



El Plan 401(k) de Participación en las Ganancias de Vinylmax LLC

**Presentado por:
Mark Holly, QKA, QPFC, AIF
Director de Servicios de Inversión
Pension Corporation of America**

Colaboración con Charles Schwab



Reunimos a los mejores proveedores para apoyarle a las empresas como patrocinadores del plan, en el cumplimiento de la obligación fiduciaria hacia los empleados, proporcionándoles un plan que responda a los mejores intereses



SCHWAB - Custodio/Fiduciario Dirigido

- Custodia segura de los activos de tu plan de jubilación
- Arquitectura abierta, amplia gama de opciones de inversión
- Experiencia en la industria y mejores prácticas = estabilidad

PCA - Pension Corporation America® – Responsable del Registro y Administrador

- Diseño de plan personalizado e informes gubernamentales
- Estados de cuenta para empleados, sitio web, inscripción y educación
- Atención al cliente
- Precios justos y transparentes

Asesor Fiduciario de Inversiones

- Selección de inversiones y monitoreo del rendimiento
- Portafolios modelo basados en niveles de riesgo
- Supervisión fiduciaria y asesoramiento
- Educación e inscripción para empleados



Own your tomorrow.



El Plan: Características Para Conocer



Características del Plan 401(k)



TIPO DE PLAN:

401(k)

AÑO DEL PLAN:

1 de enero al 31 de diciembre

REQUISITOS DE ELEGIBILIDAD:

Aportaciones del Empleado y del Empleador

18 años de edad

Haber completado 6 meses de servicio

Inscripción automática al 1% para todas las nuevas contrataciones a partir de 2024

FECHAS DE INGRESO:

Mensual

Características del Plan 401(k)



APORTACIONES DEL EMPLEADO:

- Los participantes pueden elegir diferir de su compensación hasta el máximo permitido por la ley (\$23,500 para 2025).
- Las contribuciones del empleado pueden hacerse antes de impuestos o como Roth después de impuestos.
- Si tienes un plan de jubilación calificado existente (antes de impuestos) con un empleador anterior, puedes transferir o reinvertir esa cuenta en el Plan al participar.
- Si tienes 50 años o más y realizas la aportación máxima permitida al Plan, puedes hacer una contribución adicional de "catch-up".
 - El máximo de contribución catch-up es de \$7,500 para personas de 50 años o más y \$11,250 para participantes de 60 a 63 años en 2025.

APORTACIONES DEL EMPLEADOR:

- Contribución Safe Harbor (Puerto Seguro)– Tu empleador puede hacer contribuciones de igualación Safe Harbor del 100% de tus aportaciones antes de impuestos hasta el 3% de tu compensación, más el 50% de tus aportaciones antes de impuestos hasta un 2% adicional de tu compensación.

CAMBIOS EN LAS APORTACIONES:

- Puedes aumentar o disminuir la cantidad que contribuyes en cada período de pago.
- Puedes detener tus contribuciones en cualquier momento.
- Puedes reiniciar tus contribuciones en cada período de pago.
- Puedes realizar cambios en las elecciones de inversión futuras en cualquier momento.

Características del Plan 401(k)



ADQUISICIÓN DE DERECHOS (VESTING):

