**Aviso de bloqueo de muestra de PlanPremier®**

***[This sample notice is provided to assist you in preparing the required notification for your plan. Customize this notice to be consistent with the provisions of your plan and blackout period. This notice should be sent on company letterhead to affected participants and beneficiaries (e.g. those currently employed as well as former employees with balances in the plan and beneficiaries including alternate payees with balances in the plan). When you customize the notice, tailor the content in brackets with the appropriate information for your plan and delete all instructional headings, as appropriate.]***

[Date]

Estimado participante o beneficiario:

Queremos informarle que estamos haciendo cambios en [plan name]. Capital Group, hogar de American Funds®, será el nuevo proveedor de planes de jubilación para nuestro plan de jubilación.

**Consecuencias para el acceso a su plan**

Como resultado de esta transición, el acceso a su cuenta se restringirá temporalmente. Este período se conoce como “período bloqueado”. Le recomendamos que considere con atención cómo este período puede afectar su planificación de jubilación.

Se espera que el período bloqueado del plan comience el *[start date — enter specific date provided by prior recordkeeper]* y finalice durante la semana del *[end date — enter the Sunday that falls during the week blackout is expected to end].* \*\*Week means seven day period beginning on Sunday and ending on Saturday\*\* Durante este período, temporalmente no podrá hacer lo siguiente:

* *[Include bullet if Options 1,3,4 or 5 are selected on the Conversion Addendum]* Cambiar cómo se invertirán sus contribuciones futuras
* Cambiar cómo se invierte el saldo existente de la cuenta
* Solicitar una distribución o préstamo *[remove “o préstamo” if loans are not an option available in the plan]*

Si desea solicitar una distribución o préstamo *[remove “o préstamo” if loans are not an option available in the plan]*

antes del período bloqueado, debe comunicarse con el administrador de su plan a fin de obtener información adicional, incluido el plazo para enviar la solicitud. De lo contrario, puede iniciar la solicitud después de que finalice el período bloqueado.

Recibirá materiales de inscripción que contienen información relacionada con la inversión y el plan para ayudarlo con sus elecciones de inversión futuras.

**Aspectos para considerar antes de que comience el período bloqueado**

Durante el período bloqueado, no podrá dirigir ni diversificar los activos que se mantienen en la cuenta del plan. Por este motivo, es muy importante que revise y considere la idoneidad de sus inversiones actuales en vista de la incapacidad de dirigir o diversificar esas inversiones durante el período bloqueado. Para la seguridad de su jubilación a largo plazo, debe considerar con atención la importancia de una cartera de inversiones bien equilibrada y diversificada, y tener en cuenta todos los activos, la renta y las inversiones.

**[*Insert the sample language provided on the following pages that corresponds with the conversion option you selected on the Conversion Addendum/Investment Instruction pages.*]**

### [*OPTION 1: Deposit transferred plan assets into a holding account and then move them into the appropriate American Funds target date fund*]

#### ¿Qué sucede durante la transición del plan?

El saldo existente de su cuenta permanecerá en sus inversiones actuales hasta que [prior recordkeeper] transfiera los activos a Capital Group. Una vez que Capital Group reciba los ingresos de la cuenta del plan, sus saldos de fondos se transferirán a una cuenta de retención en Capital Group y se invertirán en [name of holding fund]. Cualquier contribución del plan realizada durante el período de transición se invertirá en el fondo American Funds Target Date Retirement Series® basado en una edad de jubilación supuesta de 65 años.

Al final del período bloqueado, si no ha realizado elecciones de inversión utilizando las instrucciones que se le proporcionarán, sus contribuciones futuras y el saldo actual de la cuenta se invertirán en el fondo de fecha objetivo aplicable. Puede retirar su dinero del fondo de fecha objetivo y realizar nuevas elecciones de inversión para sus contribuciones futuras una vez finalizado el período bloqueado.

