Nationwide®

Encuentre su camino hacia la preparación para el retiro

Use esta guía para comenzar

Estoy listo para inscribirme

Vaya a nationwide.com/REALtirement y seleccione “Enroll in my plan” (Inscribirme en mi plan). Para comenzar con la inscripción en línea, necesitará su número de identificación del plan que está en la parte inferior de la página siguiente.

1

REÚNA

Reúna o encuentre la siguiente información que podría necesitar

- Su información de contacto personal
- Su número de identificación del plan de la página siguiente
- La edad en la que piensa retirarse
- La información de su beneficiario

2

VAYA

Vaya a nationwide.com/REALtirement

- Haga clic en “Enroll in my plan” (Inscribirme en mi plan)
- Ingrese cierta información personal para crear su cuenta
- Una vez que haya creado una cuenta, puede inscribirse en el plan

3

CONOZCA MÁS

Inicie el proceso de inscripción en línea:

- Elija entre inscripción a través de “Quick Path” (Vía rápida) o “Full” (Vía completa)
- Determine la cantidad que aportará de cada cheque de pago
- Elija en qué opción u opciones invertirá
- Confirme y envíe su inscripción

Visite **nationwide.com/REALtirement** para inscribirse ahora. ¿Preguntas? Llámenos al **1-800-772-2182.**

Nationwide®

Encuentre su camino hacia la preparación para el retiro

Use esta guía para comenzar

REHMANN, LLC
401(K) PLAN

¡Bienvenido!

Usted tiene la oportunidad en este momento de marcar una verdadera diferencia para su bienestar financiero a largo plazo. ¿Cómo? Al participar en el REHMANN, LLC 401(K) PLAN, un valioso beneficio que REHMANN, LLC ofrece para facilitar el ahorro para el retiro.

Con esta guía es fácil comenzar. Dele vuelta a la página y dé el primer paso hacia un futuro financiero más certero.

Use ese folleto para iniciar su bienestar financiero a largo plazo y preparase para el retiro.

Qué hay dentro

RAZONES PARA PARTICIPAR — PÁGINA 7
Cómo le ayudamos a planificar y prepararse para el retiro

PUNTOS DESTACADOS DEL PLAN — PÁGINA 11
Elegibilidad, tipos de aportes y límites, y acceso a su dinero

TRAYECTOS DE INVERSIÓN — PÁGINA 19
disponibles a través del plan

PÁGINA DE RECURSOS DE PLAN — PÁGINA 21
Educación para el retiro, herramientas y calculadoras

Use el siguiente número de identificación del plan para ingresar a su cuenta: **10850**

Esta página se dejó intencionalmente en blanco

¿Por qué participar en el plan?

¿Puede vivir con el 40% de lo que gana ahora?

Esa es la cantidad de los ingresos previos al retiro que el Seguro Social puede reemplazar.[1] Podría ser menos.

¿Podría gastar **$295,000 de su bolsillo en *gastos de atención de salud?***

Esa es la cantidad que una pareja de 65 años actualmente puede esperar pagar durante el retiro.[2]

¿Vivirá **más tiempo que sus ahorros?**

Una de cada cuatro personas que tienen 65 años actualmente llegará a los 90 años. Se espera que una de cada diez viva más de 95 años.[3]

Al inscribirse en el plan hoy y comenzar sus aportes de inmediato, puede comenzar a acumular ahorros para poder retirarse en sus términos.

---

[1] https://www.nirsonline.org/2020/01/new-report-40-of-older-americans-rely-solely-on-social-security-for-retirement-income/

[2] "How to plan for rising health care costs," Fidelity Viewpoints (3 de agosto de 2020). Estimación basada en una pareja hipotética que se retira en 2020, con expectativas de vida promedio de 85 para un hombre y de 87 para una mujer. No incluye otros gastos relacionados con la salud, tales como medicamentos de venta sin receta, la mayoría de los servicios dentales y la atención médica de largo plazo.

[3] Life Expectancy, Social Security Administration (consultado en septiembre de 2017).

¿Cuáles son los beneficios de participar?

Fácil

Una vez que se inscriba, los aportes se hacen en forma automática mediante deducciones de nómina.

Potencial de crecimiento

Los ingresos se reinvierten en forma automática, lo que permite crecimiento adicional.

Aportes correspondientes de la compañía

Su empleador puede igualar sus aportes, lo cual puede impulsar el crecimiento potencial de su cuenta.

Plan de retiro

Ventajas impositivas

Invierta ingresos antes de impuestos para dar a su cuenta la oportunidad de crecer más rápido. Pagará impuestos ordinarios sobre la renta cuando haga retiros.

Ingresos de retiro libres de impuestos

Haga aportes Roth después de impuestos ahora y, sujeto a ciertas condiciones, sus retiros podrían ser libres de impuestos. De acuerdo con la ley tributaria actual, los retiros de una cuenta Roth serían libres de impuestos siempre y cuando tenga al menos 59 ½ años y no haga retiros durante al menos 5 años después de haber hecho su primer aporte a la cuenta Roth.

Transferibilidad

Si deja su empleo, puede trasladar sus activos a otro plan de retiro elegible o cuenta IRA.

Ni Nationwide ni sus representantes ofrecen asesoría legal o fiscal. Consulte a su abogado o asesor tributario para obtener respuestas a sus preguntas específicas.

Obtenga más información acerca de los beneficios de participar en el plan de retiro en **nationwide.com/REALtirement.**

¿Por qué comenzar ahora?

Cuanto más temprano comience a ahorrar, es posible que cueste menos por periodo de pago alcanzar su objetivo.

Eso es porque los aportes por periodo de pago combinados con cualquier ganancia se reinvierten continuamente. Este proceso se llama capitalización y utiliza tiempo para ayudar a que su dinero gane más para usted. Igual que todas las estrategias de inversión, no se garantiza que la capitalización proporcione suficiente dinero durante el retiro. Sin embargo, cuanto más tiempo pase hasta que quiera comenzar a retirar su dinero, mayor será la probabilidad de que sus aportes regulares y sus ganancias crezcan.