- **Safe Harbor:** 100% inmediato

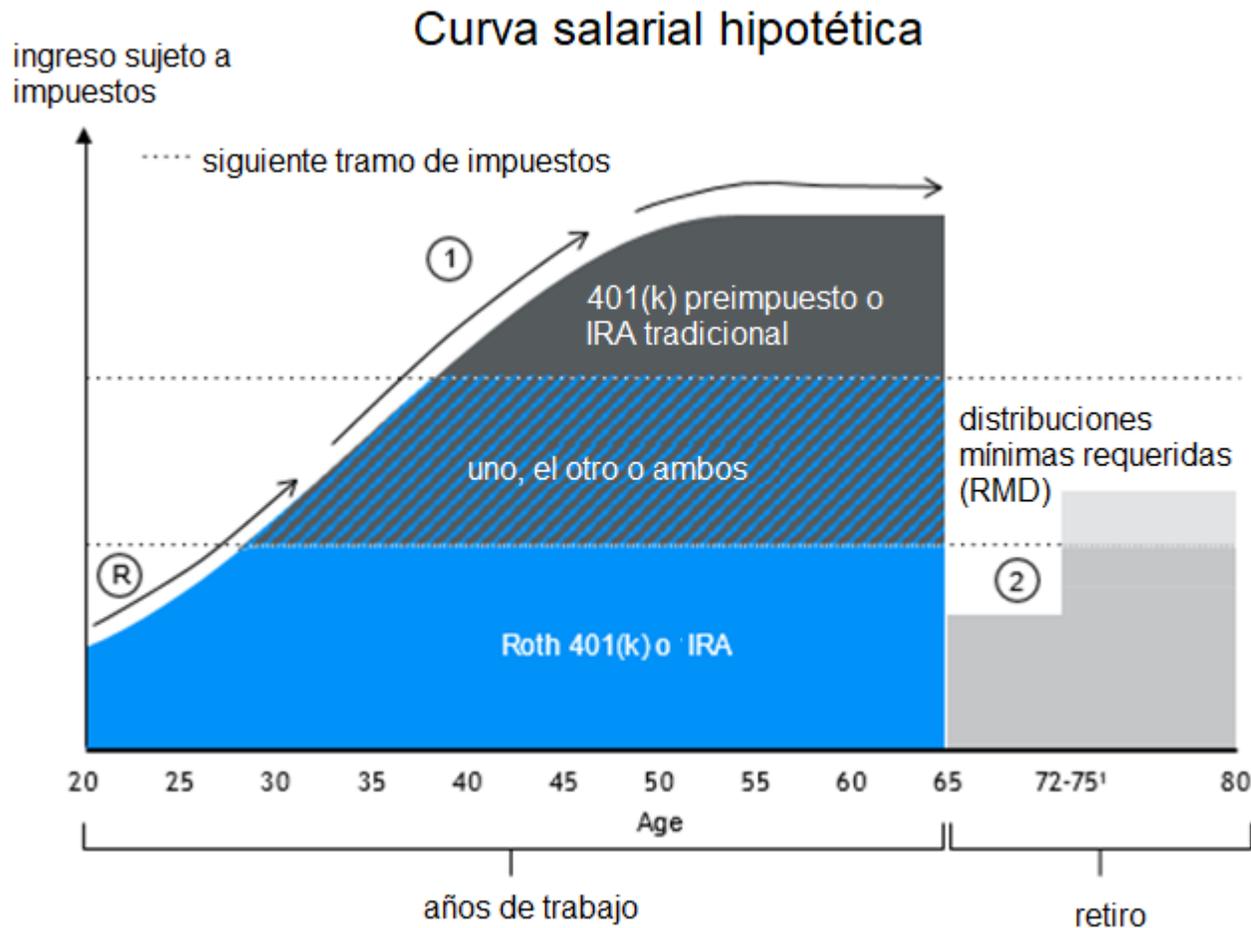
RETIROS:

- A partir de los 59 ½ años
- Edad normal de jubilación
- Terminación del servicio
- Fallecimiento
- Dificultad financiera

TRANSFERENCIAS (ROLLOVERS):

- Se permite transferir fondos a tu cuenta al ser contratado.

Evaluación de una Cuenta Roth en Diferentes Etapas de la Vida



Diversificación fiscal

Gestionar los impuestos a lo largo de la vida requiere equilibrar tu situación fiscal actual y futura. Haz de la diversificación fiscal de ingresos una prioridad para tener más flexibilidad y control en la jubilación. Regla R: Contribuir a una cuenta Roth al inicio de tu carrera y hacer ajustes a medida que tus ingresos aumenten.

- 1) Contribuciones a un Roth 401(k) en los años de mayores ingresos si la riqueza está concentrada en cuentas con impuestos diferidos.
- 2) Conversiones proactivas a Roth en años de jubilación con ingresos más bajos si las distribuciones mínimas requeridas (RMD) probablemente te empujen a una categoría impositiva más alta.