Tenga en cuenta que los activos del plan que se transfieran a Capital Group una vez finalizado el período bloqueado se invertirán en su cuenta utilizando sus elecciones de inversión actuales registradas, si corresponde.

***[Insert the appropriate dividend language from the two options below and remove the dividend language that is not applicable]***

**NOTA:** *[Add if the investment chosen as the holding account will be included in the fund lineup:* Cualquier dividendo que se acumule en la cuenta de retención durante el período bloqueado se asignará a su cuenta, pero permanecerá en el fondo de la cuenta de retención.*]* **OR** *[Add if money market fund (MMF) is the holding account only and not included in the fund lineup:* Cualquier dividendo que se acumule en la cuenta de retención durante el período bloqueado se asignará a su cuenta y se invertirá en [name of stable value fund]*]*. Los dividendos se pagan dos días hábiles después del final de cada mes. Puede realizar cambios en la asignación de los dividendos en su cuenta una vez que se acabe el período bloqueado y los dividendos se hayan asignado a su cuenta.

**[*OPTION 2: Map transferred assets and contribution elections*]**

#### ¿Qué sucede durante la transición del plan?

El saldo existente de su cuenta permanecerá en sus inversiones actuales hasta que [prior recordkeeper] transfiera los activos a Capital Group. Una vez que Capital Group reciba los ingresos de la cuenta del plan, los saldos de sus fondos se moverán, o “asignarán”, desde sus inversiones actuales a las nuevas inversiones que hayan sido seleccionadas por [company name], como se muestra en el formulario adjunto de Detalles de asignación de inversiones.

### No se le pedirá que seleccione cómo se invertirán sus contribuciones futuras con Capital Group. En su lugar, también moveremos, o “asignaremos”, sus elecciones actuales para contribuciones futuras (tanto inversiones como asignaciones porcentuales) utilizando las mismas instrucciones indicadas en el formulario Detalles de asignación de inversiones.

Tenga en cuenta que los activos del plan que se transfieran a Capital Group una vez finalizado el período bloqueado se invertirán en su cuenta utilizando sus elecciones de inversión actuales registradas, si corresponde.

**[*Insert statement if the 401(k) plan allows Roth contributions and the current provider allows for different investment elections for pre- and after-tax/Roth contributions*]**

Actualmente, se le permite establecer diferentes elecciones de inversión para sus contribuciones en curso antes y después de impuestos/Roth. Esta opción no estará disponible en el nuevo programa; por lo tanto, la asignación de inversiones se ajustará únicamente a las opciones que usted haya establecido para sus contribuciones en curso antes de impuestos.

### [*Insert statement if the plan is a 401(k) Plan*]

### Si es un participante activo y no tiene elecciones de inversión en curso antes de impuestos o sus elecciones de inversión actuales no equivalen al 100%, sus elecciones de inversión se asignarán al 100% al fondo predeterminado designado del plan, [name of default fund].

### [*Insert statement if the plan is not a 401(k) Plan*]

### Si es un participante activo y no tiene elecciones de inversión en curso para las contribuciones del empleador realizadas al plan o sus elecciones de inversión actuales no equivalen al 100%, sus elecciones de inversión se asignarán al 100% al fondo predeterminado designado del plan, [name of default fund].

#### ¿Debo hacer algo antes de que comience el período bloqueado?

Dado que no podrá realizar ningún cambio en su cuenta hasta que finalice el período bloqueado, asegúrese de que se sienta cómodo con su asignación de inversiones actual y sus elecciones de contribución futuras, ya que esto determinará cómo se configurará su cuenta en Capital Group.

#### [*OPTION 3: Map transferred assets but make new contribution elections*]

#### ¿Qué sucede durante la transición del plan?

El saldo existente de su cuenta permanecerá en sus inversiones actuales hasta que [prior recordkeeper] transfiera los activos a Capital Group. Una vez que Capital Group reciba los ingresos de la cuenta del plan, los saldos de sus fondos se moverán, o “asignarán”, desde sus inversiones actuales a las nuevas inversiones que hayan sido seleccionadas por [company name], como se muestra en el formulario adjunto de Detalles de asignación de inversiones.