Michael

Comienza a ahorrar a los 35 años

Aporta durante 32 años

$57.69/semana

Tasa de crecimiento hipotético del 7%

Aporte total = $96,000

Edad de 67 años

$342,306

Ashley

Comienza a ahorrar a los 21 años

Aporta durante 14 años

$57.69/semana

Tasa de crecimiento hipotético del 7%

Aporte total = $42,000

Edad de 67 años

$610,377

Courtney

Comienza a ahorrar a los 21 años

Aporta durante 46 años

$57.69/semana

Tasa de crecimiento hipotético del 7%

Aporte total = $138,000

Edad de 67 años

$952,682

Esta ilustración es un cálculo de capitalización hipotética asumiendo una tasa de rendimiento del 7% sobre un salario anual, compuesta. No pretende servir como una proyección o predicción de los resultados de ninguna inversión en particular. Las inversiones no están garantizadas. Dependiendo de las inversiones subyacentes, los rendimientos pueden ser mayores o menores. Si se hubieran tomado en cuenta los costos y los gastos en esta ilustración, el rendimiento hubiera sido menor.

¿Cuánto podría aportar?

Algunos analistas de la industria piensan que los trabajadores deberían ahorrar del 10 al 15% por periodo de pago para el retiro.[4]

Antes de decidir, considere usar nuestra calculadora de impacto en el cheque de pago (Paycheck Impact Calculator), una herramienta que puede ayudarle a ver cómo un aporte antes de impuestos puede reducir el dinero que se lleva a casa.

Puede encontrar la calculadora en **nationwide.com/REALtirement**.

Recuerde que si decide hacer un aporte Roth, el impacto en su cheque de pago es igual a su diferimiento por periodo de pago.

[4] https://www.cnbc.com/2019/09/30/salary-needed-to-save-15-percent-of-your-income-and-retire-with-1-million-dollars.html Las inversiones conllevan riesgos del mercado, incluyendo la posible pérdida de capital. Ninguna estrategia de inversión puede garantizar ganancias ni evitar pérdidas. Los resultados reales varían dependiendo de su inversión y experiencia en el mercado.

La tabla muestra el valor acumulativo de 26 cantidades de diferimiento quincenales a varios porcentajes de pago, suponiendo una tasa anual compuesta del 7% y una tasa tributaria federal del 25%, para una persona soltera con un salario anual de $40,000. Los rendimientos de inversión reales variarán de un año a otro, y el valor de su cuenta después de los periodos de años especificados mostrados en la tabla puede ser menor o mayor que las cantidades mostradas.

Esta ilustración es hipotética y no pretende servir como una proyección o predicción de los resultados de ninguna inversión en particular. Si se reflejaran los cargos y gastos, los rendimientos serían menores.

¿Cómo puede ayudarme el plan a lograr la preparación para el retiro?

Puntos destacados del plan para REHMANN, LLC 401(K) PLAN

No. de identificación del plan: 10850
Año del plan: 2024-01-01 a 2024-12-31

REQUISITOS DE ELEGIBILIDAD

Excluidos de elegibilidad:

- Empleados con pago por hora
- Extranjeros no residentes con ingresos devengados en los Estados Unidos
- Contratistas independientes
- Empelados asalariados
- Empleados sindicalizados
- Otro

FECHAS DE INGRESO AL PLAN:

Cualquier combinación de Antes de pagar impuestos* o Roth después de pagar impuestos** Aportes optativos, hasta el máximo porcentaje de su salario permitido por la ley, sin exceder los límites actuales que establecen los reglamentos del IRS. Sus aportes optativos son siempre 100% adquiridos.

Fecha(s) de cambio: al inicio de cada periodo de pago

Puede hacer diferimientos optativos hasta un máximo de 100%.

La cantidad de dinero máxima que puede aportar por año calendario 2024 en aportes optativos totales es $23,000.

Si tiene 50 años o más y hace el diferimiento máximo permitido a su plan, tiene el derecho de hacer aportes para "ponerse al día" por la cantidad de $7,500.

APORTES DE LA COMPAÑíA

Aporte correspondiente del empleador: Su empleador tiene la opción de hacer un aporte correspondiente con base en el periodo de pago de acuerdo con sus diferimientos de salario.

Discrecional: El plan determina la disponibilidad de los aportes discrecionales del empleador de fin de año. Consulte el resumen de la descripción de su plan para más información.

ADQUISICIÓN

Si usted siempre obtiene adquisición 100% en sus aportes del plan, más cualquier ingreso que generen.

Los aportes del empleador al plan, más cualquier ingreso que generen, se adquieren de la siguiente manera:

Adquirido totalmente y de inmediato.

DISTRIBUCIONES

Los fondos están disponibles en el momento del retiro, fallecimiento, discapacidad o terminación del empleo.

Retiros en caso de dificultad económica: Permitidos por el plan

Préstamos: Permitidos por el plan

Revise el resumen de la descripción de su plan para cualquier condición que pueda aplicar a estos retiros y cualquier retiro adicional que su plan pudiera permitir.

ESTADOS DE CUENTA DEL EMPLEADO

Usted recibirá un estado de cuenta trimestralmente.

Este es un resumen general de las disposiciones de su plan. Se le proporcionará una descripción completa del plan en el resumen de la descripción de su plan. Si hay alguna diferencia entre este resumen, el resumen de la descripción de su plan y el documento del plan, el documento del plan predominará.

ESTA PÁGINA SE DEJÓ EN BLANCO INTENCIONALMENTE

¿Cómo invierto a través del plan?

Como participante en el REHMANN, LLC 401(K) PLAN, usted está a cargo. Seleccionará opciones de inversión disponibles a través del plan y qué porcentaje de sus aportes deberá invertirse en cada opción. Aun si su dinero se puso en un fondo predeterminado, puede determinar si esa opción es adecuada para usted. Para decidir mejor cómo invertir, considere una de estas formas.

Cartera preestablecida

Usted selecciona UN fondo que invierte en muchos fondos para dispersar el riesgo del mercado según sus objetivos.

El administrador del fondo trabajará para mantener la diversificación de activos que permanezca dentro de una categoría de riesgo o se haga más conservador a medida que se acerque el año de retiro.

