**Ejemplo de aviso al participante**

**Aviso de alternativa de inversión predeterminada calificada y de “safe harbor”**

**Para planes sin inscripción automática**

[Instrucciones para el patrocinador del plan: Este ejemplo de aviso se proporciona a fin de ayudarlo a preparar la notificación requerida para su plan. Los documentos del plan controlan las disposiciones del plan y deben coincidir con este aviso. Usted es responsable de personalizar este aviso para que sea coherente con las disposiciones de su plan. Este aviso no refleja la actividad de inversión predeterminada previa mientras el plan estaba en otra plataforma de mantenimiento de registros. Este aviso debe enviarse con membrete de la compañía. Cuando personalice la carta, adapte el contenido entre paréntesis del texto que aparece a continuación con la información adecuada de su plan o los participantes del plan. Elimine todos los encabezados de instrucciones según corresponda].

A fin de ayudarlo a prepararse para la jubilación, [nombre de la compañía] le ofrece un plan de jubilación. Puede elegir invertir las aportaciones realizadas a su cuenta en una serie de opciones de inversión. En este aviso, se describe la función de inversión predeterminada que se aplica al plan.

En este aviso, también se describen las aportaciones y la información que debe considerar antes de decidir si desea iniciar o cambiar sus aportaciones al plan. En determinadas circunstancias, el plan puede modificarse a mitad de año para reducir o suspender la aportación a “safe harbor”; se enviará un aviso complementario si se produce una reducción o suspensión; y no se aplicarán deducciones ni suspensiones hasta al menos 30 días después de que se proporcione el aviso complementario.

En este aviso, nos referimos a un documento denominado “Descripción resumida del plan” o SPD. En la SPD, se proporciona un resumen más detallado de los documentos oficiales del plan. Este aviso no sirve como su SPD. Si existen discrepancias entre la información presentada en este aviso y el documento del plan o la SPD, regirán los términos del plan.

**Unirse al plan**

Si aún no lo ha hecho, puede inscribirse en el plan mediante la siguiente medida:

* Visite el sitio web del plan en **myretirement.americanfunds.com** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Seleccione su tasa de aportación y haga sus elecciones de inversión.

[u]

* Obtenga un formulario de inscripción de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Seleccione las opciones que sean más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

Sus elecciones entrarán en vigor tan pronto como sea administrativamente posible después de que se reciba y procese su elección.

**Cambiar, detener o reiniciar las aportaciones**

Las aportaciones de empleado están limitadas al *[seleccione una opción:* *100% o \_\_\_%]* de la compensación del plan o cualquier regulación federal anual aplicable.

Puede detener sus aportaciones de empleado (o elegir no participar) *[seleccione una opción: en cualquier momento, mensualmente, trimestralmente, especifique la frecuencia]* y puede cambiar o reiniciar sus aportaciones de empleado *[seleccione una opción: en cualquier momento, mensualmente, trimestralmente, especifique la frecuencia]* mediante la siguiente medida:

* Acceda a su cuenta, ya sea visitando el sitio web del plan en**myretirement.americanfunds.com** o llamando al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Elija su aportación (seleccione 0% si decide no participar).

[u]

* Obtenga un formulario de aplazamiento de sueldo de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

Sus elecciones entrarán en vigor tan pronto como sea administrativamente posible después de que se reciba y procese su elección.

**Aportaciones de la compañía al plan**

*[Para planes con diferentes condiciones de elegibilidad en relación con las contribuciones al 401(k) y las contribuciones “safe harbor”]:*

Si cumple los requisitos de elegibilidad del plan para esta contribución, podrá optar a la siguiente contribución “safe harbor”. Consulte la [sección \_\_\_\_\_] de su SPD para obtener más información sobre los requisitos de elegibilidad del plan.

[Para planes que eligen la aportación no opcional de “safe harbor”]:

Haremos una aportación de empleador de “safe harbor” equivalente al 3% de la compensación de su plan a su cuenta cada año. Esta aportación se realizará independientemente de que usted haga o no aportaciones al plan.