### Deberá volver a inscribirse y realizar nuevas elecciones de inversión para las contribuciones futuras.

### Nota: Si no realiza nuevas elecciones durante el período de inscripción, que se mantiene durante el período bloqueado, todas las contribuciones futuras se invertirán en el fondo predeterminado designado del plan, [name of default fund]. También tenga en cuenta que los activos del plan que se transfieran a Capital Group una vez finalizado el período bloqueado se invertirán en su cuenta utilizando sus elecciones de inversión actuales registradas, si corresponde.

### [*OPTION 4: Deposit transferred assets into a holding account but make new elections that will apply to both transferred assets and future contributions — note whether the holding account investment option is the same as the default investment option and modify content accordingly*]

#### ¿Qué sucede durante la transición del plan?

El saldo existente de su cuenta permanecerá en sus inversiones actuales hasta que [prior recordkeeper] transfiera los activos a Capital Group. Una vez que Capital Group reciba los ingresos de la cuenta del plan, sus saldos de fondos se transferirán a una cuenta de retención en Capital Group y se invertirán en [name of holding fund]**.** Al final del período bloqueado, el saldo de su cuenta existente se cambiará a las elecciones que haya hecho durante la inscripción siguiendo las instrucciones que se le proporcionarán. Si realiza nuevas elecciones de inversión durante el período de inscripción, cualquier contribución del plan que se realice durante el período bloqueado se invertirá en sus elecciones de inversión designadas. Si no realiza nuevas elecciones de inversión, cualquier contribución del plan recibida se aplicará al fondo predeterminado designado del plan. En el folleto de formularios de inscripción que recibió por separado, se proporciona una lista completa de las nuevas inversiones de su plan.

**Nota:** Si no realiza nuevas elecciones de inversión durante el período de inscripción,que se mantiene durante el período bloqueado, el saldo de su cuenta existente *se cambiará [insert if holding account investment option is different than default fund and default fund IS NOT the target date series:]*al fondo predeterminado designado del plan, [name of default fund]. *[insert if holding account investment option is different than default fund and default fund IS the target date series:]*cambiarse a la opción predeterminada designada del plan. La opción predeterminada para el plan es la American Funds Target Date Retirement Series®. El fondo predeterminado es el fondo de la serie que más se acerca al año en que cumplirá 65 años. *[insert if the holding account investment option is the same as the default fund:]* siga invirtiendo en la opción predeterminada del plan, [name of holding fund]. También tenga en cuenta que los activos del plan que se transfieran a Capital Group una vez finalizado el período bloqueado se invertirán en su cuenta utilizando sus elecciones de inversión actuales registradas, si corresponde.

***[Insert the appropriate dividend language from the two options below and remove the dividend language that is not applicable]***

**NOTA:** *[Add if the investment chosen as the holding account will be included in the fund lineup:* Cualquier dividendo que se acumule en la cuenta de retención durante el período bloqueado se asignará a su cuenta, pero permanecerá en el fondo de la cuenta de retención.*]* ***OR*** *[Add if money market fund (MMF) is the holding account only and not included in the fund lineup:* Cualquier dividendo que se acumule en la cuenta de retención durante el período bloqueado se asignará a su cuenta y se invertirá en [name of stable value fund].*]* Los dividendos se pagan dos días hábiles después del final de cada mes. Puede realizar cambios en la asignación de los dividendos en su cuenta una vez que se acabe el período bloqueado y los dividendos se hayan asignado a su cuenta.