Si sus necesidades, fecha proyectada de retiro u otros factores personales cambian a lo largo del tiempo, puede seleccionar un fondo preestablecido diferente.

Puede obtener más información acerca de este enfoque de inversión en la página 19.

Cartera personalizada

Usted selecciona de las opciones disponibles a través del plan.

Usted administra activamente su cartera de acuerdo con su estrategia de inversión y otros criterios personales.

En caso de que sus necesidades, fecha proyectada de retiro u otros factores personales cambien con el tiempo, puede hacer ajustes fácilmente a su forma de inversión. Puede conocer más acerca de este enfoque de inversión en la página 14.

Para saber más acerca de inversiones, visite **nationwide.com/REALtirement**

Recuerde que no hay garantía de que se alcance el objetivo de inversión de ningún fondo (o de cualquier fondo subyacente), ni de que una cartera diversificada producirá mejores resultados que una cartera no diversificada. La asignación y la diversificación de activos no garantizan rendimientos ni previenen de posibles pérdidas a un inversionista, incluyendo la posible pérdida de capital.

Incluso con administración profesional, no hay garantía de que se cumplirán los objetivos de inversión. No hay garantía de que la administración profesional de sus activos de retiro proporcionarán suficientes ingresos en o durante el retiro.

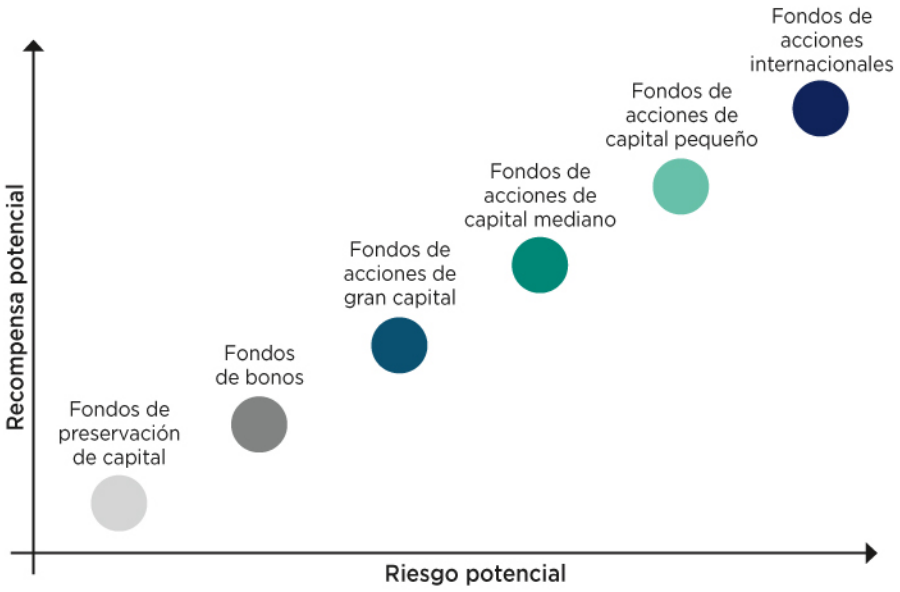
Los fondos de vencimiento objetivo, también llamados fondos de fecha objetivo, están diseñados para personas que tienen planificado retirar dinero durante o cerca de una fecha objetivo específica, como el retiro. Estos fondos están diseñados para proporcionar diversificación y asignación de activos en varios tipos de inversiones y clases de activos, principalmente al invertir en fondos subyacentes. Los fondos ofrecen rebalanceo continuo a través del tiempo para convertirse en más conservadores a medida que los inversionistas se aproximan a su fecha de retiro planificada. Además de los gastos de los fondos de vencimiento objetivo, un inversionista paga indirectamente una parte proporcional de los cargos y gastos aplicables de los fondos subyacentes. El valor del capital del fondo no está garantizado en ningún momento, incluyendo la fecha objetivo.

¿En qué fondos debería invertir?

Esa es una pregunta que solo usted puede responder.

Las opciones básicas de inversión en el plan de retiro son fondos mutuales, que son carteras de acciones, bonos y otras opciones de inversión subyacentes. Un administrador profesional de capital administra cada fondo y tiene un objetivo estipulado o estilo de inversión. Selecciona fondos para tener una combinación de diferentes clases de activos que cumplan con sus criterios personales y que coincidan con su aceptación del riesgo del mercado.

Para saber más acerca de inversiones, visite **nationwide.com/REALtirement**



Cada inversión conlleva un nivel de riesgo asociado. Ese nivel de riesgo corresponde generalmente a la probabilidad de una recompensa, con base en el tiempo y las condiciones del mercado. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor es el potencial de crecimiento, pero a un riesgo más alto de perder valor. Cuanto menor sea el riesgo, menor es el potencial de rendimiento, pero a un riesgo más bajo de perder valor.

Las inversiones conllevan riesgos del mercado, incluyendo la posible pérdida de capital. Ninguna estrategia de inversión puede garantizar ganancias ni evitar pérdidas. Los resultados reales varían dependiendo de su inversión y experiencia en el mercado.

Los fondos de acciones internacionales implican riesgos como la fluctuación de la moneda, inestabilidad política, regulaciones extranjeras, diferencias en contabilidad y disponibilidad limitada de información.

Los fondos de acciones de capital pequeño pueden tener menos liquidez, estar sujetos a mayor volatilidad de precios e implicar mayor riesgo del mercado que el mercado general.

Los fondos de acciones de capital mediano pueden tener menos liquidez que los fondos que invierten en compañías grandes de renombre, y pueden estar sujetos a mayor volatilidad de precios y riesgo que el mercado bursátil general.

Los fondos de gran capital tienden a ser dominados por compañías de renombre que pueden tener menos espacio para crecer y, por lo tanto, pudieran no tener el mismo potencial de crecimiento que los fondos de capital mediano o pequeño.

Los fondos de bonos tienen la misma tasa de interés, riesgos de inflación y crédito asociados con los bonos subyacentes que posee el fondo.

Es posible que los rendimientos de los fondos de preservación de capital no se mantengan al ritmo de la inflación y pueden producir una tasa de rendimiento negativa cuando se toman en cuenta los gastos del fondo.

Utilice este Cuestionario de perfil de inversionista para ayudarse a decidir cómo invertir su cuenta del plan

1. Su edad actual es:

- ○ Mayor de 70 (1 punto)
- ○ 60-70 (4 puntos)
- ○ 50-59 (8 puntos)
- ○ 35-49 (12 puntos)
- ○ 34 o menor (16 puntos)

2. ¿Cuándo prevé que tomará distribuciones de efectivo regulares de su cuenta?

- ○ En menos de 5 años (2 puntos)
- ○ En 5 a 9 años (5 puntos)
- ○ En 10 a 15 años (7 puntos)
- ○ En más de 15 años, o no preveo tomar distribuciones de efectivo (10 puntos)

3. Además de su plan de retiro patrocinado por su empleador actual, ¿tiene otros beneficios de planes tales como una pensión de beneficios definida o un plan para compartir ganancias de aportes definido?

- ○ No (0 puntos)
- ○ Sí (20 puntos)

4. Si se invirtió $100,000 al principio del año, ¿cuál ejemplo describe mejor su tolerancia al riesgo?

- ○ Cartera A — $95,000-$115,000 (1 punto)
- ○ Cartera B — $90,000-$125,000 (4 puntos)
- ○ Cartera C — $85,000-$140,000 (7 puntos)
- ○ Cartera D — $80,000-$150,000 (10 puntos)

5. Si bien tiene más riesgo que las inversiones de bonos, las inversiones accionarias ofrecen el potencial de mayores rendimientos de inversión a largo plazo. ¿Qué opina acerca de invertir una parte de su dinero en inversiones accionarias?

- ○ Me preocupa que las inversiones accionarias sean demasiado riesgosas, y preferiría una asignación mayor a bonos (1 punto)
- ○ Entiendo que hay un riesgo adicional con las inversiones accionarias y consideraría una asignación más balanceada con acciones y bonos (5 puntos)
- ○ Entiendo que puede haber algunos riesgos adicionales en la inversión en acciones, pero la oportunidad de lograr crecimiento a largo plazo con una asignación mayor a capitales vale la pena considerarla (9 puntos)
- ○ Entiendo los riesgos, pero reconozco que hay oportunidades de crecimiento en los mercados bursátiles, y quisiera maximizar esas oportunidades (12 puntos)

6. Dada la volatilidad de los mercados de capitales, el valor de su cuenta fluctuará a través del tiempo. Las tres opciones a continuación muestran rangos de valor potencial de cuenta después de un periodo de inversión de tres años. Si usted fuera a invertir $50,000, ¿qué cartera seleccionaría?

- ○ Rango del valor de la cuenta de $48,000 - $53,000 (2 puntos)
- ○ Rango del valor de la cuenta de $45,000 - $58,000 (6 puntos)
- ○ Rango del valor de la cuenta de $40,000 - $60,000 (10 puntos)

Tome su total de puntos del cuestionario y busque el perfil que mejor lo describa.

58+	40 - 57	27 - 39	17 - 26	16 o menos
Agresivo	**Moderadamente agresivo**	**Moderado**	**Moderadamente conservador**	**Conservador**

NWSPED4

Ejemplo de asignaciones de opciones de inversión basadas en los resultados del perfil de inversionista

	Agresivo	Moderadamente agresivo	Moderado	Moderadamente conservador	Conservador
Internacional	33%	25%	20%	14%	9%
Capital pequeño	7%	6%	5%	3%	2%
Capital mediano	10%	9%	7%	6%	4%
Gran capital	40%	35%	28%	22%	15%
Bonos	7%	18%	28%	38%	39%
Preservación de capital	3%	7%	12%	17%	31%

Agresivo

Adecuado para un inversionista con alta tolerancia al riesgo y un amplio margen de tiempo. El objetivo principal de esta cartera es experimentar un alto crecimiento sin proveer ingresos al momento.

Moderadamente agresivo

Adecuado para un inversionista con alta tolerancia al riesgo y un margen de tiempo más amplio. El inversionista tiene poca necesidad de ingresos en el momento y busca un crecimiento de sus activos invertibles superior al promedio.

Moderado

Ideal para un inversionista que pretende un crecimiento relativamente estable y un bajo nivel de ingresos. El inversionista tendrá una tolerancia al riesgo superior y/o un margen de tiempo más amplio que un inversionista conservador o moderadamente conservador. El objetivo principal es limitar las fluctuaciones a un nivel inferior del que experimenta el mercado de valores.

Moderadamente conservador

Adecuado para un inversionista que busca aumentos modestos en el valor de la inversión e ingresos modestos producidos por su cartera. Este inversionista tendrá un margen de tiempo moderado o una tolerancia al riesgo ligeramente superior a la de alguien que selecciona un perfil conservador.

Conservador

Adecuado para un inversionista con baja tolerancia al riesgo y un margen de tiempo corto. Está concebido para el inversionista que busca estabilidad y cuyos objetivos principales son preservar el capital y al mismo tiempo proveer ingresos. Estas carteras experimentan fluctuaciones menores de valor.

La herramienta de asignación de activos se proporciona solamente con fines educativos. No tiene la intención de ofrecer asesoría de inversión personalizada. La herramienta, incluyendo el cuestionario de perfil de inversionista y el gráfico de combinación de activos, están disponibles mediante un acuerdo de licencia entre Wilshire Associates y Nationwide. El cuestionario no toma en cuenta todos los factores necesarios para tomar una decisión de inversión (por ejemplo, información personal y financiera y objetivo de la inversión). De ninguna manera, la herramienta de asignación de activos, el cuestionario o la tabla deberán considerarse como asesoría de inversión o establecer ningún tipo de relación de asesoría con Wilshire Associates. Wilshire Associates no avala ni recomienda ningún producto financiero específico que pueda usarse en conjunto con los modelos de asignación de activos que se presentan. Consulte con su profesional financiero y obtenga los folletos informativos del producto financiero (o su equivalente) y léalo antes de invertir.