[Para planes que eligen “safe harbor” no opcional, pero que se reservan el derecho de no hacer la aportación]:

Este año, haremos una aportación de empleador de “safe harbor” equivalente al 3% de la compensación de su plan a su cuenta. Esta aportación se realizará independientemente de que usted haga o no aportaciones al plan. ***Podemos*** realizar una aportación del 3% de   
la compensación de su plan el próximo año. Si lo hacemos, le informaremos mediante un aviso de seguimiento el próximo año.

[Para planes que eligen la aportación paralela básica de “safe harbor”]:

Haremos una aportación paralela de empleador de “safe harbor” de dólar por dólar de sus aportaciones de empleado de hasta el 3% de   
la compensación de su plan y, luego, una aportación paralela de cincuenta centavos por dólar de sus aportaciones de empleado del 3% al 5% de su compensación del plan, como se muestra en la siguiente tabla:

|  |  |
| --- | --- |
| **Su tasa de aportación** | **Nuestra tasa de  aportación** |
| 1% | 1% |
| 2% | 2% |
| 3% | 3% |
| 4% | 3.5% |
| 5% | 4% |

*[Para planes que eligen la aportación paralela mejorada de “safe harbor”]:*

Este año, haremos una aportación paralela de empleador de “safe harbor” a su cuenta de acuerdo con la siguiente fórmula:

*[Insertar la fórmula seleccionada para su plan]*

*[Para planes con aportaciones adicionales de empleador]:*

[Compañía XYZ] realizará/puede realizar aportaciones adicionales del empleador al plan. Diríjase a la [sección \_\_\_\_\_] de la SPD para obtener detalles sobre estas aportaciones, incluidas las condiciones de asignación que puedan aplicarse.

[Para todos los planes de “safe harbor”]:

La “compensación del plan” generalmente se refiere a su pago total. Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener una definición completa, incluidos los tipos de pago que no se deben tener en cuenta. [*Nota: Puede personalizar para que coincida con las disposiciones de su plan. Por ejemplo, describir si la compensación del plan incluye horas extra, bonificaciones, etc. Algunas compañías no aplican aportaciones de los empleados a cheques de bonificaciones o cheques de comisiones, incluso si esos montos deben tenerse en cuenta para propósitos del plan*].

**Disposiciones de adjudicación y retiro**

Sus aportaciones de empleado y las aportaciones de “safe harbor” se adjudican en un 100%en todo momento. *[Para aportaciones de empleador que no sean de “safe harbor”]:* Se adjudicarán las aportaciones [no opcionales] [paralelas] efectuadas por [compañía XYZ] al plan [inmediatamente] [después de tres años de servicio] [gradualmente durante un período de seis años] [*otro: proporcionar el período*].

Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener más información sobre la adjudicación.

[Personalice estas disposiciones de retiro para que coincidan con las disposiciones de su plan]:

Incluso si está adjudicado a su cuenta del plan, existen límites con respecto a cuándo puede retirar sus fondos. Estos límites pueden ser importantes para usted a la hora de decidir cuánto aportar al plan, si aportara algo. Por lo general, solo puede retirar dinero adjudicado después de dejar su trabajo, alcanzar la edad de 59½ o quedar discapacitado. Según el tipo de aportaciones en su cuenta, todo o una parte de cualquier retiro que haga se considerará parte de su renta sujeta a impuestos. Es posible que esté sujeto a un impuesto adicional del 10%sobre las distribuciones tomadas antes de la edad de 59½, a menos que se aplique una excepción. Su beneficiario tiene derecho a cualquier monto adjudicado restante en su cuenta cuando usted fallece.

[Si su plan ofrece préstamos]:

Puede solicitar ciertos montos prestados a su cuenta de plan adjudicada. Diríjase a la política de préstamos del plan para obtener información sobre los límites específicos que se aplican a los préstamos.

*[Para planes que ofrecen retiros por casos de infortunio. Personalice para que coincida con las disposiciones de su plan]:*

En determinadas circunstancias, es posible que pueda retirar de algunas cuentas si tiene un infortunio. Sin embargo, existen varias reglas y requisitos que debe cumplir antes de que se permita cualquier retiro. Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener más detalles sobre los infortunios.

**Detalles de su inversión predeterminada**

[Para planes que utilizan una inversión predeterminada distinta de American Funds Target Date Retirement Series]:

A menos que elija o ya haya elegido otra inversión, sus aportaciones se invertirán o se seguirán invirtiendo en la opción predeterminada para el plan. La opción predeterminada para nuestro plan es [nombre de la opción de inversión predeterminada].

*[Para planes que utilizan la Target Date Retirement Series como la opción de inversión predeterminada del plan:]* A menos que elija o   
ya haya elegido otra inversión, sus aportaciones se invertirán o se seguirán invirtiendo en la opción predeterminada para el plan. La opción predeterminada para nuestro plan es la American Funds Target Date Retirement Series®. El fondo predeterminado es el fondo de la serie que corresponde aproximadamente al año en que cumplirá 65 años (diríjase a la tabla a continuación).

*Nota: Si su fecha de nacimiento se actualiza en el sistema de mantenimiento de registros del plan, el fondo predeterminado se actualizará para futuras aportaciones según sea necesario. El sistema de mantenimiento de registros no ajustará ni volverá a equilibrar automáticamente el saldo existente.*

**¿Qué sucede si no quiero que mis aportaciones se inviertan en el fondo predeterminado?**

Si aún no ha realizado sus elecciones de inversión, puede evitar que sus aportaciones se inviertan en el fondo predeterminado mediante   
la siguiente medida dentro de los 30 días a partir de la fecha de este aviso.

* Para acceder a su cuenta, visite el sitio web del plan en **myretirement.americanfunds.com** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731** y seleccione su inversión.

[u]

* Obtenga un formulario de inscripción de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

**Cambiar la forma en que se invierten sus inversiones**

Puede cambiar la asignación de sus inversiones en cualquier momento o puede realizar un cambio de la inversión predeterminada a cualquier otra inversión disponible para nuestro plan en el sitio web **myretirement.americanfunds.com** o si llama al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731**. No hay cargos por transacciones para realizar un cambio a una de las otras opciones de inversión disponibles en nuestro plan.

Para obtener más información acerca de otras opciones de inversión disponibles en el plan, visite **myretirement.americanfunds.com** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.**

**Descripción de la inversión predeterminada**

*[Para planes que utilizan una inversión predeterminada distinta de la American Funds Target Date Retirement Series: Proporcione una descripción de las opciones de fondos predeterminadas seleccionadas para el plan. Asegúrese de incluir una descripción de la alternativa   
de inversión predeterminada calificada, incluida una descripción de los objetivos de inversión, las características de rendimiento y riesgos   
(si corresponde), y los cargos y gastos asociados con la alternativa de inversión].*

*[Para planes que utilizan la American Funds Target Date Retirement Series como la opción de inversión predeterminada del plan, utilice   
esta sección]:*

Diseñada para simplificar su toma de decisiones de inversión, la American Funds Target Date Retirement Series se compone de 13 carteras de fondo de fecha establecida, cada una compuesta por una mezcla diferente de American Funds, con fechas de jubilación que oscilan entre 2010 y 2070 en incrementos de cinco años. Se pueden agregar nuevos fondos a la serie para fechas de jubilación futuras, según sea necesario. Cada fondo de fecha establecida sirve como una única cartera de jubilación diversificada, con un enfoque de inversión subyacente alineado con su fecha de jubilación, por lo que solo necesita seleccionar uno. Cada fondo de la serie intenta equilibrar las necesidades a largo plazo de los inversionistas tanto de rendimiento como de preservación de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **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 |

Si bien las carteras de fecha establecida se administran para inversionistas en un período con fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación no garantiza que se cumplirán las metas de jubilación de los inversionistas. Los profesionales de inversión administran la cartera y la pasan de un enfoque más orientado al crecimiento a una estrategia más orientada a la renta a medida que se acerca la fecha establecida. 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 continuarán administrando cada cartera durante aproximadamente 30 años después de que alcance la fecha establecida.

Para los inversionistas que están cerca de su jubilación o jubilados, cada exposición del fondo a los mercados de acciones puede dar como resultado una volatilidad de la inversión que podría reducir los activos de jubilación disponibles para el inversionista en el momento en   
que necesite retirar fondos. Para los inversionistas que están más lejos de su jubilación, existe el riesgo de que la asignación del fondo pueda enfatizar en exceso las inversiones diseñadas para preservar el capital y proporcionar renta corriente, lo cual podría impedir que   
el inversionista logre sus metas de jubilación. Visite **myretirement.americanfunds.com** para obtener las actualizaciones trimestrales de las asignaciones de los fondos subyacentes.

En el momento de aplicar cualquier modelo de asignación de activos en particular a su situación personal, debe tener en cuenta también su tolerancia al riesgo, así como otros activos e inversiones que tenga fuera del plan, como el valor neto de su vivienda, cuentas de jubilación individual (IRA) y cuentas de ahorro. No se garantiza el rendimiento del principal de los fondos de bonos y de los fondos que tienen tenencias de bonos subyacentes significativas. Las acciones del fondo están sujetas a los mismos riesgos de tasas de interés, de inflación y de crédito asociados con las tenencias de bonos subyacentes. Las inversiones en valores vinculados a hipotecas implican riesgos adicionales, como el riesgo de pago anticipado, según se describe más detalladamente en el prospecto. Invertir fuera de los Estados Unidos conlleva riesgos, como fluctuaciones de la moneda, períodos de falta de liquidez y volatilidad de precios, tal como se describe de manera más detallada en el prospecto. Estos riesgos pueden ser más elevados en conexión con las inversiones en países en desarrollo. Los bonos de menor interés están sujetos a mayores fluctuaciones de valor y riesgos de pérdida de rentas y principal que los bonos de mayor interés.

**Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos y los resúmenes de los prospectos de los fondos, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.**

***Nota importante para los patrocinadores del plan: Seleccione solo UNA tabla de clase compartida de las que aparecen en las siguientes páginas.***

*Elimine todas las demás tablas y el texto correspondiente que no se aplique a la clase de recurso compartido que haya elegido para su plan. Sin embargo,* **no** *elimine ninguno de los textos que aparecen arriba o debajo de la tabla aplicable a su plan. Este es texto obligatorio.*

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-2****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R–2 y no constituyen predicciones de resultados en   
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-2 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-2 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-2 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-2** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.49/1.494 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.49/1.49 | 14.30 | | . — | | . — | | 17.19 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.49/1.49 | 8.30 | | . — | | 9.06 | | 17.16 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.47/1.47 | 9.38 | | 7.94 | | 9.10 | | 17.07 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.48/1.48 | 6.92 | | 7.95 | | 9.10 | | 16.70 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.46/1.46 | 6.89 | | 7.88 | | 9.04 | | 16.36 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.46/1.46 | 6.79 | | 7.71 | | 8.83 | | 15.81 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 1.44/1.44 | 6.42 | | 7.13 | | 7.87 | | 13.54 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 1.42/1.42 | 5.83 | | 6.10 | | 6.46 | | 11.51 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 1.41/1.41 | 5.14 | | 5.17 | | 5.44 | | 9.69 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 1.40/1.40 | 4.49 | | 4.51 | | 4.65 | | 8.95 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 1.39/1.39 | 4.19 | | 4.11 | | 4.28 | | 8.21 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 1.38/1.38 | 3.88 | | 3.77 | | 3.92 | | 7.77 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-2E****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-2E y no constituyen predicciones de resultados en períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-2E se ofrecieron por primera vez el 29 de agosto del 2014. Los resultados de las acciones de la Clase R-2E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 29 de agosto del 2014 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-2E de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-2E** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.18/1.184 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.18/1.18 | 14.64 | | . — | | . — | | 17.51 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.19/1.19 | 8.68 | | . — | | 9.38 | | 17.45 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.18/1.18 | 9.73 | | 8.31 | | 9.41 | | 17.40 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.18/1.18 | 7.25 | | 8.31 | | 9.43 | | 17.00 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.17/1.17 | 7.22 | | 8.25 | | 9.37 | | 16.70 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.17/1.17 | 7.11 | | 8.06 | | 9.16 | | 16.10 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 1.15/1.15 | 6.75 | | 7.48 | | 8.19 | | 13.91 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 1.13/1.13 | 6.15 | | 6.45 | | 6.78 | | 11.80 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 1.12/1.12 | 5.46 | | 5.52 | | 5.75 | | 9.97 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 1.11/1.11 | 4.81 | | 4.86 | | 4.97 | | 9.25 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 1.10/1.10 | 4.49 | | 4.46 | | 4.59 | | 8.57 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 1.09/1.09 | 4.20 | | 4.13 | | 4.22 | | 8.09 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-3****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-3 y no constituyen predicciones de resultados en   
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-3 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-3 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-3 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos.** **Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-3** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.04/1.044 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.04/1.04 | 14.81 | | . — | | . — | | 17.72 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.04/1.04 | 8.78 | | . — | | 9.57 | | 17.72 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.03/1.03 | 9.83 | | 8.41 | | 9.58 | | 17.60 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.03/1.03 | 7.37 | | 8.41 | | 9.59 | | 17.21 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.02/1.02 | 7.33 | | 8.35 | | 9.54 | | 16.88 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.02/1.02 | 7.23 | | 8.17 | | 9.31 | | 16.30 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 1.00/1.00 | 6.87 | | 7.59 | | 8.35 | | 14.04 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.98/0.98 | 6.28 | | 6.56 | | 6.95 | | 12.00 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.97/0.97 | 5.58 | | 5.63 | | 5.90 | | 10.18 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.96/0.96 | 4.92 | | 4.96 | | 5.12 | | 9.41 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.95/0.95 | 4.62 | | 4.56 | | 4.76 | | 8.81 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.94/0.94 | 4.31 | | 4.22 | | 4.38 | | 8.23 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-4****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-4 y no constituyen predicciones de resultados en   
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-4 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-4 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-4 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-4** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.74/0.744 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.74/0.74 | 15.16 | | . — | | . — | | 18.03 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.74/0.74 | 9.11 | | . — | | 9.90 | | 18.05 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.73/0.73 | 10.17 | | 8.73 | | 9.91 | | 17.91 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.73/0.73 | 7.70 | | 8.74 | | 9.92 | | 17.52 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.72/0.72 | 7.67 | | 8.68 | | 9.86 | | 17.24 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.72/0.72 | 7.57 | | 8.50 | | 9.65 | | 16.66 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.70/0.70 | 7.20 | | 7.92 | | 8.68 | | 14.44 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.68/0.68 | 6.61 | | 6.90 | | 7.27 | | 12.38 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.67/0.67 | 5.91 | | 5.95 | | 6.23 | | 10.45 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.66/0.66 | 5.25 | | 5.29 | | 5.44 | | 9.75 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.65/0.65 | 4.95 | | 4.88 | | 5.07 | | 9.08 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.64/0.64 | 4.64 | | 4.55 | | 4.70 | | 8.54 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-5E****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-5E y no constituyen predicciones de resultados en períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-5E se ofrecieron por primera vez el 20 de noviembre del 2015. Los resultados de las acciones de la Clase R-5E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 20 de noviembre del 2015 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-5E de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-5E** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.54/0.544 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.54/0.54 | 15.38 | | . — | | . — | | 18.30 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.54/0.54 | 9.33 | | . — | | 10.10 | | 18.30 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.53/0.53 | 10.39 | | 8.95 | | 10.13 | | 18.19 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.53/0.53 | 7.91 | | 8.97 | | 10.13 | | 17.74 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.52/0.52 | 7.87 | | 8.90 | | 10.09 | | 17.48 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.52/0.52 | 7.78 | | 8.72 | | 9.86 | | 16.89 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.50/0.50 | 7.41 | | 8.13 | | 8.90 | | 14.65 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.48/0.48 | 6.82 | | 7.11 | | 7.49 | | 12.60 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.47/0.47 | 6.12 | | 6.17 | | 6.45 | | 10.76 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.46/0.46 | 5.45 | | 5.50 | | 5.65 | | 10.00 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.45/0.45 | 5.15 | | 5.08 | | 5.29 | | 9.24 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.44/0.44 | 4.83 | | 4.75 | | 4.90 | | 8.68 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-5****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-5 y no constituyen predicciones de resultados en   
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-5 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-5 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-5 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos.** **Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-5** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.44/0.444 | 4.10 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.44/0.44 | 15.49 | | . — | | . — | | 18.35 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.44/0.44 | 9.43 | | . — | | 10.22 | | 18.40 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.43/0.43 | 10.50 | | 9.06 | | 10.24 | | 18.30 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.43/0.43 | 8.03 | | 9.07 | | 10.26 | | 17.93 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.42/0.42 | 7.99 | | 9.01 | | 10.19 | | 17.57 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.42/0.42 | 7.89 | | 8.82 | | 9.97 | | 16.96 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.40/0.40 | 7.52 | | 8.24 | | 9.00 | | 14.73 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.38/0.38 | 6.93 | | 7.21 | | 7.60 | | 12.72 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.37/0.37 | 6.23 | | 6.28 | | 6.55 | | 10.87 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.36/0.36 | 5.57 | | 5.61 | | 5.76 | | 10.14 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.35/0.35 | 5.26 | | 5.20 | | 5.40 | | 9.42 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.34/0.34 | 4.95 | | 4.86 | | 5.01 | | 8.79 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-6****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-6 y no constituyen predicciones de resultados en   
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.   
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-6 se ofrecieron por primera vez el 1 de mayo del 2009. Los resultados de las acciones de la Clase R-6 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 1 de mayo del 2009 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-6 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos.** **Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la siguiente tabla, se muestran las relaciones de gastos de los fondos y el rendimiento total promedio anual al 30 de junio del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-6** |  | |  | |  | |  | |
| **Nombre del fondo** | **%**  **de relaciones de gastos**  **brutos/netos** | **%**  **de rendimiento**  **durante toda  la vida** | | **%**  **de rendimiento**  **en 10 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 5 años** | | **%**  **de rendimiento**  **en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.39/0.394 | 4.20 | | . — | | . — | | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.39/0.39 | 15.55 | | . — | | . — | | 18.44 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.39/0.39 | 9.48 | | . — | | 10.27 | | 18.43 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.38/0.38 | 10.56 | | 9.11 | | 10.30 | | 18.32 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.38/0.38 | 8.07 | | 9.13 | | 10.30 | | 18.00 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.37/0.37 | 8.04 | | 9.06 | | 10.24 | | 17.60 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.37/0.37 | 7.94 | | 8.88 | | 10.03 | | 17.04 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.35/0.35 | 7.57 | | 8.30 | | 9.07 | | 14.85 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.33/0.33 | 6.97 | | 7.27 | | 7.64 | | 12.71 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.32/0.32 | 6.27 | | 6.33 | | 6.60 | | 10.82 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.31/0.31 | 5.62 | | 5.66 | | 5.81 | | 10.16 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.30/0.30 | 5.31 | | 5.24 | | 5.43 | | 9.44 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.29/0.29 | 5.01 | | 4.91 | | 5.06 | | 8.98 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

Proporcionamos diferentes clases de acciones diseñadas para cubrir las necesidades de patrocinadores y participantes en cuanto a sus planes de jubilación. Las clases de acciones consideran distintos niveles de compensaciones profesionales financieras y pagos de proveedores de servicios. Debido a que las acciones de la Clase R-6 no incluyen pagos de mantenimiento de registros, los gastos son menores y   
los resultados mayores. Otras clases de acciones que incluyen costos por mantenimiento de registros tienen gastos mayores y menores resultados en comparación con la Clase R-6.

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

Comuníquese con el administrador de su plan si tiene alguna pregunta sobre sus derechos u obligaciones en virtud del plan, o si desea obtener una copia adicional de la SPD.

***[Insertar nombre, dirección, número de teléfono y correo electrónico del administrador del plan].***