**[*OPTION 5: Invest transferred assets in mapped options during the blackout period but make new elections that will apply to both transferred assets and future contributions*]**

#### ¿Qué sucede durante la transición del plan?

El saldo existente de su cuenta permanecerá en su inversión actual hasta que [prior recordkeeper] transfiera los activos a Capital Group. Una vez que Capital Group reciba los ingresos de la cuenta del plan, los saldos de sus fondos se moverán, o “asignarán”, desde sus inversiones actuales a las nuevas inversiones que hayan sido seleccionadas por [company name], como se muestra en el formulario adjunto de Detalles de asignación de inversiones.

### Deberá volver a inscribirse y realizar nuevas elecciones de inversión para las contribuciones futuras. Al final del período bloqueado, los saldos de sus fondos se transferirán de las opciones de inversión “asignadas” descritas anteriormente a las opciones de inversión que seleccione durante el período de inscripción, que se mantiene durante el período bloqueado.

### Nota: Si no realiza ninguna elección durante la inscripción, el saldo de su cuenta existente que se había asignado inicialmente, así como todas las contribuciones futuras, se cambiarán al fondo predeterminado designado del plan, [name of default fund]. También tenga en cuenta que los activos del plan que se transfieran a Capital Group una vez finalizado el período bloqueado se invertirán en su cuenta utilizando sus elecciones de inversión actuales registradas, si corresponde.

***[Insert question if the default fund is the Target Date Retirement Series]***

**¿Qué son los fondos de fecha establecida de American Funds?**

Cada uno de los fondos con fecha establecida es una única cartera de inversiones diversificada de fondos mutuos y está dirigido a una fecha de jubilación específica. Ofrecen los siguientes beneficios:

* **Diversificación*:*** cada fondo de fecha establecida se compone de una combinación de American Funds, que puede incluir fondos de crecimiento, fondos de crecimiento y renta, fondos de renta y capital/balanceados y fondos de bonos.
* **Reasignación*:*** profesionales con experiencia en inversiones ajustan las tenencias de cada fondo de fecha establecida con el tiempo a medida que el fondo se acerca a su fecha establecida.
* **Equilibrio*:*** en los fondos de fecha establecida, se intenta equilibrar las necesidades a largo plazo de los inversionistas para obtener estabilidad y rendimiento, a fin de proporcionar un mayor potencial de crecimiento a los inversionistas jóvenes y ayudar a proteger los ahorros de inversionistas mayores, que se acercan a la jubilación o ya se jubilaron.

Si bien los fondos de fecha establecida se administran para inversionistas en un período con fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación de los fondos no garantiza que se cumplirán las metas de jubilación de los inversionistas. La fecha establecida es el año que corresponde aproximadamente al año en el cual un inversionista proyecta jubilarse y comenzar a realizar retiros. Los profesionales de inversión de American Funds administran de forma activa la cartera del fondo de fecha establecida; la pasan de una estrategia más orientada al crecimiento a una más orientada a la renta a medida que el fondo se acerca a su fecha establecida. Los profesionales de inversión continuarán administrando cada fondo durante aproximadamente 30 años después de que el fondo alcance la fecha establecida.

**Opciones de inversión de fecha establecida**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre del fondo** | **Año del cumpleaños número 65** |
| American Funds 2070 Target Date Retirement Fund® | 2068 y después |
| American Funds 2065 Target Date Retirement Fund® | del 2063 al 2067  |
| American Funds 2060 Target Date Retirement Fund*®* | del 2058 al 2062 |
| American Funds 2055 Target Date Retirement Fund*®* | del 2053 al 2057 |
| American Funds 2050 Target Date Retirement Fund*®* | del 2048 al 2052 |
| American Funds 2045 Target Date Retirement Fund*®* | del 2043 al 2047 |
| American Funds 2040 Target Date Retirement Fund*®* | del 2038 al 2042 |
| American Funds 2035 Target Date Retirement Fund*®* | del 2033 al 2037 |
| American Funds 2030 Target Date Retirement Fund*®* | del 2028 al 2032 |
| American Funds 2025 Target Date Retirement Fund*®* | del 2023 al 2027 |
| American Funds 2020 Target Date Retirement Fund*®* | del 2018 al 2022 |
| American Funds 2015 Target Date Retirement Fund*®* | del 2013 al 2017 |
| American Funds 2010 Target Date Retirement Fund*®* | 2012 y antes |