ESTA PÁGINA SE DEJÓ EN BLANCO INTENCIONALMENTE

¿Puedo elegir un solo fondo para mis necesidades?

¡Sí! Considere seleccionar solo un fondo del menú de fondos de asignación basada en el riesgo, el cual ofrece una diversificación diseñada para administrar en caso de condiciones de volatilidad del mercado y de la evolución del mismo, o en fondos de retiro de fecha objetivo, los cuales administran una mezcla de inversiones para convertirse gradualmente en más conservadores a medida que se aproxima la fecha de retiro descrita por el nombre del fondo.

Debido a que estos fondos ya están diversificados entre diferentes clases de activos para cumplir los objetivos de inversión del fondo, están diseñados para usarse como el único vehículo de inversión para su cuenta del plan.

¿Por qué considerar la opción de un fondo?

Simplifica la decisión de inversión

Ofrece diversificación en una amplia variedad de clases de activos

Rebalancea automáticamente los activos invertidos

¿Qué ocurre si decido que la opción de un fondo es adecuada para mí?

Seleccione simplemente un fondo de asignación de activos basado en el riesgo o fondo de retiro de fecha objetivo más adecuado a sus necesidades cuando realice su inscripción al plan.

No está disponible en todos los planes de retiro. Verifique con el proveedor de su plan. Recuerde que no hay garantía de que se alcance el objetivo de inversión de ningún fondo (o de cualquier fondo subyacente), ni de que una cartera diversificada producirá mejores resultados que una cartera no diversificada. La asignación y la diversificación de activos no garantizan rendimientos ni previenen de posibles pérdidas a un inversionista, incluyendo la posible pérdida de capital.
Los fondos de fecha objetivo usan comúnmente una estrategia que reasigna exposición de capital a un porcentaje más alto de inversiones fijas a través del tiempo. Es importante recordar que ninguna estrategia puede garantizar ganancias o prevenir pérdidas en un mercado en descenso. Un valor de capital de fondo de fecha objetivo no está garantizado en ningún momento, incluida la fecha objetivo, y no está garantizado que proporcionará suficientes ingresos durante todo el retiro.

ESTA PÁGINA SE DEJÓ EN BLANCO INTENCIONALMENTE

¿Cómo encuentro la ayuda que necesito?

¡Obtener la ayuda que necesita es tan fácil como 1, 2, 3!

1 Cree su cuenta en línea

Todo comienza al crear una cuenta en línea. Simplemente vaya a www.nationwide.com/REALtirement y seleccione "Enroll in my plan" (Inscribirme en mi plan). Ingresará su información personal para crear su cuenta.

2 Inscríbase en el plan

Una vez que haya creado una cuenta, puede inscribirse en el plan. Se le dirigirá directamente al proceso de inscripción donde puede elegir "Quick Path Enrollment" (Inscripción por vía rápida) (en solo 3 clics) o "Full Path Enrollment" (Inscripción por vía completa) (para que elija sus propias opciones de inversión).

3 Acceso a los recursos del plan

Una vez que tenga una cuenta en línea, tendrá acceso a todos los recursos disponibles en la Web.

La página web de su plan está diseñada para la preparación para el retiro

Con unos cuantos clics, puede saber adónde se dirige y cómo va a llegar ahí.

Administre su cuenta: inicie sesión, revise el desempeño de su inversión y compare sus tasas de rendimiento con los índices del mercado común y más.

Evalúe su bienestar financiero

- Conteste un cuestionario para saber dónde está
- Adquiera conocimiento y habilidades durante el tiempo que le ayudarán a cumplir sus objetivos financieros

Descubra cómo comparar: nuestra herramienta de comparación de personas similares le permite ver cuánto están aportando y ahorrando para el retiro personas como usted y cómo se compara su progreso con el de personas similares.

Vea nuestros videos: le traemos información que puede ayudarle a tomar decisiones acerca del manejo de su dinero y de la planificación para el retiro.

Vea nuestras presentaciones: fundamente su confianza acerca de la planificación e inversión para el retiro.

Inicie sesión en **nationwide.com/REALtirement**en cualquier momento y en cualquier lugar desde cualquier dispositivo, o llámenos al **800-772-2182**.

544521

NWSPED6

Retirement Resource Group®

El Retirement Resource Group® es un equipo de servicios financieros integral que se formó con la finalidad de ayudarle a prepararse y vivir en el retiro. Ya sea que apenas esté comenzando a ahorrar, trabajando arduamente para mantener el avance hacia sus metas o tratando de preservar lo que le ha costado tanto trabajo construir, simplificamos el camino hacia la preparación con acceso a su guía personalizada. Esta es la manera de hacerlo:

INSCRIPCIÓN
Tómese el tiempo para instruirse acerca de su plan, lo cual incluye opciones de inversión y formas de ahorrar.

INVERSIÓN
Le ayudamos a eliminar las conjeturas al momento de seleccionar inversiones, ya sea que esté seleccionando su propio fondo o usando una administración profesional del dinero.

BIENESTAR FINANCIERO
Cuando la planificación de los ingresos de retiro no es el único objetivo, le ayudamos a reunir todos sus objetivos financieros al proporcionarle acceso a planificadores financieros certificados y al Nationwide Retirement Institute® sin costo.

CONSOLIDACIÓN DE ACTIVOS
El cambio de empleo o de proveedores de plan puede parecer abrumador. Hay muchos factores que deben tenerse en cuenta. Nos tomaremos el tiempo para ayudarle a entender lo que debería buscar para determinar si la consolidación de activos es lo mejor para usted.

¿Tiene preguntas financieras específicas? Póngase en contacto con su profesional de inversiones.

RYAN SULLIVAN
231-946-3230
ryan.sullivan@rehmann.com

PNM-19467AO

Programe una cita al teléfono 1-800-772-2182 o visite http://retirementspecialists.MyRetirementAppt.com.

Las pólizas de seguros y notificaciones de Nationwide están escritas en inglés. La póliza en inglés es la versión oficial para propósitos de interpretación y aplicación.

El Retirement Resource Group incluye especialistas financieros y asesores de retiro personales. Los especialistas en retiro son representantes registrados de Nationwide Investment Services Corporation (NISC), miembro de FINRA, Columbus, OH. La información que proporcionan es solamente con fines educativos y no es asesoría legal, fiscal o de inversión. Los asesores de retiro personal son representantes registrados de Nationwide Securities, LLC., miembro de FINRA, SIPC, que hace negocios con el nombre de Nationwide Advisory Services, LLC. en AR, CA, FL, NY, TX y WY.

Ni Nationwide o ninguna de sus filiales están relacionadas con, o afiliadas con ninguna de las entidades o representantes anteriores.
PNM-19467AO-S (10/21)

Investment Performance and Expenses

The table below provides important information about your investment options (as of February 29, 2024)

Specialty	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
HB&T MetLife Stable Value Fund (R1)	0.66%	2.55%	2.14%	2.09%	1.95%	N/A
Benchmark: Bloomberg U.S. Treasury Bill 1-3 Month Index	1.33%	5.31%	2.50%	1.97%	1.32%	

Total annual operating expense: 0.64% ($6.40 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

International Stocks	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
DFA Emerging Mkts. Core Equity Portfolio (I)	4.57%	13.19%	-0.55%	4.79%	4.38%	www.dimensional.com
Benchmark: MSCI Emerging Markets NR Index	3.80%	8.73%	-6.29%	1.89%	3.01%	

Total annual operating expense: 0.39% ($3.90 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

DFA Intl. Sustainability Core 1 Portfolio	8.34%	14.22%	3.28%	6.98%	4.63%	www.dimensional.com
Benchmark: MSCI All Country World ex-US NR Index	6.61%	12.51%	1.32%	5.44%	3.96%	

Total annual operating expense: 0.24% ($2.40 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Small-Cap Stocks	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Allspring Special Small Cap Value Fund (I)	13.01%	11.75%	5.91%	8.59%	8.26%	www.allspringglobal.com
Benchmark: S&P SmallCap 600 Value Index	9.84%	1.08%	3.24%	7.18%	7.74%	

Total annual operating expense: 0.93% ($9.30 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Fidelity Small Cap Index Fund	13.98%	10.16%	-0.84%	7.00%	7.29%	www.institutional.fidelity.c-
Benchmark: S&P SmallCap 600 Index	11.94%	6.50%	2.31%	7.72%	8.53%	om

Total annual operating expense: 0.03% ($0.25 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Nationwide Geneva Small Cap Growth Fund (R6)	14.86%	14.27%	0.40%	8.81%	10.05%	www.nationwide.com/mut-
Benchmark: S&P SmallCap 600 Growth Index	13.92%	11.88%	1.22%	7.92%	9.13%	ualfunds

Total annual operating expense: 0.83% ($8.30 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Mid-Cap Stocks	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Allspring Special Mid Cap Value Fund (A)	9.92%	8.88%	9.33%	10.81%	9.07%	www.allspringglobal.com
Benchmark: S&P MidCap 400 Value Index	8.84%	5.27%	7.74%	9.32%	8.75%	

Total annual operating expense: 1.12% ($11.20 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

MFS Mid Cap Growth Fund (R6)	14.48%	26.45%	3.33%	11.87%	11.59%	www.mfs.com
Benchmark: S&P MidCap 400 Growth Index	17.40%	20.89%	5.28%	10.92%	9.74%	

Total annual operating expense: 0.67% ($6.70 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Vanguard Mid-Cap Value Index Fund (Adm)	9.23%	8.92%	7.57%	9.01%	8.47%	www.vanguard.com
Benchmark: S&P MidCap 400 Value Index	8.84%	5.27%	7.74%	9.32%	8.75%	

Total annual operating expense: 0.07% ($0.70 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Large-Cap Stocks	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Hartford Core Equity Fund (R6)	13.26%	30.08%	10.06%	13.68%	12.54%	www.hartfordfunds.com
Benchmark: S&P 500 Index	11.98%	30.45%	11.90%	14.76%	12.70%	

Total annual operating expense: 0.36% ($3.60 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Large Cap Growth Fund III CL R1	16.62%	43.62%	N/A	N/A	15.29%*	www.clearbridge.com
Benchmark: S&P 500 Growth Index	14.50%	38.60%	10.36%	15.91%	N/A	

Total annual operating expense: 0.32% ($3.20 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Large Cap Value Fund II (R1)	9.06%	13.94%	N/A	N/A	3.88%*	N/A
Benchmark: S&P 500 Value Index	9.07%	21.68%	12.77%	12.49%	N/A	

Total annual operating expense: 0.43% ($4.30 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Balanced	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
American Funds American Balanced Fund (R6)	8.18%	17.41%	6.26%	8.66%	8.16%	www.americanfunds.com
Benchmark: S&P Target Risk Growth Index	6.84%	14.81%	3.36%	6.78%	6.07%	

Total annual operating expense: 0.25% ($2.50 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Aggressive 2025 Fund (R1)	6.11%	12.57%	3.64%	N/A	5.39%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2025 Index	5.71%	11.64%	2.97%	6.25%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.43 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Balanced	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Flex Focus Aggressive 2035 Fund (R1)	8.46%	18.30%	5.34%	N/A	9.83%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2035 Index	7.59%	15.66%	4.71%	8.12%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.50 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Aggressive 2045 Fund (R1)	9.63%	21.15%	6.16%	N/A	11.20%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2045 Index	8.91%	18.47%	5.99%	9.35%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.52 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Aggressive 2055 Fund (R1)	9.82%	21.60%	6.29%	N/A	12.74%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Aggressive 2065 Fund (R1)	9.83%	21.61%	N/A	N/A	14.83%*	www.flexpathstrategies.com
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Aggressive Ret Fund (R1)	5.54%	11.11%	3.27%	N/A	4.34%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date Retirement Income Index	4.51%	9.14%	1.33%	4.18%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.42 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Conservative 2025 Fund (R1)	4.16%	8.28%	2.23%	N/A	4.44%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2025 Index	5.71%	11.64%	2.97%	6.25%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.36 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Conservative 2035 Fund (R1)	5.46%	10.81%	2.97%	N/A	6.12%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2035 Index	7.59%	15.66%	4.71%	8.12%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.41 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Conservative 2045 Fund (R1)	7.26%	15.30%	4.32%	N/A	8.69%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2045 Index	8.91%	18.47%	5.99%	9.35%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.46 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Conservative 2055 Fund (R1)	9.38%	20.63%	6.00%	N/A	11.51%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Balanced	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Flex Focus Conservative 2065 Fund (R1)	9.83%	21.59%	N/A	N/A	12.16%*	www.flexpathstrategies.com
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Conservative Ret Fund(R1)	3.80%	7.91%	2.08%	N/A	3.92%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date Retirement Income Index	4.51%	9.14%	1.33%	4.18%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.35 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate 2025 Fund (R1)	4.93%	9.84%	2.87%	N/A	7.41%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2025 Index	5.71%	11.64%	2.97%	6.25%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.39 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate 2035 Fund (R1)	7.09%	15.04%	4.48%	N/A	10.82%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2035 Index	7.59%	15.66%	4.71%	8.12%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.46 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate 2045 Fund (R1)	9.01%	19.66%	5.77%	N/A	13.55%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2045 Index	8.91%	18.47%	5.99%	9.35%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate 2055 Fund (R1)	9.83%	21.60%	6.29%	N/A	14.41%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate 2065 Fund (R1)	9.83%	21.61%	N/A	N/A	10.12%*	www.clearbridge.com
Benchmark: S&P Target Date 2055 Index	9.20%	19.00%	6.28%	9.64%	N/A	

Total annual operating expense: 0.15% ($1.51 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Flex Focus Moderate Retirement Fund (R1)	4.60%	9.06%	2.31%	N/A	4.94%*	N/A
Benchmark: S&P Target Date Retirement Income Index	4.51%	9.14%	1.33%	4.18%	N/A	

Total annual operating expense: 0.14% ($1.38 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Bonds	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
American Funds Capital World Bond Fund (R6)	1.81%	4.58%	-5.60%	-0.79%	0.21%	www.americanfunds.com
Benchmark: Bloomberg Global Aggregate Index	1.43%	3.10%	-5.58%	-1.07%	-0.15%	

Total annual operating expense: 0.48% ($4.80 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Core Bond Fund (R1)	2.63%	4.43%	-2.59%	0.98%	1.02%*	N/A
Benchmark: Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index	2.08%	3.33%	-3.16%	0.56%	N/A	

Total annual operating expense: 0.25% ($2.50 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

MainStay MacKay High Yield Corp Bd Fund (R6)	3.40%	10.19%	2.65%	4.34%	4.50%	www.nylim.com/institutio-
Benchmark: Bloomberg U.S. Corporate High Yield Index	4.03%	11.03%	1.84%	4.16%	4.34%	nal

Total annual operating expense: 0.56% ($5.60 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Nationwide Government Money Market Fund (Inv)	1.22%	4.82%	2.22%	1.65%	1.02%	www.nationwide.com/mut-
Benchmark: Bloomberg U.S. Treasury Bill 1-3 Month Index	1.33%	5.31%	2.50%	1.97%	1.32%	ualfunds

Total annual operating expense: 0.56% ($5.60 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Cash	3 Mos. Total	1 Year Total	3 Yrs. Ann.	5 Yrs. Ann.	Inception*/ 10 Yrs Ann.	Website
Best of America Fixed	N/A	N/A	N/A	N/A	0.00%*	N/A
Benchmark: Bloomberg U.S. Treasury Bill 1-3 Month Index	1.33%	5.31%	2.50%	1.97%	N/A	

Total annual operating expense: N/A. Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Morley Capital Stable Value Fund (25)	0.63%	2.58%	1.96%	1.98%	1.73%	morley.com
Benchmark: Bloomberg U.S. Treasury Bill 1-3 Month Index	1.33%	5.31%	2.50%	1.97%	1.32%	

Total annual operating expense: 0.45% ($4.50 per $1,000). Shareholder-type fees: Sales charge: 0%. Redemption fee: 0%. Deferred sales charge: 0%. Purchase fee: 0%.

Fee/Expense Definitions

Total annual operating expense (gross expense ratio) – The total annual operating expense is the fund' s annual operating expenses as a percentage of average net assets. The total annual operating expense does not reflect any fee waivers or reimbursements that may be in effect.

Sales charge – A charge deducted from the amount invested when shares of a fund are initially purchased. The amount is generally relative to the amount of the investment, so that larger investments incur smaller rates of charge.

Redemption fee – The redemption fee is an amount charged when shareholders redeem shares of a fund within a specified number of days following the purchase of those shares. The redemption fee is intended to allow funds to recoup some of the costs incurred as a result of short-term trading strategies, such as market timing.

Deferred sales charge – This charge is imposed when investors redeem shares. The percentage charged generally declines the longer shares are held.

Disclaimers

*Since Inception return for funds less than 10 years old.

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

A current prospectus, which contains information about the fund' s investment objectives, risks, fees and expenses, may be requested free of charge from the plan. Investors should consider this information carefully before investing.

This information was prepared by DST Retirement Solutions (DST RS) and is intended for distribution to retirement plans, HSAs, and HRAs. Copyright 2022 Morningstar, Inc. and DST RS. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers or to DST RS; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither DST RS nor Morningstar and its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

You cannot invest in an index (benchmark).

NOT FDIC INSURED **NO BANK GUARANTEE** **MAY LOSE VALUE**

Permítanos ayudarle a entender las cuotas del plan

Este documento contiene información importante acerca de los gastos que paga por participar en el plan de retiro de su compañía. Es importante que revise esta información anualmente. Esta se divide en tres secciones:

- **La parte I** proporciona información general acerca de la operación del plan
- **La parte II** proporciona información acerca de los cargos por gastos administrativos que pueden cobrarse al plan
- **La parte III** proporciona información acerca de gastos individuales que pueden cobrársele a usted como participante del plan o beneficiario

Más adelante en este documento, encontrará lo que se conoce como "Tabla comparativa de opciones de inversión del plan" (Tabla comparativa), la cual le ofrece información acerca de las opciones de inversión del plan. En la página web de Nationwide puede obtener estos dos documentos y un glosario de términos de inversión:

- Si actualmente participa en el plan y tiene saldo en su cuenta, inicie sesión en nationwide.com/REALtirement
- Si eres empleado elegible para participar en el plan, pero no te has inscrito, visita https://www.sponsorportal.com/gen-app/index.html?custno=1ab60e79-6829-4204-9912-3ae5512003e4&plan=10850y haz clic en "Other Resources" (Otros recursos) y revisa el "Glossary of Terms" (Glosario de términos).

Parte 1: información general del plan

1. **Dé instrucciones de inversión.** Si es elegible, pero no está inscrito, solicite a su empleador un paquete de inscripción. Una vez que se inscriba en el plan, para administrar las inversiones de su plan, puede llamar al Centro de soluciones de Nationwide al teléfono 1-800-772-2182 o elegir sus opciones en línea en nationwide.com/REALtirement. Puede dirigir sus inversiones de acuerdo con las disposiciones de su plan. Para obtener más información, consulte el resumen de la descripción de su plan.
2. **Limitaciones para instrucciones.** Puede dar instrucciones de inversión cualquier día que le Bolsa de Valores de Nueva York esté abierta al público.
3. **Votación y otros derechos.** Sus derechos de conformidad con el plan, y cualquier restricción, están sujetos a los términos del plan. Consulte el resumen de la descripción de su plan.
4. **Alternativas de inversión designadas.** El plan proporciona alternativas de inversión designadas a las cuales puede dirigir la inversión de los fondos de su plan. La tabla comparativa contiene las alternativas de inversión designadas y ofrece información relacionada con las alternativas.
5. **Fund Window option.** A universe of investment choices offered by Nationwide, outside of your Plan' s designated lineup, that you can research and select to personalize your investment needs. There are no trading fees and no additional paperwork. Neither Nationwide or your Plan selects or monitors the investment options offered through fund window, and any investment decision that you make through the fund window option is at your own risk.

Parte II: gastos administrativos

El plan paga a proveedores de servicio externo por los servicios administrativos del plan, tales como legales, contables y de documentación administrativa, a menos que el patrocinador del plan elija, a su propia discreción, pagar algunos o todos los gastos administrativos del plan. El costo de estos servicios

fluctúa cada año dependiendo de una serie de factores. Hasta el grado en que estos gastos no se cobren contra decomisos o los pague el empleador, o un tercero los reembolse, el plan cobra estos gastos prorrateados (es decir, según el tamaño relativo de cada cuenta), a una tasa fija por participante, o según el tamaño del activo de las cuentas de los participantes.

Algunos de los gastos operativos de su plan se pagan de los gastos de operación anual total de una o más de las alternativas de inversión designadas. Para obtener más información, consulte la tabla comparativa de opciones de inversión.

Tenga en cuenta que las cuotas por servicios administrativos están sujetas a cambio.

Cuotas que puede cobrar Nationwide, su proveedor del plan de retiro

Cuota de fideicomiso/custodia; de acuerdo a una tasa proporcional con base en el tamaño relativo del activo de cada cuenta
Cuota de fideicomiso/custodia $500 por año

Cuotas que puede cobrar REHMANN FINANCIAL GROUP LLC.

Ninguna

Parte III: gastos individuales

El plan impone ciertos cargos a las cuentas individuales del participante, en lugar de hacerlo al plan entero, cuando los participantes incurren en cargos. Estos cargos pueden surgir con base en el uso de una característica disponible en el plan (por ejemplo, préstamos para el participante), o con base en la aplicación de la ley vigente (por ejemplo, el procesamiento de una orden de relaciones domésticas en caso de divorcio). Además, la compra o la venta de algunas inversiones puede resultar en cargos a su cuenta individual, tales como comisiones o cuotas de devolución. La tabla comparativa contiene información acerca de estos gastos. El plan cobra lo siguiente:

Cuotas que puede cobrar Nationwide, su proveedor del plan de retiro

Ajuste del valor del mercado (MVA)	Se aplica un MVA si el contrato de anualidad de grupo fijo de Retirement Manager SM o Retirement Advisor SM transfiere pagos en exceso del límite de transferencia de valor contable anual del 20.00%. El valor de mercado pagado es igual a la cantidad retirada, aumentada o disminuida por el MVA. Nationwide® de termina el MVA de acuerdo con procedimientos uniformes aplicables a todos los contratos de esta clase.

Cuotas que puede cobrar REHMANN FINANCIAL GROUP LLC

Fund Window (FW)

Además de los fondos que seleccione tu plan, también tienes disponible Fund Window (FW) de Nationwide. FW te ofrece acceso a centenares de opciones de inversión sin cuotas de comercialización adicionales.

Conveniente y fácil de usar

- Un estado de cuenta amplio que incluye fondos seleccionados a través de FW.
- Una página web fácil de usar para accesar y dirigir las inversiones.
- Sin trabajo administrativo adicional.
- Sin cuotas de comercialización.

Una vez que te hayas inscrito en el plan y tengas configurada tu cuenta en línea, FW estará disponible para ti. Una vez que hayas ingresado a tu cuenta, ve a la página "Research Investments" (Buscar inversiones), donde verás tres pestañas de opciones de inversión:

- **Opciones de inversión del plan:** opciones de inversión elegidas disponibles en tu plan.
- **Otras opciones de inversión:** opciones de inversión disponibles para ti a través de FW. *NOTA: Debes aceptar los términos y condiciones para utilizar FW.*
- **Mis fondos favoritos:** opciones de inversión que seleccionaste para monitorear e invertir si eliges.

Tu representante del plan no ha seleccionado individualmente y no ha supervisado las opciones de inversión que se ofrecen a través de Fund Window de Nationwide. Estas opciones de inversión pueden requerir experiencia en inversión o asesoría en administración profesional para manejarse en forma prudente. Además, algunas de estas opciones de inversión pueden tener mayores cuotas de activos de Nationwide que las opciones de inversión que seleccione tu representante del plan. Nationwide no hace recomendaciones ni ofrece asesoría de inversión.

PNM-19786AO-S (07/23)