todavía es significativamente mejor que no hacer nada.

**Para elegir otra cosa, ¡siga leyendo!**

# FORTALEZCA SU CONOCIMIENTO DE LA INVERSIÓN

Estos son algunos conceptos útiles para considerar al examinar su estrategia de inversión.

## ASIGNACIÓN DE ACTIVOS Y DIVERSIFICACIÓN

Distribuir su riesgo entre los diferentes tipos de inversiones es fundamental para construir una estrategia para seguir sus metas durante toda la jubilación. Así las bajas temporarias en un tipo de inversión a lo mejor no afectan su cartera en conjunto. Para hacerlo, usted debería familiarizarse con dos conceptos claves:

- **Asignación de activos**, una estrategia total para dividir sus inversiones a través de las clases de activo principales (acciones/valores, bonos/ingreso fijo, y equivalentes de efectivo); y
- **Diversificación**, o dividir sus inversiones dentro de esas clases (por ejemplo, entre acciones domésticas y extranjeras, acciones de compañías grandes y pequeñas, bonos de diferentes cualidades y plazos, et cétera).

La asignación de activos y la diversificación no aseguran ni garantizan un mejor desempeño, no pueden eliminar el riesgo de las pérdidas de inversión, y no protegen contra un mercado general a la baja.

## SU ESTRATEGIA DEPENDE DE DOS FACTORES:

- Su horizonte de tiempo (cuánto tiempo le queda hasta que necesite el dinero); y
- Su tolerancia al riesgo (su capacidad para manejar los altibajos del mercado).

## ENTENDER LAS CLASES DE ACTIVO

Las opciones de inversión disponibles a través de su plan para la jubilación caen entre tres clases de activo amplias. Las clases de activo son categorías de inversión que exhiben características similares y que pueden desempeñarse de manera similar en el mercado.

### Valores

Las acciones también se conocen como valores. Estas permiten que usted compra unidades de una compañía individual. Esencialmente, usted se convierte en un propietario de esa compañía, aunque a lo mejor sólo de una parte pequeña. En general, éstas son las más riesgosas de las tres clases de activo, debido a que su valor tiende a fluctuar más de día en día — pero también tienen el potencial de los rendimientos más altos.



Este ejemplo es hipotético y no representa ninguna inversión en particular ni constituye una recomendación de inversión.

### **Inversiones de ingreso fijo**

Siguiente, tenemos los bonos, o las inversiones de ingreso fijo. Con los bonos, esencialmente usted presta dinero a compañías o gobiernos. A cambio de su inversión, la entidad le paga a usted intereses durante un número predeterminado de años. Al final del plazo, el bono se vence y (siempre y cuando la entidad pueda cubrir sus deudas), usted recibirá su dinero inicial de vuelta, más el interés. Aunque los bonos generalmente se consideran más conservadores que las acciones, pueden verse impactados por la inflación y cambios en las tasas de interés, así como la solvencia de la entidad emisora.

### **Equivalentes de efectivo**

El tercer tipo de título es el efectivo, o equivalentes de efectivo.

Los tres tipos de títulos pueden ser incluidos en los fondos mutuos. En vez de preocuparse sobre cuáles acciones individuales debería tener, o cuáles bonos comprar, usted puede invertir en múltiples compañías y tipos de bonos a través de los fondos mutuos.

Los administradores de fondos crean fondos distintos para gustos distintos. Un fondo podría enfocarse en compañías grandes y establecidas, mientras que otro fondo se enfoca en bonos de riesgo bajo. La que sea la opción, el administrador del fondo determina la estrategia de inversión y decide qué forma parte del fondo. Luego usted compra unidades del fondo general, dándole acceso a muchas acciones, bonos, y/o equivalentes de efectivo.

## **¿NECESITA AYUDA CON DECISIONES DE INVERSIÓN? TENEMOS OPCIONES.**

---

Si usted busca orientación cuando se trata de dónde puede invertir, consulte algunas de estas opciones:

### **ONTRACK®**

The *OnTrack*® tool, which produces Your Retirement Outlook®, can help you personalize your retirement income goal and decide how much to invest. You can access this tool by logging in at **[transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal)**. The weather icons generated by the tool give you a real-time snapshot of how your current strategy is working.

**Important: The projections or other information generated by the engine (which produces Your Retirement Outlook®) regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time.** Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the tool's limitations and key assumptions, and other important information.

## One-step diversification with PortfolioXpress®

Transamerica's automatic asset allocation and rebalancing service uses the funds available in your plan and the retirement year and risk preference you choose to present you with a diversified investment mix for today and a "glide path" of adjustments for tomorrow. Once you agree, the service automatically:

- Allocates contributions to reflect your mix, based on a selected retirement year.
- Regularly rebalances your portfolio to maintain your mix.
- Adjusts your mix to become more conservative over time.

To sign up, simply log into your account on your plan website, find *PortfolioXpress*, and follow the directions to turn it on. You can turn off the service at any time.

*PortfolioXpress®* is a registered service mark of Transamerica. *PortfolioXpress®* presents a series of asset allocation models up to and through a designated retirement year. You are solely responsible for choosing the retirement year and risk preference (if applicable). By subscribing to the service, you agree to each of the asset allocation mixes and automated rebalancing transactions that will take place over time within your account as you approach the selected retirement year. If you sign up, you should carefully review the service agreement for additional information regarding other terms and conditions that may apply to this service. *PortfolioXpress®* is designed as investment education. Transamerica or its affiliates do not provide investment advice to *PortfolioXpress®* nor does Transamerica act as a plan fiduciary. Retirement date portfolios are subject to the same risks as the underlying asset classes in which they invest. The higher the portfolio's allocation is to stocks, the greater the risk. The principal value of the portfolio is not guaranteed at any time, including at and after the target date. Diversification does not guarantee against loss in a falling market.

## SERIE DE FECHA ESPECIFICADA

### Cómo Funcionan Los Fondos De Fecha Sspecificada

Una curva de inversión traza el curso para su mezcla de inversiones a lo largo del tiempo.\*



\*La curva de inversión ilustrada en esta gráfica no representa una asignación de activos específica en un momento dado.

## FONDOS DE FECHA ESPECIFICADA

Cada fondo orienta su mezcla de inversiones a un año específico. El administrador del fondo elige y reequilibra sus tenencias de acuerdo a su horizonte de tiempo: Entre más lejos está la fecha especificada, más alta la asignación a acciones; a medida que se acerca la fecha especificada, los fondos gradualmente cambian su enfoque hacia inversiones de bonos más conservadoras, usando un horario que se llama una curva de inversión. Cada fondo está diseñado como una solución total de inversión, con la meta

de asignar el 100% de su cuenta.

Estas opciones de inversión generalmente invierten en una mezcla de acciones, bonos y equivalentes de efectivo, y potencialmente en otras clases de activo, ya sea directamente o por medio de inversiones subyacentes, y pueden estar sujetas a todos los riesgos de estas clases de activo. Con el tiempo, las asignaciones llegan a ser más conservadoras: El porcentaje de los activos asignado a las acciones disminuirá mientras el porcentaje asignado a los bonos incrementará, a medida que se acerca la fecha especificada. Entre más alta sea la asignación del fondo a acciones, mayor es el riesgo. El valor del capital de las opciones de inversión no se garantiza en ningún momento, incluyendo en la fecha especificada o después.

Los prospectos de fondos y otra información están disponible en **transamerica.com/portal** o usted puede solicitarlo en 800-401-8726.

## FONDOS DE ASIGNACIÓN DE ACTIVOS

Los fondos de asignación de activos ofrecen un surtido de mezclas de inversiones diversificadas, y cuál elige depende de su nivel de comodidad con el riesgo y cuánto tiempo le queda hasta jubilarse. Los fondos varían, de las opciones de plazo corto que invierten más de sus activos en los bonos y otras inversiones conservadoras, a opciones de largo plazo que principalmente tienen acciones y otras inversiones agresivas. Estos fondos no cambian sus asignaciones de activos para hacerse más conservadores con el tiempo.

Los fondos de asignación de activos pueden estar sujetos a todos los riesgos de las clases de activo en las cuales invierten, que pueden incluir acciones y bonos, además de otros tipos de inversiones. Entre más alta la asignación de una inversión en las acciones, mayor es el riesgo. La asignación de activos y la diversificación no aseguran ni garantizan un mejor desempeño, no pueden eliminar el riesgo de las pérdidas de inversión, y no protegen contra un mercado general a la baja.



Además, usted puede considerar hablar con un profesional financiero acerca de su situación específica.



## Elija sus propias inversiones

Construya su propia cartera con su selección de fondos.

# ADEMÁS, USTED PUEDE CONSTRUIR SU PROPIA CARTERA

Usted puede construir su propia cartera, al elegir entre los fondos “básicos” en su plan. Su plan ofrece un surtido de opciones que le permiten diversificar entre varias clases de activo y estilos de inversión. Los prospectos e información de fondo están disponibles en el sitio web del plan.

Una vez que determine la mezcla de inversiones que es apropiada para usted, el servicio del plan de **reequilibrio automático** puede ayudarle a mantener su mezcla automáticamente (ingrese en el sitio web de su plan). Para crear su cartera, vaya al menú “Manage” en su cuenta online para actualizar “Future Allocations” (asignaciones futuras, dónde invertir las

aportaciones nuevas) además de las Current Allocations (asignaciones actuales, para transferir o intercambiar los balances existentes).

Todas las inversiones implican riesgos, incluso la pérdida de capital, y las ganancias nunca están garantizadas. Los inversores deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte temporal antes de invertir. No hay ninguna garantía de que las inversiones cumplan con el objetivo fijado.



**Los fondos de su plan y los resúmenes del desempeño se encuentran al final de este libro.**

Para obtener información sobre cómo crear una cuenta en Internet, pase a la sección de bienvenida de este libro.

**Use la planilla de mezcla de inversiones al final de este libro para ayudarle a calcular sus asignaciones de inversión.**

34471M\_0322

# OPCIONES DE INVERSIÓN: VISIÓN GENERAL Y RESÚMENES DEL DESEMPEÑO

## The James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan

**AVISO:** Los reglamentos de la industria financiera requieren que ciertas partes de estos materiales de inscripción sean en el mismo idioma que los prospectos para las opciones de inversión disponibles bajo el plan. Dado que es posible que algunas opciones de inversión disponibles bajo el plan no tengan un prospecto en español, para cumplir con el reglamento, se provee la visión general del desempeño y los resúmenes de las opciones de inversión (Investment Choice: Performance Overview and Summaries) en inglés. **Si no puede entender la información suministrada en inglés, antes de invertir, por favor llame al 888-637-8726 para recibir ayuda por medio de nuestro servicio telefónico Language Line.**

The performance data quoted represents past performance and does not guarantee future results. An investment in these funds, other than the Transamerica Stable Value investment choice(s), is subject to market risk. The investment return and principal value of an investment will fluctuate; thus an investor's shares/units, when redeemed, may be worth more or less than their original cost. Current performance may be lower or higher than return data quoted herein. For more current information, including month-end performance, please visit [transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal). Funds, other than the Stable Value investment choice(s), are distributed by Transamerica Investors Securities Corporation.

**Investors should consider the investment objectives, risks, and charges and expenses of the fund carefully before investing. The prospectus for each fund contains this and other information about that fund. For copies of any prospectuses or summary prospectuses, if applicable, please call 866-498-4557.**

*Read each prospectus carefully before investing.*

**Equivalentes de Efectivo/Mercado Monetario:** Una inversión que es generalmente de muy corto plazo y de alta liquidez, y tiene una alta calidad crediticia. Una inversión en un equivalente en efectivo o mercado monetario como opción de inversión no está asegurada o garantizada por la Federal Deposit Insurance Corporation o cualquier otra agencia gubernamental. Aunque la inversión trata de preservar el valor del capital, es posible perder dinero al invertir en esta inversión. Dependiendo de la inversión, no todas las opciones de inversión del mercado de dinero tratan de mantener un patrimonio neto de \$1.00 por acción.

Securities are distributed by Transamerica Investors Securities Corporation, member FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, New York 10528. All Transamerica companies identified are affiliated.

PERFORMANCE SHOWN IN PERCENTAGES	As of 03/31/2025		Average Annual Total or Since Inception Performance* As of 03/31/2025				Expense Ratio †† (% of fund assets)
	YEAR TO DATE	LAST QUARTER	1 YEAR	3 YEARS	5 YEARS	10 YEARS	GROSS
<b>SHORT BONDS/STABLE/MMKT†</b>							
<b>CASH EQUIVALENT/MONEY MARKET</b>							
BlackRock Liquidity FedFund Premier (Class: Premier)	1.05	1.05	4.90	4.24	2.55	1.38	0.19
7-Day SEC Yield: 5.26% <sup>†</sup>							
<b>SHORT-TERM BONDS</b>							
Lord Abbett Short Duration Income R6 (Class: R-6)	1.57	1.57	6.20	3.48	3.58	2.60	0.31
<b>INTERM./LONG-TERM BOND</b>							
<b>INTERMEDIATE-TERM BONDS</b>							
BlackRock Total Return K (Class: K)	2.66	2.66	4.93	0.58	0.71	1.77	0.38
PIMCO Income Instl (Class: Inst)	3.29	3.29	7.41	4.63	5.23	4.41	0.83
iShares U.S. Aggregate Bond Index K (Class: K)	2.75	2.75	4.90	0.53	-0.42	1.41	0.05
<b>GOVERNMENT BONDS</b>							
BlackRock Inflation Protected Bond K (Class: K)	4.13	4.13	5.88	0.05	2.75	2.44	0.84
JPMorgan Government Bond R6 (Class: R-6)	3.00	3.00	5.18	0.56	-0.88	1.20	0.40

† See description of this asset class in the investment choices summary section.

Not FDIC Insured    May Lose Value    No Bank Guarantee

PERFORMANCE SHOWN IN PERCENTAGES	As of 03/31/2025		Average Annual Total or Since Inception Performance* As of 03/31/2025				Expense Ratio †† (% of fund assets)
	YEAR TO DATE	LAST QUARTER	1 YEAR	3 YEARS	5 YEARS	10 YEARS	GROSS
<b>AGGRESSIVE BONDS</b>							
<b>HIGH YIELD BONDS</b>							
PGIM High Yield R6 (Class: R-6)	1.53	1.53	8.35	4.69	7.48	5.27	0.38
<b>WORLD/FOREIGN BONDS</b>							
AB Global Bond Z (Class: Z)	1.51	1.51	4.00	1.17	1.13	1.81	0.52
<b>LARGE-CAP STOCKS</b>							
<b>LARGE-CAP VALUE STOCKS</b>							
American Funds American Mutual R6 (Class: R-6)	2.50	2.50	10.29	7.48	14.87	9.95	0.27
<b>LARGE-CAP BLEND STOCKS</b>							
JP Morgan US Equity R6 (Class: R-6)	-5.60	-5.60	5.43	8.32	19.02	12.68	0.47
iShares S&P 500 Index K (Class: K)	-4.28	-4.28	8.19	9.02	18.54	12.47	0.03
<b>LARGE-CAP GROWTH STOCKS</b>							
MFS Growth R6 (Class: R-6)	-8.88	-8.88	3.32	8.75	15.81	13.76	0.52
<b>SMALL/MID-CAP STOCKS</b>							
<b>MID-CAP VALUE STOCKS</b>							
Allspring Special Mid Cap Value R6 (Class: R-6)	-1.95	-1.95	0.67	5.58	17.53	8.67	0.70
<b>MID-CAP BLEND STOCKS</b>							
iShares Russell Mid-Cap Index K (Class: K)	-3.43	-3.43	2.59	4.63	16.25	8.99*	0.04
(*Performance Inception: 05/13/2015)							
<b>MID-CAP GROWTH STOCKS</b>							
Neuberger Berman Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)	-8.83	-8.83	-1.17	3.27	13.19	9.10	0.59
<b>SMALL-CAP BLEND STOCKS</b>							
iShares Russell 2000 Small-Cap Index K (Class: K)	-9.47	-9.47	-4.02	0.54	13.26	6.32	0.07
<b>SMALL-CAP GROWTH STOCKS</b>							
PGIM Jennison Small Company R6 (Class: R-6)	-8.21	-8.21	-2.39	0.69	19.64	8.26	0.69
<b>REAL ESTATE</b>							
Invesco Real Estate R6 (Class: R-6)	2.23	2.23	6.33	-2.85	7.65	4.27	0.80
<b>INTERNATIONAL STOCKS</b>							
<b>WORLD/FOREIGN STOCKS</b>							
Hartford International Opportunities R5 (Class: R-5)	6.28	6.28	9.02	4.72	11.93	5.50	0.80
Invesco Global R6 (Class: R-6)	-5.55	-5.55	-0.87	6.33	13.84	8.65	0.72
iShares MSCI Total International Index K (Class: K)	6.21	6.21	6.94	4.78	11.00	4.97	0.12
<b>WORLD/FOREIGN SMALL-CAP STOCKS</b>							
Victory Trivalent International Sm-Cp I (Class: I)	5.32	5.32	4.09	2.88	11.97	5.99	1.19
<b>EMERGING MARKET STOCKS</b>							
American Funds New World R6 (Class: R-6)	1.70	1.70	3.31	3.31	10.83	6.44	0.57
<b>MULTI-ASSET/OTHER</b>							
<b>SECTOR</b>							
DWS Enhanced Commodity Strategy R6 (Class: R-6)	8.72	8.72	9.57	-1.87	13.09	2.69	1.02
<b>TARGET DATE INVESTMENT CHOICES</b>							
BlackRock LifePath Index Retire K (Class: K)	1.53	1.53	6.06	2.85	5.95	4.68	0.13
BlackRock LifePath Index 2030 K (Class: K)	1.00	1.00	6.31	3.76	9.20	6.31	0.13
BlackRock LifePath Index 2035 K (Class: K)	0.48	0.48	6.38	4.47	10.96	7.10	0.14
BlackRock LifePath Index 2040 K (Class: K)	0.00	0.00	6.59	5.18	12.61	7.82	0.14
BlackRock LifePath Index 2045 K (Class: K)	-0.54	-0.54	6.70	5.84	13.98	8.40	0.14
BlackRock LifePath Index 2050 K (Class: K)	-0.95	-0.95	6.82	6.29	14.74	8.70	0.14
BlackRock LifePath Index 2055 K (Class: K)	-1.16	-1.16	6.87	6.50	14.90	8.80	0.14

PERFORMANCE SHOWN IN PERCENTAGES	As of 03/31/2025		Average Annual Total or Since Inception Performance* As of 03/31/2025				Expense Ratio †† (% of fund assets)
	YEAR TO DATE	LAST QUARTER	1 YEAR	3 YEARS	5 YEARS	10 YEARS	GROSS
BlackRock LifePath Index 2060 K (Class: K) (*Performance Inception: 02/29/2016)	-1.21	-1.21	6.87	6.50	14.90	10.91*	0.14
BlackRock LifePath Index 2065 K (Class: K) (*Performance Inception: 10/30/2019)	-1.19	-1.19	6.92	6.50	14.72	9.77*	0.15
Natixis Target Retirement 2015 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	1.02	1.02	5.26	3.37	7.12	6.00*	3.43
Natixis Target Retirement 2020 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	0.79	0.79	5.18	3.98	8.31	6.77*	4.30
Natixis Target Retirement 2025 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	0.47	0.47	4.93	4.18	9.16	7.09*	2.29
Natixis Target Retirement 2030 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	0.17	0.17	4.99	4.82	10.49	7.98*	1.56
Natixis Target Retirement 2035 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.08	-0.08	4.95	5.31	11.99	8.73*	1.52
Natixis Target Retirement 2040 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.49	-0.49	4.78	5.82	13.05	9.28*	1.50
Natixis Target Retirement 2045 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.70	-0.70	4.79	6.32	13.83	9.75*	1.63
Natixis Target Retirement 2050 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.78	-0.78	4.58	6.33	14.10	9.85*	1.67
Natixis Target Retirement 2055 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.79	-0.79	4.58	6.57	14.13	9.86*	1.90
Natixis Target Retirement 2060 N (Class: N) (*Performance Inception: 02/28/2017)	-0.81	-0.81	4.49	6.63	14.55	10.07*	2.35
<b>ASSET ALLOCATION INVESTMENT CHOICES</b>							
MFS Conservative Allocation R4 (Class: R-4)	1.27	1.27	4.86	3.13	6.72	5.08	0.58
MFS Moderate Allocation R4 (Class: R-4)	0.64	0.64	4.45	3.68	9.01	6.42	0.65
MFS Growth Allocation R4 (Class: R-4)	0.12	0.12	4.26	4.57	11.61	7.78	0.72

†† See investment choice fact sheets for expense ratio details. The performance shown reflects the net expense ratio. This means the performance is net of any fee waivers or reimbursements applied by the fund company. The "effective expense ratio," which is the amount your plan pays, also takes into account any plan service fee assessed or plan service credit applied by Transamerica.

\* Performance shown since inception is from the performance inception date shown next to the fund on the Investment Choices Performance Overview.

<sup>1</sup> El rendimiento actual (7-Day SEC Yield) refleja más fielmente las ganancias actuales del Fondo del mercado monetario que la cotización de retorno total

## SUMMARIES

### SHORT BONDS/STABLE/MMKT

#### EQUIVALENTES DE EFECTIVO/MERCADO MONETARIO

##### BlackRock Liquidity FedFund Premier (Class: Premier)

Inception Date: 03/26/2004

Advisor: BlackRock Advisors, LLC

**Investment Objective:** The investment seeks current income as is consistent with liquidity and stability of principal.

#### BONOS DE TÉRMINO CORTO

##### Lord Abbett Short Duration Income R6 (Class: R-6)

Inception Date: 06/30/2015

Advisor: Lord, Abbett & Co LLC

**Investment Objective:** The investment seeks a high level of income consistent with preservation of capital.

\*\*See Disclosure Page for more details.

## SUMMARIES (CONTINUED)

### INTERM./LONG-TERM BOND

#### **BONOS DE TÉRMINO INTERMEDIO**

##### **BlackRock Total Return K (Class:K)**

Inception Date: 12/07/2001

Advisor: BlackRock Advisors, LLC

Subadvisor: BlackRock International Limited

**Investment Objective:** The investment seeks to realize a total return that exceeds that of the Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index.

##### **PIMCO Income Instl (Class: Inst)**

Inception Date: 03/30/2007

Advisor: Pacific Investment Management Company, LLC

**Investment Objective:** The investment seeks to maximize current income; long-term capital appreciation is a secondary objective.

##### **iShares U.S. Aggregate Bond Index K (Class:K)**

Inception Date: 07/02/1993

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return performance of fixed-income securities in the aggregate, as represented by the Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index.

#### **BONOS DEL ESTADO**

##### **BlackRock Inflation Protected Bond K (Class:K)**

Inception Date: 06/28/2004

Advisor: BlackRock Advisors, LLC

Subadvisor: BlackRock International Limited

**Investment Objective:** The investment seeks to maximize real return, consistent with preservation of real capital and prudent investment management.

##### **JPMorgan Government Bond R6 (Class:R-6)**

Inception Date: 08/01/2016

Trading Restrictions: Type C\*\*

Advisor: J.P. Morgan Investment Management, Inc.

**Investment Objective:** The investment seeks a high level of current income with liquidity and safety of principal.

### AGGRESSIVE BONDS

#### **BONOS DE ALTO RENDIMIENTO**

##### **PGIM High Yield R6 (Class:R-6)**

Inception Date: 10/31/2011

Advisor: PGIM Investments LLC

Subadvisor: PGIM Fixed Income

**Investment Objective:** The investment seeks to maximize current income; and capital appreciation is a secondary objective.

#### **BONOS EXTRANJEROS/MUNDIALES**

##### **AB Global Bond Z (Class:Z)**

Inception Date: 10/15/2013

Advisor: AllianceBernstein L.P.

**Investment Objective:** The investment seeks to generate current income consistent with preservation of capital.

### LARGE-CAP STOCKS

#### **ACCIONES DE VALOR DE GRAN CAPITALIZACIÓN**

##### **American Funds American Mutual R6 (Class:R-6)**

Inception Date: 05/01/2009

Advisor: Capital Research and Management Company

**Investment Objective:** The investment seeks current income, growth of capital and conservation of principal.

\*\*See Disclosure Page for more details.

## SUMMARIES (CONTINUED)

### ACCIONES DE MEZCLA DE GRAN CAPITALIZACIÓN

#### JP Morgan US Equity R6 (Class: R-6)

Inception Date: 11/30/2010

Trading Restrictions: Type C\*\*

Advisor: J.P. Morgan Investment Management, Inc.

**Investment Objective:** The investment seeks to provide high total return from a portfolio of selected equity securities.

#### iShares S&P 500 Index K (Class: K)

Inception Date: 07/02/1993

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return performance of publicly-traded common stocks in the aggregate, as represented by the Standard & Poor's 500 Index.

### ACCIONES DE CRECIMIENTO DE GRAN CAPITALIZACIÓN

#### MFS Growth R6 (Class: R-6)

Inception Date: 08/26/2011

Advisor: Massachusetts Financial Services Company

**Investment Objective:** The investment seeks capital appreciation.

## SMALL/MID-CAP STOCKS

### ACCIONES DE VALOR DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

#### Allspring Special Mid Cap Value R6 (Class: R-6)

Inception Date: 06/28/2013

Trading Restrictions: Type C\*\*

Advisor: Allspring Funds Management, LLC

Subadvisor: Allspring Global Investments, LLC

**Investment Objective:** The investment seeks long-term capital appreciation.

### ACCIONES DE MEZCLA DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

#### iShares Russell Mid-Cap Index K (Class: K)

Inception Date: 05/13/2015

Advisor: BlackRock Advisors, LLC

Subadvisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to track the investment results of the Russell Midcap Index (the "underlying index"), which measures the performance of the mid-capitalization sector of the U.S. equity market.

### ACCIONES DE CRECIMIENTO DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

#### Neuberger Berman Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)

Inception Date: 03/15/2013

Advisor: Neuberger Berman Investment Advisers LLC

**Investment Objective:** The investment seeks growth of capital.

### ACCIONES DE MEZCLA DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

#### iShares Russell 2000 Small-Cap Index K (Class: K)

Inception Date: 03/31/2011

Advisor: BlackRock Advisors, LLC

Subadvisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to match the performance of the Russell 2000 Index as closely as possible before the deduction of fund expenses.

### ACCIONES DE CRECIMIENTO DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

#### PGIM Jennison Small Company R6 (Class: R-6)

Inception Date: 11/29/2010

Advisor: PGIM Investments LLC

Subadvisor: Jennison Associates LLC

**Investment Objective:** The investment seeks capital growth.

\*\*See Disclosure Page for more details.

## SUMMARIES (CONTINUED)

### BIENES RAÍCES

#### Invesco Real Estate R6 (Class: R-6)

Inception Date: 09/24/2012

Trading Restrictions: Type C\*\*

Advisor: Invesco Advisers, Inc.

Subadvisor: Invesco Asset Management Ltd

**Investment Objective:** The investment seeks total return through growth of capital and current income.

## INTERNATIONAL STOCKS

### ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES

#### Hartford International Opportunities R5 (Class: R-5)

Inception Date: 12/22/2006

Advisor: Hartford Funds Management Company, LLC

Subadvisor: Wellington Management Company LLP

**Investment Objective:** The investment seeks long-term growth of capital.

#### Invesco Global R6 (Class: R-6)

Inception Date: 01/27/2012

Trading Restrictions: Type C\*\*

Advisor: Invesco Advisers, Inc.

**Investment Objective:** The investment seeks capital appreciation.

#### iShares MSCI Total International Index K (Class: K)

Inception Date: 06/30/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to match the performance of the MSCI All Country World ex USA Index in U.S. dollars with net dividends as closely as possible before the deduction of fund expenses.

### ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

#### Victory Trivalent International Sm-Cp I (Class: I)

Inception Date: 08/17/2007

Advisor: Victory Capital Management Inc.

**Investment Objective:** The investment seeks long-term growth of capital.

### ACCIONES DE MERCADOS EMERGENTES

#### American Funds New World R6 (Class: R-6)

Inception Date: 05/01/2009

Advisor: Capital Research and Management Company

**Investment Objective:** The investment seeks long-term capital appreciation.

## MULTI-ASSET/OTHER

### SECTOR

#### DWS Enhanced Commodity Strategy R6 (Class: R-6)

Inception Date: 06/01/2016

Advisor: DWS Investment Management Americas, Inc.

**Investment Objective:** The investment seeks total return.

### OPCIONES DE INVERSIÓN DE VENCIMIENTO ESPECIFICADO

#### BlackRock LifePath Index Retire K (Class: K)

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

\*\*See Disclosure Page for more details.

## SUMMARIES (CONTINUED)

### **BlackRock LifePath Index 2030 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2035 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2040 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2045 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2050 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2055 K (Class:K)**

Inception Date: 05/31/2011

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2060 K (Class:K)**

Inception Date: 02/29/2016

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **BlackRock LifePath Index 2065 K (Class:K)**

Inception Date: 10/30/2019

Advisor: BlackRock Fund Advisors

**Investment Objective:** The investment seeks to provide for retirement outcomes based on quantitatively measured risk.

### **Natixis Target Retirement 2015 N (Class:N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2020 N (Class:N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2025 N (Class:N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

\*\*See Disclosure Page for more details.

## SUMMARIES (CONTINUED)

### **Natixis Target Retirement 2030 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2035 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2040 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2045 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2050 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2055 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

### **Natixis Target Retirement 2060 N (Class: N)**

Inception Date: 02/28/2017

Advisor: Natixis Advisors, LLC.

**Investment Objective:** The investment seeks the highest total return consistent with its current asset allocation.

## **ASIGNACIÓN DE OPCIONES DE INVERSIÓN DE ACTIVOS**

### **MFS Conservative Allocation R4 (Class: R-4)**

Inception Date: 04/01/2005

Advisor: Massachusetts Financial Services Company

**Investment Objective:** The investment seeks a high level of total return consistent with a conservative level of risk relative to the other MFS Asset Allocation Funds.

### **MFS Moderate Allocation R4 (Class: R-4)**

Inception Date: 04/01/2005

Advisor: Massachusetts Financial Services Company

**Investment Objective:** The investment seeks a high level of total return consistent with a moderate level of risk relative to the other MFS Asset Allocation Funds.

### **MFS Growth Allocation R4 (Class: R-4)**

Inception Date: 04/01/2005

Advisor: Massachusetts Financial Services Company

**Investment Objective:** The investment seeks a high level of total return consistent with a greater than moderate level of risk relative to the other MFS Asset Allocation Funds.

---

\*\*See Disclosure Page for more details.

## DISCLOSURES

The performance data given represents past performance and should not be considered indicative of future results. An investment in these funds, other than the Transamerica Stable Value investment choice(s), is subject to market risk. Principal value and investment return will fluctuate, so that an investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than the original investment. Current performance may be lower or higher than the performance quoted herein. Fund portfolio statistics change over time. The fund is not FDIC insured, may lose value and is not guaranteed by a bank or other financial institution. For performance data current to most recent month-end go to [transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal).

## PERFORMANCE

Performance shown reflects average annual total investment choice returns (except last quarter and year-to-date) for the period indicated. Other than for the Stable Value investment choice(s) (which are not mutual funds), total return shown reflects performance adjusted to reflect all actual ongoing investment choice expenses and assumes reinvestment of dividends and capital gains, but is not adjusted for sales charges or the effects of taxation. The expense ratios quoted show the maximum total operating expenses (gross expense ratio) of the investment choice's corresponding mutual fund as well as the net expense ratio. The Total Net Expense Ratio is the Gross Expense Ratio less any interest expense and waivers. If applicable, interest expense results from a fund's use of certain investments such as reverse repurchase agreements. Such expense is required to be treated as a fund expense for accounting purposes and is not payable to the fund. Any interest expense amount will vary based on the fund's use of those investments as an investment strategy best suited to seek the objective of the fund. Waivers represent the elimination of all or part of a fund's expenses and fees by voluntary or contractual agreement of the advisor. Expense waivers are classified based on the type of fee being waived. The type of waiver, if any, waiver amount and expiration date are provided in the investment choices summary section or investment fact sheets. The performance shown takes into account expense waivers in effect, if any, without which, performance would have been lower. Please see the fee table in the fund's prospectus for more information. Performance does not take into account any plan fees, asset based charges, service charges or, if applicable, surrender or discontinuance charges. If adjusted for these charges, performance would be lower.

Load-Adjusted Total Return is total return adjusted for sales charges. The sales charge adjusted for may not necessarily be consistent with the prospectus.

Deposits made by plan participants are not subject to any front-end loads/sales fees of the mutual fund.

Performance shown since inception is from the performance inception date shown next to the fund on the Investment Choices Performance Overview.

**Performance and investment related information shown herein is provided by Morningstar and/or its content providers. Transamerica Retirement Solutions (Transamerica) cannot and does not warrant that this information is accurate, complete, or timely.**

## ASSET CLASSES

The investment choices have been assigned to various asset classes by Transamerica Retirement Solutions. They may not be representative of that particular asset class in the future.

## EXPLANATION OF INVESTMENT STYLES AND RISKS

**Cash Equivalent/Money Market:** You could lose money by investing in a money market fund. Although the Fund seeks to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it cannot guarantee it will do so. An investment in the Fund is not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. The Fund's sponsor has no legal obligation to provide financial support to the Fund, and you should not expect that the sponsor will provide financial support to the Fund at any time.

**Short-Term Bonds:** Debt securities issued by governments, corporations, and others, typically with durations of 1 to 3.5 years. The value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal.

**Intermediate-Term Bonds:** Debt securities issued by governments, corporations, and others, typically with durations of 3.5 to 6 years. The value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal.

**Government Bonds:** Debt securities issued by governments or their agencies (e.g., U.S. Treasury Bills). The value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal. Any U.S. government guarantees of the securities pertain only to those securities and not to portfolios that invest in them.

**High-Yield Bonds:** Lower-rated debt securities (commonly referred to as junk bonds). High-yield bonds involve additional risks because of the lower credit quality of the securities. The investor should be aware of the possible higher level of volatility and increased risk of default.

## DISCLOSURES (CONTINUED)

**World/Foreign Bonds:** An investment category that mostly comprises debt securities issued by entities primarily (world, a.k.a. global) or exclusively (foreign, a.k.a. international) outside the United States and involving special additional risks. The risks of world/foreign bonds include, but are not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Investing in emerging or developing markets may accentuate these risks. Also, the value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal.

**Large-Cap Value Stocks:** An investment category that mostly comprises stocks of large companies that are believed to be priced below what they are really worth. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Value stocks may be subject to special risks that have caused the stocks to be out of favor and undervalued in the opinion of the portfolio managers who invest in them.

**Large-Cap Blend Stocks:** An investment category that mostly comprises both value and growth stocks of large companies. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

**Large-Cap Growth Stocks:** An investment category that mostly comprises stocks of large companies whose earnings are expected to grow more quickly than the market average. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Most growth investments offer higher potential capital appreciation but usually at above-average risk. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

**Mid-Cap Value Stocks:** An investment category that mostly comprises stocks of mid-size companies that are believed to be priced below what they are really worth. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap stocks may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile than those of larger companies. Value stocks may be subject to special risks that have caused the stocks to be out of favor and undervalued in the opinion of the portfolio managers who invest in them.

**Mid-Cap Blend Stocks:** An investment category that mostly comprises a blend of value and growth stocks of mid-size companies. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap shares may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile, than those of larger companies. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

**Mid-Cap Growth Stocks:** An investment category that mostly comprises stocks of mid-size companies whose earnings are expected to rise faster than the market average. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap stocks may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile than those of larger companies. Most growth investments offer higher potential capital appreciation but usually at above-average risk. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

**Small-Cap Blend Stocks:** An investment category that mostly comprises a blend of both value and growth stocks of small companies. Stocks of small companies involve additional risks, including a higher risk of failure, and are not as well established as large, blue-chip companies. Historically, small-company stocks have experienced greater price volatility than the overall market. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

**Small-Cap Growth Stocks:** An investment category that mostly comprises stocks of small companies whose earnings are expected to rise faster than the market average. Small-company stocks involve additional risks, including a higher risk of failure, and are not as well established as large, blue-chip companies. Historically, small-company stocks have experienced greater price volatility than the overall market average. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

**Real Estate:** This investment category focuses primarily on stocks offered by public real estate companies, for example, real estate investment trusts (REITs). Real estate securities are subject to the risks of owning real estate, including changes in real estate values and property taxes, interest rates, and cash flow of the underlying real estate assets. Investments that concentrate in particular real estate sectors, such as a region or industry, may be subject to greater volatility.

**World/Foreign Stocks:** This investment category focuses on stocks of companies primarily (world, a.k.a. global) or exclusively (foreign, a.k.a. international) outside the United States and involves special additional risks. The risks of world /foreign stocks include, but are not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Investing in emerging, or developing, markets may accentuate these risks.

## DISCLOSURES (CONTINUED)

**World/Foreign Small Cap Stocks:** This investment category focuses on stocks of small foreign companies, and involves special additional risks. The risks of world/foreign stocks include, but are not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Investing in emerging markets may accentuate these risks. Historically, smaller-company stocks have experienced a greater degree of market volatility than the overall market average.

**Emerging Market Stocks:** This investment category focuses on stocks of companies in emerging or developing countries or regions. Emerging market stocks involve special additional risks, including but not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Historically, emerging market stocks have experienced a greater degree of price volatility than stocks from developed markets.

**Sector:** An investment category that mostly comprises a particular or specialized segment of the marketplace, such as stocks of companies in the software, healthcare, or utilities industries. Sector investment options may be more susceptible to factors affecting their sector and more volatile than those that invest in many different sectors.

**Target Date Investment Choices:** Target date options generally invest in a mix of stocks, bonds, cash equivalents, and potentially other asset classes, either directly or via underlying investments, and may be subject to all of the risks of these asset classes. The investment choices' allocations become more conservative over time: The percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage allocated to bonds will increase as the target date approaches. The higher the allocation is to stocks, the greater the risk. The principal value of the investment option is never guaranteed, including at and after the target date.

**Asset Allocation:** Asset Allocation options invest in a mix of stocks, bonds, cash equivalents, and potentially other asset classes, either directly or via underlying investments, and are generally considered diversified investment choices. Allocation investment choices may be subject to all of the risks of the asset classes in which they invest. The higher the investment's allocation to stocks, the greater the risk. Asset allocation and diversification do not assure or guarantee better performance, cannot eliminate the risk of investment losses, and do not protect against an overall declining market.

### ASSET-BASED CHARGES

Depending upon the investments selected and the specific characteristic of your group, including, among other things, the size of the group, the level of existing and projected plan assets, and any optional features selected for the plan, some or all investment choices may be subject to certain asset based charges (or credits). We refer to the charge as a "variable asset charge/credit" (VAC) or a "plan service fee/credit" (PSF). The charge may be assessed: 1) across all investment choices based on required revenue; 2) across all investment choices for a limited period; or 3) on specific investment choices. For more information about fees, charges, and credits, please see your plan administrator.

### TRADING RESTRICTIONS

The ability to exchange shares of the mutual fund may be restricted in the event that a sponsor or participant engages in trading patterns which are detrimental to the mutual fund.

Mutual funds with trading restrictions may be subject to certain transfer restrictions. Participant-directed transfers into this mutual fund may be limited. Additionally, plan-level restrictions may apply. Automatic scheduled transactions such as payroll contributions, loan repayment, etc. may not be subject to these restrictions. However, you may transfer funds out of this mutual fund at any time. These restrictions may be changed at any time to comply with any restrictions on trading imposed by the mutual fund.

Type C: Transfers into the investment choice are restricted for a rolling 30-day period once a transfer out has been made.

### ADDITIONAL NOTES

- The information contained in the investment choice performance overview and the attached investment profiles is date-sensitive and only valid for the current quarter. This information is generally updated quarterly. You should obtain updated information from your plan administrator to ensure you have the most current information.
- This material was prepared for general distribution. It is being provided for informational purposes only and should not be viewed as an investment recommendation. If you need advice regarding your particular investment needs, contact your financial professional.

Inscribirse en su plan en Internet o por teléfono para establecer o hacer cambios en su tasa de aportación, sus opciones de inversión, y sus elecciones futuras para las aportaciones.

## INSCRIBIRSE EN INTERNET

Tenga a mano su número de seguro social y una dirección de correo electrónico personal. Es importante proporcionar una dirección de correo electrónico personal para que podamos mantenernos en contacto sobre su cuenta.

1. Visite **transamerica.com/portal**.
2. Haga clic en el botón rojo para iniciar la sesión.
3. Crea una cuenta.
4. Siga los pasos seguros para crear su cuenta.
5. Ingrese a su cuenta para ver el menú "My Profile" (*mi perfil*) en la parte superior de la pantalla.
6. Haga clic en "My Profile" (*mi perfil*) y luego seleccione "Personal Information" (*información personal*).
7. Desde esta página, puede verificar su información personal y dirección, e ingresar sus números de teléfono para recibir alertas sobre las actividades de su cuenta.

**Sugerencia:** Considere inscribirse para recibir alertas por correo electrónico, teléfono o mensajes de texto cuando se realizan cambios en su cuenta.

## INSCRIBIRSE POR TELÉFONO:

Llámenos para inscribirse en su plan y registrarse con *Transamerica Voice Pass*. Esta opción le permite establecer una contraseña vocal biométrica para su cuenta para que no tenga que recordar códigos ni números de identificación personal al usar nuestro sistema de respuesta de voz interactivo.

Al hablar con uno de nuestros representantes, pregúntale sobre cómo restringir el acceso en Internet (si no desea inscribirse en Internet) y sobre adicionar una pregunta o frase de seguridad para todo acceso telefónico a su cuenta.

1. Llame al **1-800-401-8726**.
2. Diga español.
3. Siga las instrucciones para establecer una contraseña con su voz. Esta contraseña vocal biométrica puede ahorrarle tiempo y proporciona otro nivel adicional de protección para su cuenta. Cada vez que nos llame, le pediremos esta contraseña.
4. Le recomendamos que elija una pregunta de seguridad que usted selecciona para todo acceso telefónico a su cuenta.

**Nota: Usted puede inscribirse hoy o cualquier día en el futuro. En general, la aportación que elige entrarán en vigor en la siguiente fecha de ingreso al plan; sin embargo, tendrá que consultar con su empleador para averiguar la fecha exacta en que empezarán las deducciones de su nómina. Refiérase a su cuaderno de inscripción o su resumen descriptivo del plan para las fechas de ingreso específicas de su plan.**

Al completar el proceso de inscripción en Internet, usted autoriza la deducción por nómina de sus aportaciones al plan. La autorización para hacer aportaciones al plan constituye un "arreglo en efectivo o diferido" de acuerdo a la sección 401(k) del Código de Rentas Internas y dichas aportaciones quedan sujetas a las restricciones de retiro de dinero del plan.

Las aportaciones hechas al plan están sujetas a ciertas limitaciones que impone la ley federal y se podrán devolver estas aportaciones para cumplir con esas leyes. Al presentar esta autorización en Internet, usted entiende que ni James Perse Enterprises LLC, ni el fideicomisario del plan ni sus filiales ni sus opciones de inversión son responsables de ninguna pérdida al actuar de acuerdo a instrucciones dadas por usted que crean ser genuinas.

**James Perse Enterprises LLC 401(k) Profit Sharing Plan**  
**517461-00000**

# PLANILLA PARA LA MEZCLA DE INVERSIONES

Esta planilla está diseñado para ayudarle a ingresar sus selecciones de inversión durante el proceso de inscripción. Por favor no entregue esta planilla.

## OPCIÓN A: SERIE DE FECHA ESPECIFICADA

Las opciones de inversión de la serie de fecha especificada están diseñadas para que usted asigne el 100% de su aportación a la opción de inversión que mejor corresponda con su fecha de jubilación proyectada. Estas opciones de inversión son diversificadas y estructuradas para hacerse más conservadoras al acercarse la fecha especificada de la opción de inversión.

**Selecione sólo una.** De otra manera, continúe a la Opción B.

NOMBRE DE LA SERIE DE FECHA ESPECIFICADA:	SELECCIONE UNA:
2F3T BlackRock LifePath Index Retire K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F4D BlackRock LifePath Index 2030 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F4A BlackRock LifePath Index 2035 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F47 BlackRock LifePath Index 2040 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F44 BlackRock LifePath Index 2045 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F3Z BlackRock LifePath Index 2050 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2F3W BlackRock LifePath Index 2055 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2DVH BlackRock LifePath Index 2060 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2HD5 BlackRock LifePath Index 2065 K (Class: K)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFQ Natixis Target Retirement 2015 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFR Natixis Target Retirement 2020 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFS Natixis Target Retirement 2025 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFT Natixis Target Retirement 2030 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFU Natixis Target Retirement 2035 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFV Natixis Target Retirement 2040 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFW Natixis Target Retirement 2045 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFX Natixis Target Retirement 2050 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFY Natixis Target Retirement 2055 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%
2HFZ Natixis Target Retirement 2060 N (Class: N)	<input type="checkbox"/> 100%

## OPCIÓN B: SERIE DE ASIGNACIÓN DE ACTIVOS

Las opciones de inversión de la serie de asignación de activos están diseñadas para que usted asigne el 100% de su aportación a la opción de inversión que mejor corresponda con la mezcla de inversiones que refleje el horizonte de tiempo de inversión que usted seleccionó.

**Selecione sólo una.**

**Si usted seleccionó la** de otra manera, continúe a la Opción C.

NOMBRE DE LA SERIE DE ASIGNACIÓN DE ACTIVOS:	SELECCIONE UNA:
2EQ3 MFS Conservative Allocation R4 (Class: R-4)	<input type="checkbox"/> 100%
2EPZ MFS Moderate Allocation R4 (Class: R-4)	<input type="checkbox"/> 100%

NOMBRE DE LA SERIE DE ASIGNACIÓN DE ACTIVOS:	SELECCIONE UNA:
2EQ2 MFS Growth Allocation R4 (Class: R-4)	<input type="checkbox"/> 100%

OPCIÓN C: CREAR SU PROPIA CARTERA DE INVERSIÓN

Si usted prefiere crear su propia cartera de inversión, simplemente seleccione de las siguientes opciones de inversión disponibles. Todas las elecciones deben ser en porcentajes completos y sumar 100%. Si usted elige inscribirse en el plan y no toma una elección de inversión, o si sus elecciones no suman 100%, se invertirá su aportación en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años.

CLASES DE ACTIVO	CLASES DE ACTIVE SUB	OPCIONES DE INVERSIÓN	% DE CONTRIBUCIÓN
<b>BONOS DE CORTO PLAZO/ESTABLE/MERCADO MONETARIO</b>	EQUIVALENTES DE EFECTIVO/MERCADO MONETARIO	2HV3 BlackRock Liquidity FedFund Premier (Class: Premier)	_____0%
	BONOS DE TÉRMINO CORTO	2E3D Lord Abbett Short Duration Income R6 (Class: R-6)	_____0%
<b>BONOS INTERMEDIARIOS/BONOS A LARGO PLAZO</b>	BONOS DE TÉRMINO INTERMEDIO	2F7G BlackRock Total Return K (Class: K)	_____0%
		2EXR PIMCO Income Instl (Class: Inst)	_____0%
		2DWM iShares U.S. Aggregate Bond Index K (Class: K)	_____0%
		2ESL BlackRock Inflation Protected Bond K (Class: K)	_____0%
		2FE6 JPMorgan Government Bond R6 (Class: R-6)	_____0%
	BONOS DEL ESTADO		
<b>BONOS AGRESIVOS</b>	BONOS DE ALTO RENDIMIENTO	2EB2 PGIM High Yield R6 (Class: R-6)	_____0%
	BONOS EXTRANJEROS/MUNDIALES	2DW2 AB Global Bond Z (Class: Z)	_____0%
<b>ACCIONES DE GRAN CAPITALIZACIÓN</b>	ACCIONES DE VALOR DE GRAN CAPITALIZACIÓN	2DX6 American Funds American Mutual R6 (Class: R-6)	_____0%
	ACCIONES DE MEZCLA DE GRAN CAPITALIZACIÓN	2FTT JP Morgan US Equity R6 (Class: R-6)	_____0%
	ACCIONES DE CRECIMIENTO DE GRAN CAPITALIZACIÓN	2DPS iShares S&P 500 Index K (Class: K)	_____0%
		2E74 MFS Growth R6 (Class: R-6)	_____0%
<b>ACCIONES DE PEQUEÑA/MEDIANA CAPITALIZACIÓN</b>	ACCIONES DE VALOR DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN	2FSP Allspring Special Mid Cap Value R6 (Class: R-6)	_____0%
	ACCIONES DE MEZCLA DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN	2DUW iShares Russell Mid-Cap Index K (Class: K)	_____0%
	ACCIONES DE CRECIMIENTO DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN	2E6C Neuberger Berman Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)	_____0%
	ACCIONES DE MEZCLA DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN	2EEY iShares Russell 2000 Small-Cap Index K (Class: K)	_____0%
	ACCIONES DE CRECIMIENTO DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN	2EB4 PGIM Jennison Small Company R6 (Class: R-6)	_____0%
	BIENES RAÍCES	2E69 Invesco Real Estate R6 (Class: R-6)	_____0%
<b>ACCIONES INTERNACIONALES</b>	ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES	2ELS Hartford International Opportunities R5 (Class: R-5)	_____0%
		2E8Y Invesco Global R6 (Class: R-6)	_____0%

CLASES DE ACTIVO	CLASES DE ACTIVE SUB	OPCIONES DE INVERSIÓN	% DE CONTRIBUCIÓN
ACCIONES INTERNACIONALES			
ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN ACCIONES DE MERCADOS EMERGENTES		2F4S iShares MSCI Total International Index K (Class: K)	_____ .0%
		2EYP Victory Trivalent International Sm-Cp I (Class: I)	_____ .0%
		2EK8 American Funds New World R6 (Class: R-6)	_____ .0%
MULTI-ACTIVOS/OTRAS INVERSIONES			
SECTOR OPCIONES DE INVERSIÓN DE VENCIMIENTO ESPECIFICADO		2FEL DWS Enhanced Commodity Strategy R6 (Class: R-6)	_____ .0%
		2F3T BlackRock LifePath Index Retire K (Class: K)	_____ .0%
ASIGNACIÓN DE OPCIONES DE INVERSIÓN DE ACTIVOS		2F4D BlackRock LifePath Index 2030 K (Class: K)	_____ .0%
		2F4A BlackRock LifePath Index 2035 K (Class: K)	_____ .0%
		2F47 BlackRock LifePath Index 2040 K (Class: K)	_____ .0%
		2F44 BlackRock LifePath Index 2045 K (Class: K)	_____ .0%
		2F3Z BlackRock LifePath Index 2050 K (Class: K)	_____ .0%
		2F3W BlackRock LifePath Index 2055 K (Class: K)	_____ .0%
		2DVH BlackRock LifePath Index 2060 K (Class: K)	_____ .0%
		2HD5 BlackRock LifePath Index 2065 K (Class: K)	_____ .0%
		2HFQ Natixis Target Retirement 2015 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFR Natixis Target Retirement 2020 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFS Natixis Target Retirement 2025 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFT Natixis Target Retirement 2030 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFU Natixis Target Retirement 2035 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFV Natixis Target Retirement 2040 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFW Natixis Target Retirement 2045 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFX Natixis Target Retirement 2050 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFY Natixis Target Retirement 2055 N (Class: N)	_____ .0%
		2HFZ Natixis Target Retirement 2060 N (Class: N)	_____ .0%
		2EQ3 MFS Conservative Allocation R4 (Class: R-4)	_____ .0%
		2EPZ MFS Moderate Allocation R4 (Class: R-4)	_____ .0%
	2EQ2 MFS Growth Allocation R4 (Class: R-4)	_____ .0%	
Total de todas las opciones de inversión debe sumar 100%:			100.0%

NO. DE SEGURO SOCIAL: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

### Cuatro pasos sencillos

1. Comuníquese con el administrador de su plan o refiérase al resumen descriptivo del plan para asegurarse que es elegible para reinvertir el balance de su cuenta de un plan de jubilación calificado anterior.
2. Comuníquese con su compañía anterior y solicite una distribución de reinversión ("rollover" en inglés). Si tiene una cuenta individual para jubilación (IRA), comuníquese con el administrador de inversión [custodio] de su cuenta IRA y solicite un retiro de dinero. Asegúrese de que el cheque de distribución se haga a nombre de Transamerica, FBO "su nombre" (por ejemplo, Transamerica, FBO Fulano de Tal) y que se lo envíe directamente a usted.
3. Complete el Formulario de reinversión a continuación.
4. Entregue el Formulario de reinversión junto con el cheque de distribución a Transamerica para su procesamiento.

**Primero debe inscribirse en el plan y designar a un beneficiario.**

### 1. INFORMACIÓN DEL EMPLEADO (POR FAVOR ESCRIBA EN LETRA DE IMPRENTA)

☐ Casado ☐ Soltero

Primer Nombre: \_\_\_\_\_ Inicial: \_\_\_\_\_

Apellido: \_\_\_\_\_

Dirección (número de casa y calle): \_\_\_\_\_ Número de  
Apartamento: \_\_\_\_\_

Ciudad: \_\_\_\_\_ Estado: \_\_\_\_\_ Código postal: \_\_\_\_\_

Número de teléfono: \_\_\_\_\_ Dirección de correo electrónico: \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento: \_\_\_\_\_ Fecha de empleo: \_\_\_\_\_

### 2. INFORMACIÓN DEL PLAN/CUENTA IRA ANTERIOR

Nombre del plan anterior \_\_\_\_\_

#### TIPO DE PLAN (MARQUE UNO)\*

☐ 401(k) ☐ 403(a) ☐ 403(b) ☐ Reparto de  
utilidades ☐ Plan de beneficios  
definidos ☐ Plan de pensión

☐ Plan gubernamental  
457 ☐ IRA de reinver.  
temporal ☐ IRA tradicional ☐ IRA Simple ☐ IRA SEP

**PARA UNA REINVERSIÓN  
401(K) ROTH:**

☐ 401(k) Roth - Indirecta  
☐ 401(k) Roth - Indirecta  
(sólo se permite los  
ingresos)

Favor de completar la información a continuación. Esta información  
debería haber sido proporcionada por la institución que hace su  
reinversión.