***[Include if plan’s default fund is a QDIA]***

**Consulte el Aviso de alternativa de inversión predeterminada calificada (QDIA, por sus siglas en inglés) del plan para obtener más información sobre el [QDIA investment name]. Debe el leer este aviso con mucho cuidado para comprender cómo se invertirán los activos de su cuenta del plan si no realiza una elección de inversión*.***

**[*Insert question if the plan allows employer stock*]**

#### ¿Qué debo saber sobre mis inversiones en un valor individual como las acciones del empleador?

Los valores individuales, como las acciones del empleador, suelen conllevar un mayor riesgo de inversión y tienden a fluctuar más en su valor durante períodos cortos a diferencia de algunos de los fondos de inversión de su plan. Queremos que sepa esto porque cualquier inversión que pueda tener en las acciones del empleador permanecerá en vigor hasta que finalice el período bloqueado. Además, no podrá realizar ningún cambio en esta inversión, ni en ninguna otra inversión en el plan, hasta que haya finalizado el período bloqueado.

**[*Insert question if the plan is transferring existing self-directed brokerage accounts*]**

#### ¿Qué debo saber sobre las inversiones en mi cuenta de corretaje autodirigida (SDB, por sus siglas en inglés) existente?

Los saldos de las cuentas de corretaje autodirigidas se moverán, o se “transferirán”, de [*current self-directed brokerage provider name*]a su nuevo proveedor de SDB, Schwab, en la medida de lo posible. Si tiene activos que se deben liquidar antes de que se pueda transferir la cuenta, se le notificará.[*Insert following sentence if beginning of blackout date for SDB accounts will be a different date than previously stated in this notice*.]Una vez que se complete la transferencia de cuenta, podrá realizar operaciones comerciales activamente dentro de su cuenta de SDB; sin embargo, no podrá transferir dinero adicional a su cuenta de SDB hasta que el período de transición haya finalizado.

**¿Qué sucede si renuncio durante el período de transición?**

Las distribuciones no se procesarán durante el período bloqueado. Si abandona la compañía durante el período bloqueado, deberá esperar hasta que se termine el bloqueo antes de poder realizar una distribución.

**A quién contactar para obtener más información**

Si tiene alguna pregunta sobre el período bloqueado, incluido si el período bloqueado comenzó o finalizó, llame a[company contact name, address, and phone number].

Tenga en cuenta que la fecha exacta del plan cambia y el final del período bloqueado depende de la transferencia precisa y oportuna de los datos de [prior recordkeeper]***.*** Si esto no ocurre, el final del período bloqueado podría retrasarse.

Saludos cordiales.

[Client contact]

[Title]

 **Detalles de asignación de inversiones**



**[Include page if offering Options 2, 3, or 5]**

**[Plan Name]**

**La siguiente información describe cómo se asignarán los saldos existentes de su cuenta [insert for Option 2: y sus elecciones de inversión actuales] en Capital Group.**

**Si actualmente invierte en alguna de las opciones de inversión que aparecen a continuación que se eliminarán y no desea que esa parte de su cuenta se traslade a las nuevas opciones de inversión que se muestran a continuación, debe tomar medidas según se indica en el aviso de bloqueo que acompaña esta información.**

**Si tiene alguna pregunta con respecto a estos detalles, comuníquese con la persona de contacto de su plan.**

Lit. No. RPPPFL-101-0624O CGD/AFS/LTRS-LT0059 © 2024 Capital Group. Todos los derechos reservados.

| **Opción de inversión actual** | **Opción de inversión futura** |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |