



# Plan de Ahorro para la Jubilación 401(k) de HBC

## APROVECHE AL MÁXIMO SU PLAN 401(K)

¡Felicitaciones! Como nuevo empleado, se le inscribirá automáticamente en el Plan de Ahorro para la Jubilación 401(k) de HBC con un porcentaje de aportación antes de impuestos del 3%. Si no desea inscribirse en el Plan, comuníquese con Merrill para excluirse de la inscripción automática antes de ser elegible.

### NO NECESITA MUCHO PARA COMENZAR

Incluso una pequeña cantidad de dinero cada semana, lo que podría pagar por unas tazas de café o algunas entradas de cine, podría acumularse:

USTED APORTA CADA SEMANA	TOTAL DE APORTACIONES DESPUÉS DE...	
	...1 AÑO	...5 AÑOS
<b>\$10</b>	<b>\$520</b>	<b>\$2,600</b>
<b>\$20</b>	<b>\$1,040</b>	<b>\$5,200</b>

### APORTE MÁS HOY... O SIEMPRE QUE PUEDA

Cuanto más aporte, podría estar mejor preparado. Puede aumentar su porcentaje de aportación, o inscribirse ahora, en línea o por teléfono.

Benefits OnLine®  
[www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com)

Retirement & Benefits Contact Center  
**888.335.8218**



Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (también conocida como "MLPF&S" o "Merrill") pone a disposición ciertos productos de inversión patrocinados, administrados, distribuidos o proporcionados por compañías que son afiliadas de Bank of America Corporation ("BofA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente de bolsa registrado, asesor de inversiones registrado, miembro de SIPC y una subsidiaria de propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos de inversión:

<b>No Están Asegurados por FDIC</b>	<b>No Tienen Garantía Bancaria</b>	<b>Pueden Perder Valor</b>
-------------------------------------	------------------------------------	----------------------------

## VEAMOS SU PLAN 401(K) CON MAYOR DETALLE.

### APORTACIÓN PARALELA DE LA COMPAÑÍA

La compañía ofrece una aportación paralela discrecional, determinada anualmente.

### ES FÁCIL

La inscripción automática es el paso inicial y los aumentos automáticos fortalecen a su tasa de aportación cada año.

### ES FLEXIBLE

Elija el tipo (o tipos) de aportación que desea realizar, aporte más del 3% o cambie sus elecciones de inversión en cualquier momento.

### POSIBLES BENEFICIOS TRIBUTARIOS

Existen posibles ventajas tributarias por realizar aportaciones antes de impuestos o Roth 401(k) después de impuestos.



## ¿POR QUÉ DEBERÍA PARTICIPAR EN EL PLAN 401(K)?

El Plan de Ahorro para la Jubilación 401(k) de HBC ofrece una variedad de excelentes características.

### ES FÁCIL

Usted será elegible para el Plan 401(k) el primer día del mes posterior o que coincida con la fecha en que usted cumpla 21 años y haya completado tres meses de servicio. Si no se inscribe por su cuenta, se le inscribirá automáticamente.

Con la inscripción automática, el 3% de su sueldo base devengado se deducirá de su cheque de sueldo antes de impuestos y se invertirá en un fondo con fecha prevista según su edad (consulte la página 8). Además, su tasa de aportación antes de impuestos aumentará automáticamente cada año en un 1%, hasta un máximo del 6%.

Si no desea participar en el Plan 401(k), comuníquese con Merrill llamando al 888.335.8218 antes de ser elegible. También puede optar por no participar en el aumento automático o ajustar la tasa/cronograma de sus aumentos automáticos.

Para aumentar su porcentaje de aportación, cambiar sus inversiones o realizar otras acciones, visite Benefits OnLine .

### BENEFITS ONLINE

Benefits OnLine es su recurso para administrar y monitorear su cuenta 401(k) en línea. Puede acceder al sitio directamente en [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com).

Consulte la guía de acceso en línea a su cuenta en [go.ml.com/accessguideSP](http://go.ml.com/accessguideSP).

*Dado que los prospectos de los fondos no están disponibles en español, toda la información relacionada con los fondos debe estar en inglés.*

*El presente material solamente esboza las líneas generales del Plan. Se le aconseja leer la Summary Plan Description para obtener información más detallada sobre el funcionamiento del Plan. Este documento le brinda la información necesaria para tomar decisiones fundamentadas sobre la adhesión al Plan y el mantenimiento de una cuenta del Plan. Si una disposición descrita en este panorama general difiere de la disposición aplicable de los documentos del Plan, prevalecerán los documentos del Plan.*



## ES FLEXIBLE

Usted puede elegir realizar aportaciones antes de impuestos, aportaciones Roth 401(k) o una combinación de ambas. También puede hacer aportaciones de puesta al día si tiene 50 años o más. (La aportación paralela de HBC se aplica a las aportaciones antes de impuestos, Roth 401(k) y de puesta al día). Sus aportaciones están sujetas a ciertos límites del Plan y de la ley tributaria.

Puede elegir cómo invertir su cuenta: a través de un fondo con fecha prevista\*, fondos de un solo estilo o Advice Access. Además, puede realizar cambios en su cuenta, incluidos su tasa de aportación, tipo de aportación y elecciones de inversión, en cualquier momento.

## POSIBLES BENEFICIOS TRIBUTARIOS

Con las aportaciones antes de impuestos (y del empleador), usted puede diferir los impuestos a la renta actuales sobre esas aportaciones y de las posibles ganancias que generen. Usted pagará impuestos a la renta sobre las aportaciones antes de impuestos y del empleador (y cualquier ganancia) en el momento del retiro\*\*.

También puede hacer aportaciones Roth 401(k). Las aportaciones Roth 401(k) se realizan después de la retención de impuestos, pero cualquier ganancia de sus aportaciones puede estar libre del impuesto a la renta federal si usted realiza un retiro calificado (consulte la página siguiente para obtener más información).

## CÓMO FUNCIONA EL DERECHO ADQUIRIDO

El derecho adquirido es su derecho al saldo de su cuenta

Siempre tiene el 100% de derecho adquirido sobre sus aportaciones, ajustadas según cualquier ganancia o pérdida del mercado. Usted obtiene el 100% de derecho adquirido sobre las aportaciones paralelas de su empleador después de completar tres años de servicio. (Se le acredita un año de servicio por cada año calendario en el que trabaje 1,000 horas o más).

\* La fecha prevista para estos fondos es la fecha aproximada en que un inversionista piensa comenzar a retirar su dinero. El valor del capital de estos fondos no se garantiza en ningún momento, incluida la fecha prevista. Estos fondos están diseñados para tornarse más conservadores con el paso del tiempo al acercarse la fecha prevista.

\*\* Si hace un retiro antes de cumplir 59½ años de edad, es posible que también esté sujeto a un impuesto federal adicional del 10%, a menos que se aplique una excepción.

## OBTENGA MÁS INFORMACIÓN SOBRE SU PLAN 401(K)

Si tiene preguntas sobre el plan 401(k), puede llamar a Merrill al 888.335.8218. Un representante puede asistirle de lunes a viernes, de 8 a. m. a 11 p. m., hora del este, todos los días de operación del New York Stock Exchange. También puede visitar **Benefits OnLine** para obtener más información sobre el Plan 401(k).

### ELEGIBILIDAD

Usted será elegible para comenzar a realizar aportaciones el primer día del mes posterior o que coincida con la fecha en que usted cumpla 21 años y haya completado tres meses de servicio.

Los empleados elegibles serán inscritos automáticamente con una tasa de aportación antes de impuestos del 3%. La tasa del 3% aumentará un 1% cada año, hasta el 6%.

### APORTACIONES PARALELAS

Usted es elegible para recibir aportaciones paralelas del empleador el primer día del mes después de cumplir 21 años de edad y haber completado un año de servicio en el que trabajó 1,000 horas o más.

Si bien usted puede ser elegible para aportaciones paralelas del empleador, la aportación paralela del empleador es discrecional y la Compañía se reserva el derecho de determinar la aportación paralela anualmente.

### APORTACIONES

Puede aportar hasta el 85% de su remuneración elegible como aportaciones antes de impuestos y/o Roth 401(k), sujeto a los límites de la ley tributaria. Si es mayor de 50 años, también podría ser elegible para efectuar aportaciones de puesta al día, también sujetas a los límites de la ley tributaria. Las aportaciones totales (excluidas las aportaciones de puesta al día y las transferencias) también están sujetas a los límites anuales de la ley impositiva. Los límites actuales están disponibles en [go.ml.com/401klimits](http://go.ml.com/401klimits).

### APORTACIONES ROTH 401(K)

Las aportaciones Roth 401(k) ofrecen una ventaja tributaria potencial diferente a las aportaciones antes de impuestos. Se realizan después de la retención de impuestos, pero cualquier ganancia de sus aportaciones está libre del impuesto a la renta federal si usted recibe una distribución calificada.

Una distribución calificada es aquella que se realiza 1) al menos cinco años después del primer día del año de su aportación inicial o conversión, de ser anterior, y después de que haya cumplido 59½ de edad (o quede discapacitado o fallezca). Si recibe una distribución no calificada, se adeudarán impuestos a la renta federales sobre sus ganancias de inversión y usted podría estar sujeto a un impuesto federal adicional del 10% si realiza el retiro antes de los 59½ años de edad, a menos que se aplique una excepción. Las leyes estatales de impuesto a la renta varían; consulte con un profesional tributario para determinar cómo trata su estado las distribuciones de Roth 401(k).

### APORTACIONES ANTES DE IMPUESTOS

Las aportaciones antes de impuestos reducen sus ingresos imponibles actuales y toda ganancia de sus aportaciones tiene impuestos diferidos hasta que usted realice un retiro. Los impuestos a la renta son pagaderos al momento de retirar el dinero y usted podría estar sujeto a un 10% de impuesto federal adicional si efectúa un retiro antes de los 59½ años de edad, salvo que se aplique una excepción.

### CARACTERÍSTICA DE AUMENTO AUTOMÁTICO

Con la característica de aumento automático, usted puede elegir que sus aportaciones antes de impuestos y/o Roth 401(k) aumenten automáticamente en el porcentaje que usted seleccione, hasta el máximo que seleccione (sujeto a los límites del Plan y de la ley tributaria).

### DIRECCIÓN DE INVERSIÓN

Usted dirige cómo invertir sus aportaciones, escogiendo entre las opciones de inversión provistas por el Plan. Si no proporciona una dirección de inversión en el momento de la inscripción, sus aportaciones se invertirán en el fondo con fecha prevista (consulte la página 8) que mejor corresponda a su fecha de jubilación estimada, suponiendo una jubilación a los 65 años de edad.

Puede cambiar la manera en que se invierten sus aportaciones futuras con una frecuencia de una vez por cada día laborable. Además, también puede transferir sus saldos acumulados de una opción de inversión a otra cada día laborable (sujeto a ciertas restricciones que podrían existir). Las transferencias de fondos solicitadas antes de las 4 p. m. (hora del este) en cualquier día laborable se ejecutarán al valor del activo neto (NAV) de cierre para ese día. Las transferencias de fondos solicitadas después de las 4 p. m. (hora del este) se ejecutarán al valor del activo neto de cierre del siguiente día laborable. Estas transacciones pueden realizarse iniciando sesión en Benefits OnLine en [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com) para acceder a su cuenta, o llamando a Merrill al 888.335.8218.

## APORTACIONES NO ELECTIVAS DEL EMPLEADOR

Cada año, HBC puede realizar una aportación discrecional no electiva al Plan. Para recibir esta aportación, debe estar empleado el último día del año del Plan, independientemente de la cantidad de servicio que complete durante el año del Plan.

## TRANSFERENCIAS

El Plan 401(k) puede aceptar transferencias de otro plan de jubilación elegible. Puede acceder a un formulario de transferencia en Benefits OnLine o llamando al 888.335.8218.

Tiene opciones sobre qué hacer con su cuenta 401(k) o sus cuentas de otro tipo del plan de jubilación patrocinado por el empleador. En función de sus circunstancias, necesidades y objetivos financieros, puede optar por transferir a una cuenta IRA o convertir a una cuenta Roth IRA, transferir desde una cuenta 401(k) de un empleador anterior a una cuenta 401(k) de su nuevo empleador, recibir una distribución o dejar la cuenta tal como está. Cada opción puede ofrecer distintas inversiones y servicios, cargos y gastos, opciones de retiro, distribuciones mínimas requeridas, tratamiento tributario (particularmente en lo que se refiere a las acciones del empleador) y diferente protección frente a acreedores y sentencias judiciales. Se trata de elecciones complejas y deben considerarse con atención.

## PRÉSTAMOS

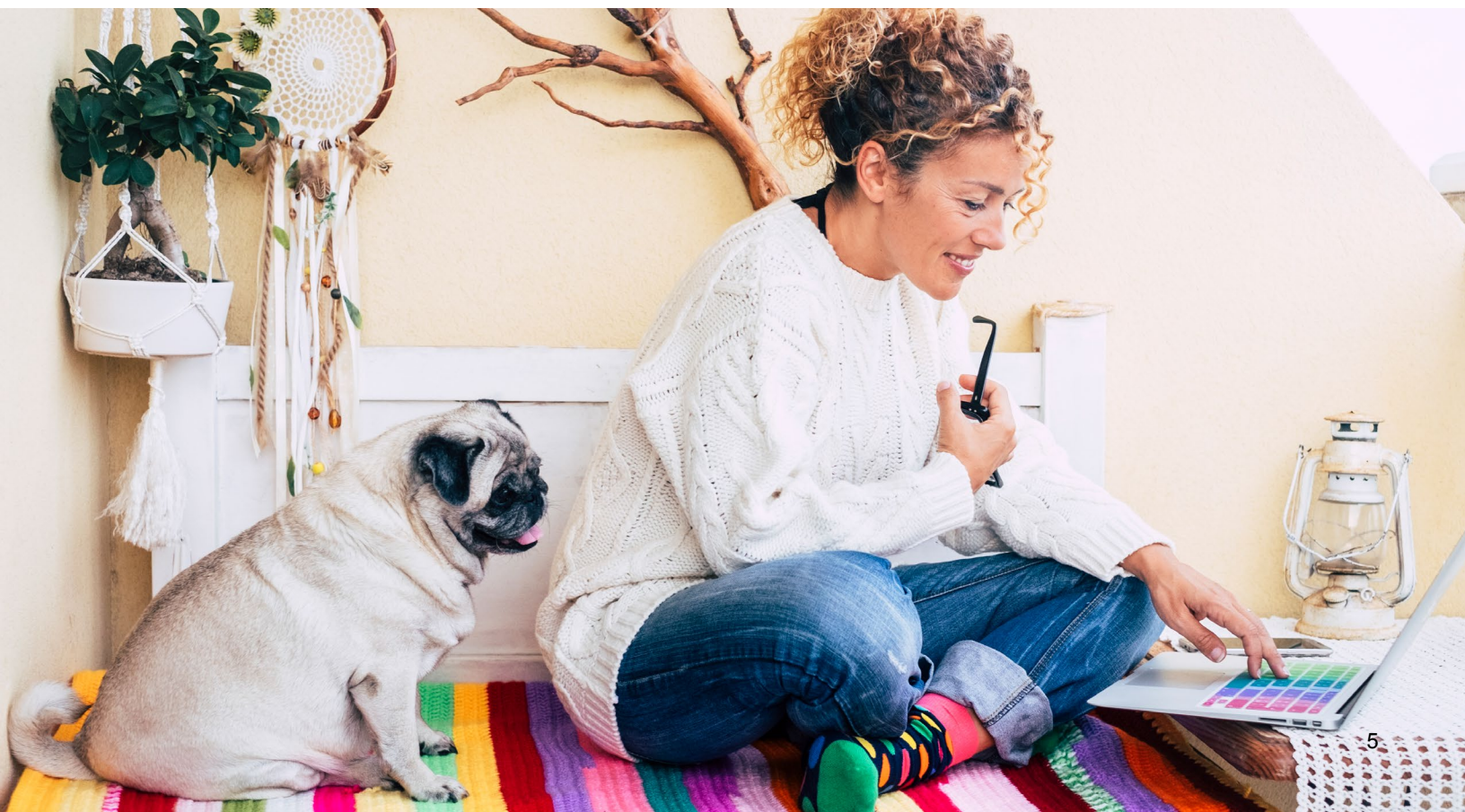
Puede solicitar un préstamo respaldado por su saldo con derecho adquirido en la cuenta del Plan de Ahorro para la Jubilación 401(k) de HBC. La cantidad mínima que puede solicitar en préstamo es de \$1,000. La cantidad máxima que puede pedir prestada es la que sea menor entre:

- \$50,000 menos su saldo pendiente más alto de cualquier préstamo anterior del Plan durante los últimos 12 meses, o
- El 50% del saldo de su cuenta

Puede tener un solo préstamo pendiente a la vez.

Se aplicará un cargo no reembolsable por solicitud de préstamo de \$50.00 por cada préstamo que solicite.

Los pagos del préstamo deben realizarse, con intereses, mediante deducciones de nómina después de impuestos, durante un período que no exceda cinco (5) años, o durante un período de quince (15) años si es para la compra de su residencia principal. Usted debe liquidar el préstamo en plazos sustancialmente iguales. Puede pagar la cantidad total del préstamo en cualquier momento. Por favor, considere las ventajas y desventajas de un préstamo antes de solicitarlo.



## RETIROS

Si bien el Plan está destinado como un medio para que usted invierta para la jubilación, usted puede retirar activos del saldo con derecho adquirido de su cuenta antes de desvincularse de la Compañía si sufre dificultades financieras extremas.

Las dificultades financieras autorizadas incluyen:

- Pérdida personal por hecho fortuito, incluido daño, destrucción o pérdida de la propiedad como consecuencia de un acontecimiento repentino, imprevisto o inusual, como un terremoto, huracán, tornado, inundación, tormenta o incendio
- Pago inicial de una residencia principal
- Pago para prevenir la una ejecución hipotecaria o el desalojo de una residencia principal
- Pago de matrícula universitaria y gastos educativos relacionados para usted, su cónyuge o sus dependientes
- Gastos médicos no reembolsables
- Gastos funerarios

Una vez que cumpla 59½ años de edad, puede solicitar un retiro del saldo con derecho adquirido de su cuenta. En cualquier momento, puede retirar dinero de su cuenta de aportaciones después de impuestos, así como de su cuenta de transferencia.

Los impuestos a la renta son pagaderos al momento de retirar las aportaciones antes de impuestos, las aportaciones del empleador, los saldos transferidos (excluidas las aportaciones después de impuestos) y cualquier ganancia sobre esos activos. Si hace un retiro antes de cumplir 59½ años de edad, es posible que también esté sujeto a un impuesto federal adicional del 10%, a menos que se aplique una excepción.

## DISTRIBUCIONES

Usted o su beneficiario pueden recibir una distribución del saldo de su cuenta después de su desvinculación de empleo debido a la jubilación, la terminación de empleo, una discapacidad total y permanente, o su fallecimiento (la distribución se pagará a su beneficiario designado).

Puede solicitar una distribución en cualquier momento llamando a Merrill al **888.335.8218**. Después de su terminación de empleo, si el saldo de su cuenta está valuado en \$5,000 o menos, su saldo se transferirá automáticamente a una cuenta IRA de Merrill, a menos que usted elija recibir su distribución directamente o transferirla a otra cuenta IRA o plan de jubilación elegible. Si su saldo es superior a \$5,000, usted tiene la opción de dejar este saldo en el Plan.

Usted tiene opciones sobre qué hacer con su cuenta de jubilación patrocinada por su empleador. En función de sus circunstancias, necesidades y objetivos financieros, puede optar por transferir a una cuenta IRA o convertir a una cuenta Roth IRA, transferir su saldo a una cuenta 401(k) de su nuevo empleador, recibir una distribución o dejar la cuenta tal como está. Cada opción puede ofrecer distintas inversiones y servicios, cargos y gastos, opciones de retiro, distribuciones mínimas requeridas, tratamiento tributario (particularmente en lo que se refiere a las acciones del empleador) y diferente protección frente a acreedores y sentencias judiciales. Se trata de elecciones complejas y deben considerarse con atención.

Los impuestos a la renta son pagaderos al momento de retirar las aportaciones antes de impuestos, las aportaciones del empleador, los saldos transferidos (excluidas las aportaciones después de impuestos) y cualquier ganancia sobre esos activos. Si hace un retiro antes de cumplir 59½ años de edad, es posible que también esté sujeto a un impuesto federal adicional del 10%, a menos que se aplique una excepción.

## CÓMO MANEJAR SU CUENTA

Recibirá un estado de cuenta cada trimestre. El estado de cuenta muestra el saldo de su cuenta, así como cualquier aportación y ganancia acreditadas a su cuenta durante el período contemplado.

Para su beneficio, los estados de cuenta y las confirmaciones de las transacciones en su cuenta están disponibles en línea. Puede seleccionar la entrega en línea si desea eliminar los estados de cuenta y confirmaciones en papel enviado por correo postal. Con la entrega en línea, recibirá una notificación por correo electrónico cuando sus estados de cuenta y confirmaciones estén disponibles en línea. Puede seleccionar la entrega en línea a través de Benefits OnLine en [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com).



# ELIJA SU ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

El Plan 401(k) ofrece tres enfoques de inversión para que sea más fácil elegir cómo invertir su cuenta.

**1** MUÉSTRENME UN CAMINO  
Los **fondos con fecha prevista** ofrecen un enfoque de inversión “basado en la edad”.

**2** ELEGIRÉ MI RUTA  
Seleccione su propia combinación de inversiones individuales con **fondos de un solo estilo**.

**3** DENME INDICACIONES  
Obtenga recomendaciones personalizadas sobre cómo invertir su cuenta en **Advice Access**.

## 1. FONDOS CON FECHA PREVISTA

Los fondos con fecha prevista pueden ayudar a simplificar la inversión, al ofrecer un enfoque de inversión “basado en la edad”. Cada uno de estos fondos es administrado conforme a un año previsto específico, que es la fecha aproximada en que un inversionista comienza a retirar su dinero.

Cada fondo se ajusta con el paso del tiempo para tornarse más conservador (menos en acciones y más en bonos y equivalentes a efectivo) a medida que se acerca la fecha prevista. Debido a que el fondo en sí se ajusta gradualmente con el tiempo, los inversionistas no tienen que ajustar su cartera ellos mismos.

Estos fondos están destinados a ser inversiones de “una sola opción”, ya que ofrecen una inversión diversificada que podría ser adecuada para los participantes que invierten con una fecha prevista específica, o cuándo tendrán que comenzar a retirar dinero de su cuenta. Aunque la diversificación no puede asegurar una ganancia ni protege contra pérdidas, puede ser una buena idea para controlar el riesgo de la inversión.

El valor del capital de estos fondos no se garantiza en ningún momento, incluida la fecha prevista.

## 2. FONDOS DE UN SOLO ESTILO

El Plan 401(k) ofrece una serie de opciones de inversión de un solo estilo. Estas opciones incluyen tanto fondos administrados pasivamente como fondos administrados activamente.

Un fondo “administrado pasivamente” (o “de índice”) busca igualar el rendimiento de un índice en particular, como el índice S&P 500. Busca hacerlo manteniendo todos los valores en un índice o una muestra representativa de dichos valores. Tenga en cuenta que no es posible invertir directamente en un índice.

Un fondo administrado activamente busca un desempeño superior (después de los gastos) al de su índice de referencia. Busca hacerlo comprando y vendiendo valores de forma activa.

Dado que los fondos administrados pasivamente no incurren en los costos de compra y venta activa de valores, por lo general están disponibles para el inversionista a un costo menor que los fondos administrados activamente.





### 3. ADVICE ACCESS

Advice Access can help make your investment decisions easier and guide you in developing your personal retirement plan.

Advice Access can help provide answers to several key questions:

- How much do I need for retirement?
- How much should I contribute to my HBC Plan?
- How should I invest my money?
- How should I withdraw my retirement assets?
- Am I on track with my goals?

Advice Access has answers: specific answers, tailored to your personal financial situation. It's easy to use, it's personalized, and it can automate your retirement plan strategy.

#### How Advice Access works

The process starts with basic information such as your age, gender, salary and, if applicable, your Plan account balance and contribution rate, along with projections about your retirement age and the amount of income you may need in retirement.

In fact, you'll see your projected retirement income on Benefits OnLine in an easy-to-read dashboard, where you can check your progress toward your retirement income goal.

If you want, you can provide more information—on a confidential basis—about your financial goals, savings and investment accounts outside your 401(k) Plan, and family details. The more information you provide, the more personalized your Advice Access recommendations will be.

#### WHAT ADVICE ACCESS CAN DO FOR YOU

- Recommend a contribution rate
- Recommend specific investments
- Consider your personal financial situation
- Consider changes in your financial situation
- Consider your savings and other investments outside the Plan
- Review and reallocate your account on a regular basis
- Rebalance your account on a regular basis

#### PersonalManager®

With PersonalManager, your contributions are invested according to Advice Access recommendations and your account is reviewed approximately every 90 days.

Depending on updates to your personal financial situation, the program may reallocate your portfolio into a new mix of the Plan's investment choices. If no changes are necessary, your portfolio will be rebalanced to keep it at its current allocation.

Advice Access offers two other implementation options. With Portfolio Rebalancing, your portfolio will be rebalanced approximately every 90 days, but will not be reallocated into a new investment mix. And with One-Time Implementation, you receive the initial recommendations, but manage your own strategy going forward.

To learn more about Advice Access, visit [Benefits OnLine](#).

*Advice Access is an online investment advisory program sponsored by Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Inc. ("MLPF&S" or "Merrill") that uses a probabilistic approach to determine the likelihood that participants in the program may be able to achieve their specified annual retirement income goal and/or to identify a potential wealth outcome that could be realized. The recommendations provided by Advice Access may include a higher level of investment risk than a participant may be personally comfortable with. Participants are strongly advised to consider their personal goals, overall risk tolerance, and retirement horizon before accepting any recommendations made by Advice Access. Participants should carefully review the explanation of the methodology used, including key assumptions and limitations as well as a description of services and related fees, which is provided in the Advice Access disclosure document (ADV Part 2A). It can be obtained through Benefits OnLine or the Retirement & Benefits Contact Center.*

*Merrill offers a broad range of brokerage, investment advisory and other services. There are important differences between brokerage and investment advisory services, including the type of advice and assistance provided, the fees charged, and the rights and obligations of the parties. It is important to understand the differences, particularly when determining which service or services to select.*

*IMPORTANT: The projections or other information shown in the Advice Access program regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical in nature, do not reflect actual investment results and are not guarantees of future results. Results may vary with each use and over time*



## THE 401(K)'S INVESTMENT CHOICES

Additional information about the 401(k)'s investment choices is available on Benefits OnLine.

### Target date funds (passively managed)

Vanguard Target Retirement Income Trust (I) <sup>1,2</sup>
Vanguard Target Retirement 2020 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2025 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2030 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2035 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2040 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2045 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2050 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2055 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2060 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2065 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>
Vanguard Target Retirement 2070 Trust (I) <sup>1,2,3</sup>

### Single style funds (passively managed)

Vanguard Balanced Index Fund (Institutional) <sup>4</sup>
Vanguard Total Bond Market Index Fund (Institutional) <sup>4</sup>
Vanguard Total International Stock Index Fund (Admiral) <sup>4</sup>
Vanguard Total Stock Market Index Fund (Institutional) <sup>4</sup>

### Single style funds (actively managed)

Galliard Stable Return Fund (E) <sup>*,2</sup>
Metropolitan West Total Return Bond Fund (Plan Class)
MFS International Equity Fund (3A)
Neuberger Berman Multi-Cap Opportunities Fund (I)
Principal Diversified Real Asset Fund <sup>2</sup>

**\* Although this fund seeks to maintain a stable value, this investment option may experience fluctuations in its net asset value.**

<sup>1</sup> As “funds of funds,” these funds, as shareholders of underlying funds, will indirectly bear their pro rata share of the expenses incurred by the underlying funds.

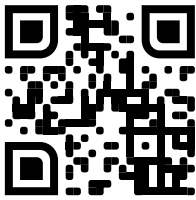
<sup>2</sup> Although called funds, these investment options are not mutual funds registered under the Investment Company Act of 1940, but custom investment funds. A prospectus is not available and shares are not publicly traded or listed on exchanges. Only plan participants can purchase units of these “funds.”

<sup>3</sup> The target date for these funds is the approximate date when an investor plans to start withdrawing their money. The principal value of these funds is not guaranteed at any time, including at the target date. These funds are designed to become more conservative over time as the target date approaches.

<sup>4</sup> It is not possible to invest directly in an index.

**Please see page 11 for additional fund information.**

## ES FÁCIL COMENZAR



ESCANEE ESTE CÓDIGO  
PARA VISITAR BENEFITS ONLINE  
O DESCARGUE LA APLICACIÓN\*  
[www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com)

Manténgase al tanto de su Plan 401(k) de HBC con la aplicación gratuita Benefits OnLine. Escanee el código anterior o visite Benefits OnLine desde su dispositivo móvil y seleccione su plataforma de telefonía móvil cuando se le pida.

Para crear su nombre de usuario y contraseña, simplemente haga clic en el enlace “Crear su identificación de usuario ahora” y siga las instrucciones.

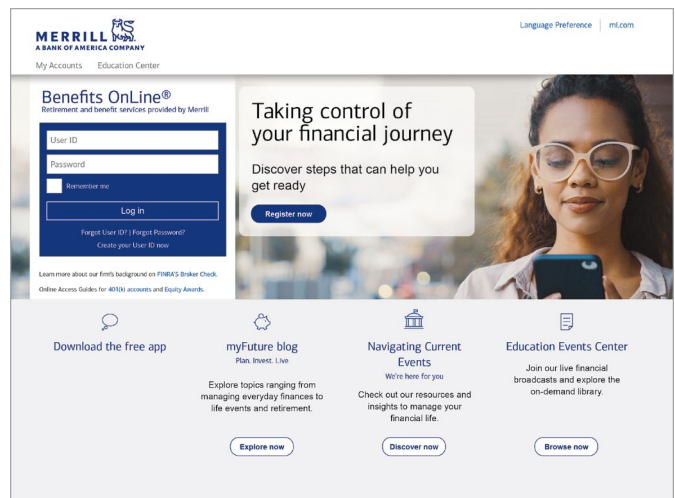
Necesitará su número de Seguro Social y se le pedirá que responda varias preguntas de seguridad.

Cuando inicie sesión, verá el saldo de su cuenta en la página de inicio; haga clic en el nombre del plan de HBC para obtener más información sobre su cuenta.

### SUS OPCIONES DE INSCRIPCIÓN

Cuando visite Benefits OnLine para inscribirse por su cuenta o para revisar su inscripción automática, puede:

- Elegir si realizará aportaciones antes de impuestos, aportaciones Roth 401(k) o una combinación de ambos tipos.
- Elegir los fondos en los que desea invertir sus aportaciones o seleccionar el programa Advice Access
- Ajustar la tasa y/o el cronograma para sus aumentos automáticos



### NOMBRAR A UN BENEFICIARIO

Es importante nombrar a un beneficiario (o actualizar sus designaciones) que recibirá el dinero de su cuenta 401(k) en caso de que usted fallezca. Lo puede hacer en Benefits OnLine, en [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com). También puede llamar al 888.335.8218.

\* La aplicación está diseñada para funcionar con la mayoría de los dispositivos móviles en la mayoría de los países. Es posible que el operador aplique cargos.

### Additional fund information

*Investing involves risk, including the possible loss of principal. Investments in foreign securities or sector funds, including technology or real estate stocks, are subject to substantial volatility due to adverse political, economic or other developments and may carry additional risk resulting from lack of industry diversification. Funds that invest in small- or mid-capitalization companies experience a greater degree of market volatility than those of large-capitalization stocks and are riskier investments. Bond funds have the same interest rate, inflation, and credit risks associated with the underlying bonds owned by the fund. Generally, the value of bond funds rises when prevailing interest rates fall and falls when interest rates rise. Investing in lower-grade debt securities (“junk” bonds) may be subject to greater market fluctuations and risk of loss of income and principal than securities in higher-rated categories. There are ongoing fees and expenses associated with investing. Bear in mind that higher return potential is accompanied by higher risk.*

**Investors should consider the investment objectives, risks, charges and expenses of investment options carefully before investing. This, and additional information about the investment options, can be found in the prospectuses and, if available, the summary prospectuses, which can be obtained on Benefits OnLine at [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com) or by calling Merrill at 888.335.8218. Investors should read the prospectuses and, if available, the summary prospectuses carefully before investing.**

**For more complete information about the investment options that are not mutual funds (non-registered investments), refer to the fund description or fact sheet. These fact sheets are available on Benefits OnLine at [www.benefits.ml.com](http://www.benefits.ml.com) or by calling Merrill at 888.335.8218.**

## MÁS RECURSOS EN LÍNEA PARA SU BIENESTAR FINANCIERO

### **Financial Wellness Tracker** [benefits.ml.com](https://benefits.ml.com)

Responda una breve serie de preguntas en esta herramienta interactiva y obtenga un plan de acción personalizado sugerido que le ayudará a mejorar su salud financiera.

### **Education Center** [education.ml.com](https://education.ml.com)

Education Center ofrece una variedad de recursos que pueden ayudarle a construir cimientos más firmes para su vida financiera.

### **Mejores Hábitos Financieros®** [MejoresHabitosFinancieros.com](https://MejoresHabitosFinancieros.com)

Cuando se trata de su dinero, un poco de conocimiento puede ayudarle. Elija un tema en Mejores Hábitos Financieros y comience a explorar.

Cuando utiliza la función QRC, se recopila cierta información de su dispositivo móvil con fines comerciales.

***Merrill, sus afiliadas y asesores financieros no ofrecen asesoramiento legal, tributario o contable. Usted debe consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar decisiones financieras.***

Merrill ofrece productos y servicios a múltiples empleadores, a sus empleados y a otras personas. En relación con proporcionar estos productos y servicios, y a pedido del empleador, Merrill pone a disposición sitios web en Internet, aplicaciones para dispositivos móviles y folletos impresos para proporcionarle información con respecto a su Plan 401(k). Bajo ninguna circunstancia deben considerarse estos sitios web, aplicaciones, folletos o cualquier información incluida en estos sitios web, aplicaciones y folletos, como una oferta para vender o una solicitud para comprar títulos, productos o servicios de Merrill o de cualquier otra persona o entidad.

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y las marcas comerciales registradas son propiedad de Bank of America Corporation. ©2024 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | 20232840-2SP | 6501882-EXP-2025-09-26 | ADA