Año de la primera aportación 401(k) Roth \_\_\_\_\_  
Base de aportación Roth \_\_\_\_\_  
(Ésta es la parte de su distribución que no está sujeta a impuestos)

\* Es posible que su plan no acepte reinversiones de todos los tipos de plan mencionados arriba. Comuníquese con el administrador de su plan para asegurarse que su reinversión califica. Los costos tributarios con una conversión de la IRA Roth pueden ser significativos. Las aportaciones están sujetas a los impuestos que antes se dedujeron, incluyendo las ganancias acumuladas. Además, es posible que le empuje a una escala de impuestos más alta, especialmente si convierte una gran cantidad de dinero.

**INFORMACIÓN DEL PLAN/CUENTA IRA ANTERIOR CONTACTO:**

Primer Nombre: \_\_\_\_\_ Inicial: \_\_\_\_\_

Apellido: \_\_\_\_\_

Dirección (número de casa y calle): \_\_\_\_\_ Número de  
Apartamento: \_\_\_\_\_

Ciudad: \_\_\_\_\_ Estado: \_\_\_\_\_ Código postal: \_\_\_\_\_

Número de teléfono: \_\_\_\_\_

**3. INFORMACIÓN DE IMPUESTOS**

- ☐ Toda esta cantidad de distribución me causaría impuestos si no la reinvirtiera.
- ☐ Esta reinversión incluye aportaciones después de impuestos por la cantidad de \$ \_\_\_\_\_.  
El resto sería ingreso gravable para mí si no reinvirtiera.
- ☐ Ninguna parte de esta reinversión es una distribución mínima obligatoria.
- ☐ Ninguna parte de esta reinversión es un retiro de dinero por dificultad económica.
- ☐ Toda esta distribución es una reinversión 401(k) Roth.

**Por favor tenga en cuenta la siguiente información importante:**

5. Transamerica no puede aceptar cantidades después de impuestos si no se suministra el costo básico. Si está inseguro de su costo básico después de impuestos, comuníquese con el administrador de su plan anterior para obtener o confirmar esta información. Si no se recibe esta información, se asumirá que el depósito solamente representa cantidades antes de impuestos.
6. Si ya está inscrito en el plan, su reinversión entrante se invertirá de acuerdo con su asignación de inversión existente para las aportaciones de nómina.
7. Si no está inscrito en el plan, o sus elecciones no suman 100%, su reinversión entrante se invertirá en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años. *Usted puede reasignar su inversión en cualquier momento, según las estipulaciones del plan.*

**4. AUTORIZACIÓN DEL EMPLEADO**

Deseo aportar una reinversión de una sola suma por la cantidad de \$ \_\_\_\_\_, la cual representa una distribución de otro plan de jubilación calificado. **Se adjunta un cheque pagadero a Transamerica, FBO "su nombre" (por ejemplo, Transamerica, FBO Fulano de Tal).** Entiendo las restricciones de retiro de dinero que aplican a estas aportaciones.

Firma del empleado \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Certifico que la información que he proporcionado en este formulario es verdadera, precisa, correcta y completa y que la reinversión solicitada es una distribución de reinversión elegible hecha a partir de un plan calificado para impuestos o IRA. Además, certifico la exactitud de la información que proporcioné con respecto a mi reinversión entrante (incluido el origen de los fondos) y en la medida en que mi reinversión entrante incluya contribuciones después de impuestos o Montos Roth (cuando corresponda), entiendo que soy responsable por cualquier informe de impuestos sobre la renta aplicable que pueda ser necesario presentar ante el IRS junto con esta transacción. Certifico que, aparte de cualquier contribución después de impuestos o montos Roth incluidos en mi reinversión, el monto que se me distribuya, y que

estaría sujeto a impuestos si no lo reinvirtiera, no incluye ningún monto no elegible para la reinversión, como una distribución mínima requerida o un retiro por dificultades económicas.

Certifico que conservaré y preservaré todos los documentos relacionados con el monto que se me distribuya y con esta reinversión entrante en mis registros permanentes. En cualquier momento, previa solicitud, proporcionaré pruebas escritas originales e independientes de la validez de esta reinversión entrante.

**ENTREGUE EL FORMULARIO:**

Transamerica PASS Processing Center  
Transamerica Retirement Solutions  
PO Box 188  
Cedar Rapids IA 52406-0188 Fax#: 866-846-2236

Una vez que este formulario se haya completado con toda la información necesaria y las firmas requeridas, por favor envíelo a la dirección para el Transamerica Processing Center. Favor de incluir en el cheque y en cualquier otro documento enviado con el formulario de reinversión: el nombre, número de contrato, y los últimos 4 dígitos del número de seguro social.

Asegúrese de guardar una fotocopia para sus registros.

**ACTUALIZACIÓN IMPORTANTE**

**SE AMPLIA EL PERÍODO DE TRANSFERENCIAS PARA REINVERSIÓN (ROLLOVER) INDIRECTAS PARA CIERTAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN DE PRÉSTAMOS (OFFSET) PARA AÑOS DEL PLAN POSTERIORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

Si su distribución incluye un préstamo pendiente, que no ha estado sujeto a impuestos anteriormente, su préstamo puede caer en impago y causar impuestos a menos que usted lo pague en su totalidad. Antes, la ley le permitía evitar el pago de impuestos sobre la cantidad del préstamo en impago si, utilizando fondos externos, usted transfería dicha suma a una cuenta IRA o a un plan elegible del empleador en un plazo no mayor de 60 días después de la distribución.

En vigor para los años fiscales después del 31 de diciembre de 2017, la legislación de reforma fiscal de 2017 (H.R. 1) amplió el período actual de 60 días hasta la fecha límite de presentación de su declaración de impuestos, incluidas las prórrogas, para el año en que se lleve a cabo su distribución. Este período ampliado de transferencias para reinversión está disponible solo si el impago del préstamo se debe al cese de un empleo o a la terminación del plan, y solamente hasta el alcance del monto imponible de su impago del préstamo.

A la espera de nuevas instrucciones del IRS, el aviso de impuesto especial proporcionado con su formulario de Solicitud de transferencia para reinversión seguirá haciendo referencia al período de 60 días aplicable a las transferencias para reinversión. Esta importante actualización le notifica sobre la ampliación del período para transferencias para reinversión. Si tiene alguna inquietud, le sugerimos comunicarse con su asesor o con la institución hacia la cual usted está realizando su transferencia para reinversión.

# LETRA PEQUEÑA

---

Transamerica Retirement Solutions está prohibido por ley suministrar consejos tributarios o legales fuera de la compañía. El único objeto de la información contenida en este cuaderno es suministrar información general resumida y no tiene por objeto servir como consejos legales o tributarios aplicables a determinados asuntos o situaciones. Para obtener consejos legales o tributarios sobre su situación, consulte con su abogado o asesor profesional de impuestos. Aunque se ha tomado el debido cuidado en la preparación del material para presentarlo con precisión, Transamerica niega cualquier garantía explícita o implícita en cuanto a la precisión de cualquier material contenido en el presente y toda responsabilidad relacionada con ello.



TRANSAMERICA®

440 Mamaroneck Avenue  
Harrison, NY 10528



[transamerica.com/portal](https://transamerica.com/portal)



800-401-8726

517461-00000

(1969139) (1) 04/17/2025

© 2022 Transamerica Retirement Solutions, LLC