*If eligible to make a deductible contribution (based on your MAGI = Modified Adjusted Gross Income).

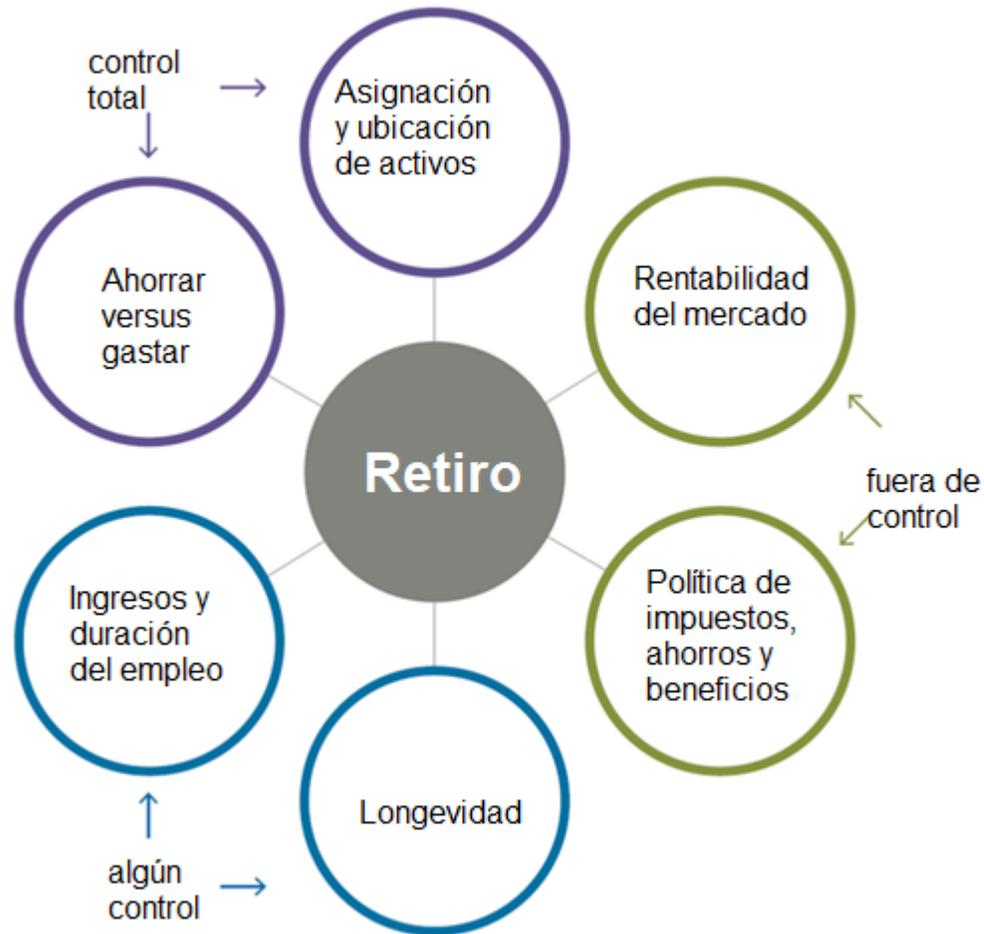
¹SECURE 2.0 increased the starting age for RMD (Required Minimum Distributions) from 72 to 75 over the next 10 years. See slide 11 for more details. The illustration reflects savings options into Traditional and Roth IRA accounts, as well as into pre-tax and Roth 401(k) accounts. RMDs are typically due no later than April 1 following the year the owner turns their distribution age (72-75) and are calculated every year based on the year-end retirement account value and the owner/plan participant's life expectancy using the IRS Uniform or Joint Life Expectancy Table. If the employer contributions are pre-tax, they are subject to tax upon distribution. The above example is for illustrative purposes only. Source: J.P. Morgan Asset Management.

El efecto de las contribuciones del empleador

Vinylmax hará una contribución del 100% en el primer 3% que contribuyas, más el 50% en el siguiente 2% que contribuyas. (En otras palabras, si contribuyes con el 5% (\$34 por período de pago) de tu salario, recibirás un 4% (\$27 por período de pago) en contribución de la empresa.)

Asociado	
Ingreso por Año de \$35,000	
5% Contribución pre-impuestos del empleado:	\$1,750.00
4% Contribución de igualación Safe Harbor	<u>\$1,400.00</u>
Contribuciones totales del primer año:	\$3,150.00

La Ecuación de la Jubilación



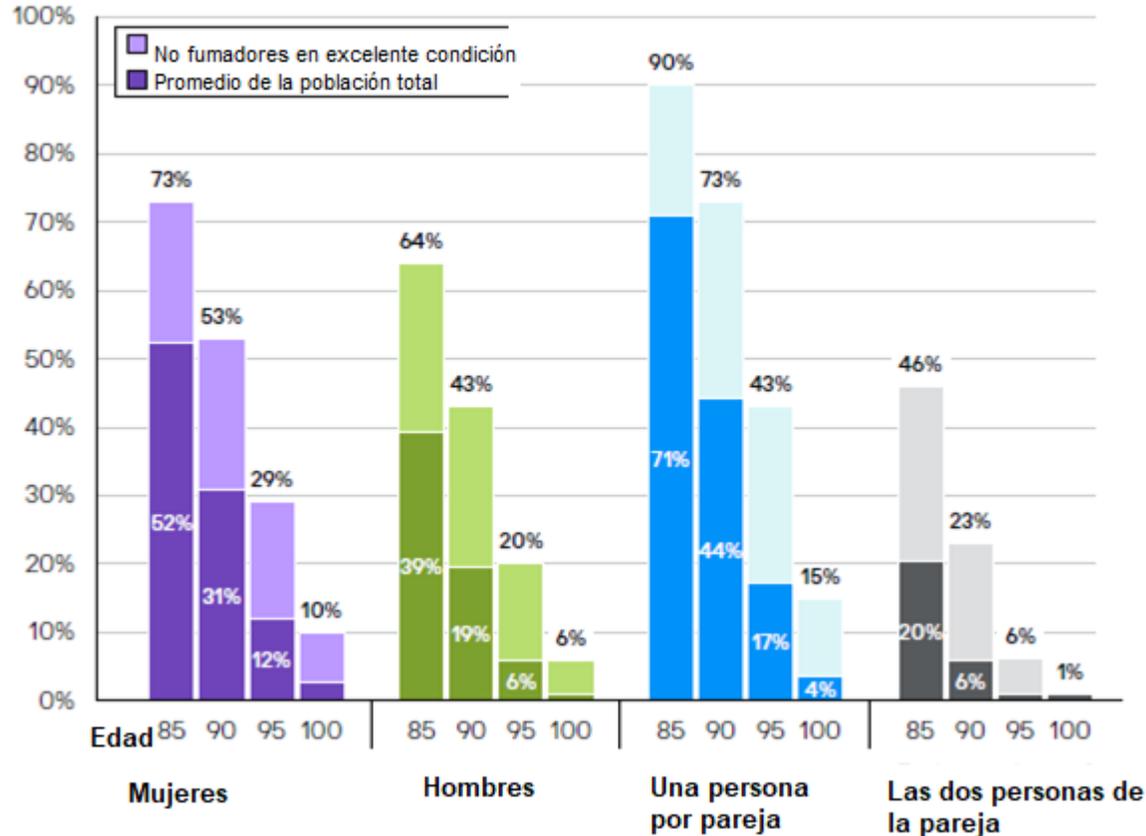
UN PLAN DE JUBILACIÓN SÓLIDO

Aprovecha al máximo las cosas que puedes controlar, pero asegúrate de evaluar factores que están algo o completamente fuera de tu control dentro de tu plan de jubilación integral.

Esperanza de vida



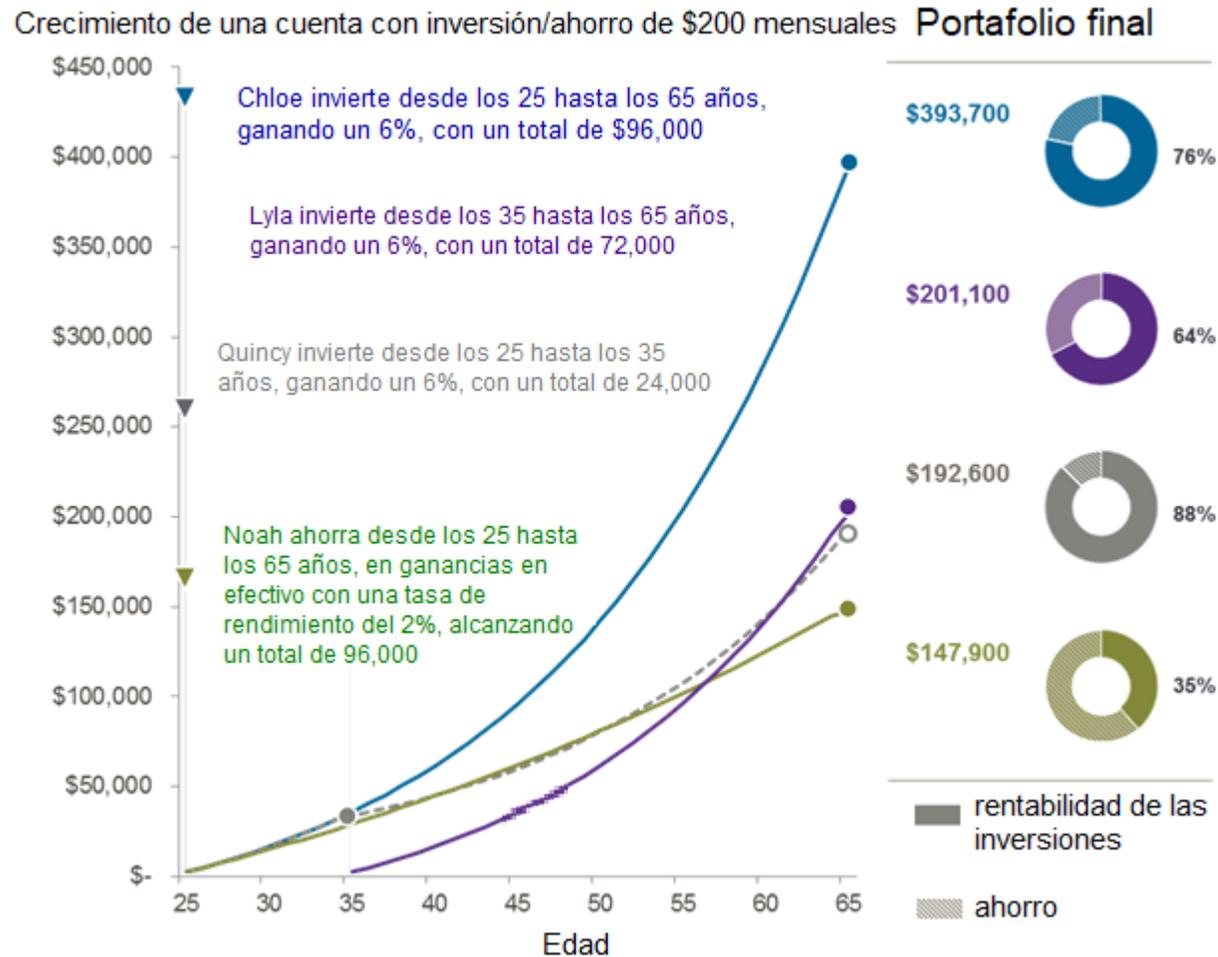
Si tienes 65 años hoy, la probabilidad de vivir hasta una edad específica o más allá



PLANEA PARA LA LONGEVIDAD
 La esperanza de vida promedio es un punto medio, no un punto final. Es posible que necesites planificar considerando la probabilidad de vivir mucho más tiempo, quizás 35 años en la jubilación, especialmente si no eres fumador y gozas de una excelente salud. Invertir una parte de tu portafolio para el crecimiento es importante para mantener tu poder adquisitivo a lo largo del tiempo.

Source (chart): Social Security Administration, Period Life Table, 2021 (published in the 2024 OASDI Trustees Report); American Academy of Actuaries and Society of Actuaries, Actuaries Longevity Illustrator, <http://www.longevityillustrator.org/> (accessed December 2024), J.P. Morgan Asset Management.

Beneficio de ahorrar e invertir temprano



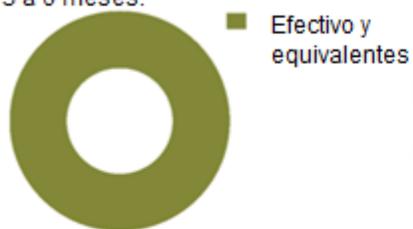
Fundamentos del ahorro: ahorrar temprano y con regularidad, e invertir lo que ahorras, son algunas de las claves para una jubilación exitosa debido al poder del interés compuesto a largo plazo

The above example is for illustrative purposes only and not indicative of any investment. Account value in this example assumes a 6.0% annual return and cash assumes a 2.0% annual return. Source: J.P. Morgan Asset Management, Long-Term Capital Market Assumptions. Compounding refers to the process of earning return on principal plus the return that was earned earlier.

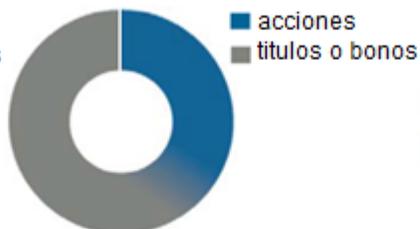
Gestión de Riqueza Basada en Objetivos



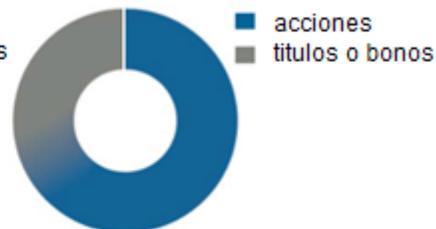
Metas a corto plazo: incluyen un fondo de reserva de emergencia que cubra las necesidades de gasto total por 3 a 6 meses.



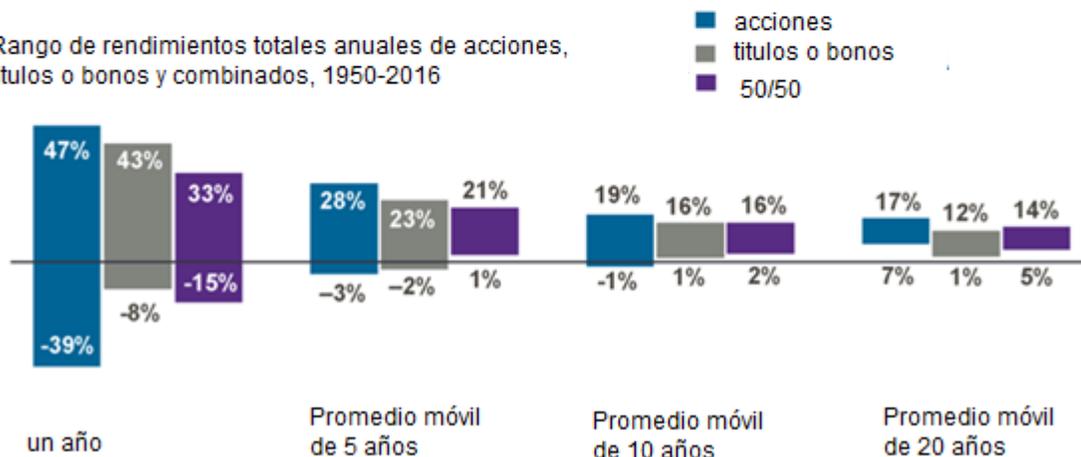
Metas a mediano plazo: de 5 a 10 años, como la universidad o vivienda



Metas a largo plazo: más de 15 años, como la jubilación.



Rango de rendimientos totales anuales de acciones, títulos o bonos y combinados, 1950-2016



Divide y vencerás: alinear tu estrategia de inversión según tus objetivos puede ayudarte a asumir diferentes niveles de riesgo según distintos horizontes de tiempo y asegurarte de que estás ahorrando lo suficiente para alcanzar todas tus metas, no solo las que ocurren primero.

Source (top chart): J.P. Morgan Asset Management.

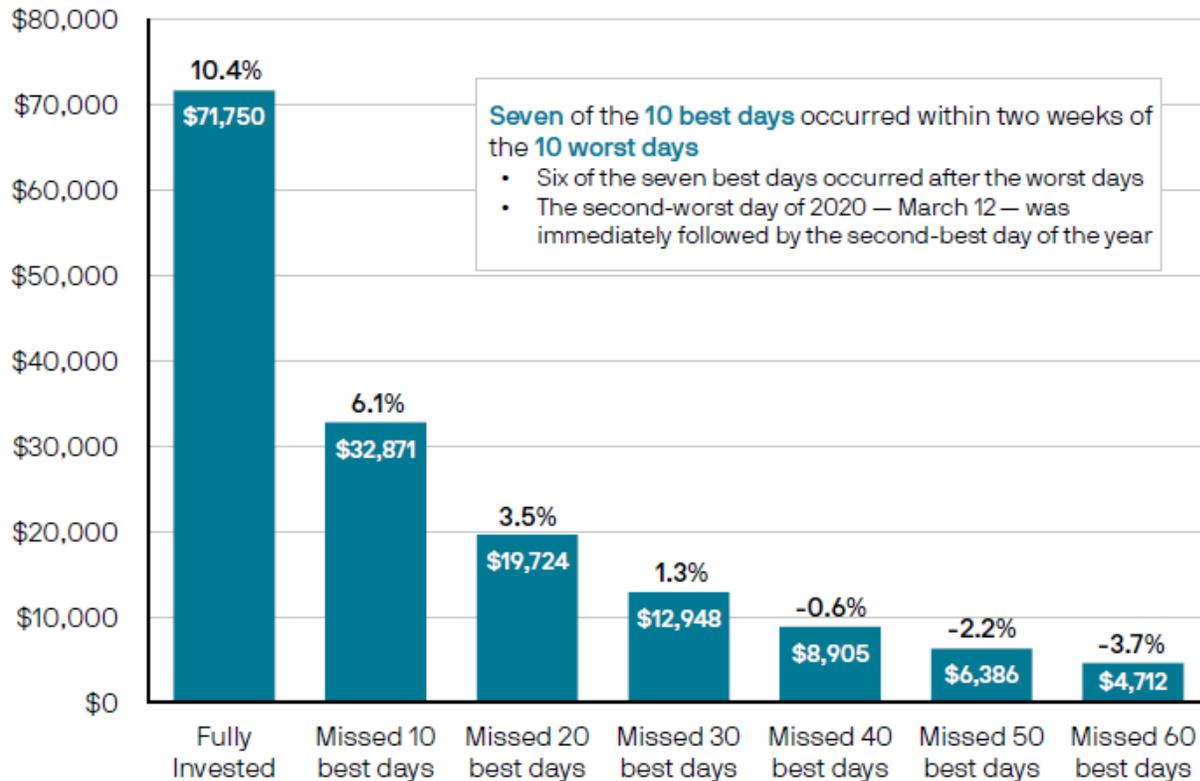
Source (bottom chart): Barclays Capital, FactSet, Federal Reserve, Robert Shiller, Stategas/Ibbotson, J.P. Morgan Asset Management. Returns shown are based on calendar year returns from 1950 to 2016. Stocks represent the S&P 500 Shiller Composite and Bonds represent Stategas/Ibbotson for periods from 1950 to 2010 and Barclays Aggregate thereafter.

Note: Portfolio allocations are hypothetical and are for illustrative purposes only. They were created to illustrate different risk/return profiles and are not meant to represent actual asset allocation.

Impact of Being Out of the Market

Returns of the S&P 500

Performance of a \$10,000 investment between January 3, 2005 and December 31, 2024



Plan to stay invested

Losses hurt more than gains feel good. Market lows can result in emotional decision making.

Taking "control" by selling out of the market after the worst days is likely to result in missing the best days that follow. Investing for the long term in a well-diversified portfolio can result in a better retirement outcome.

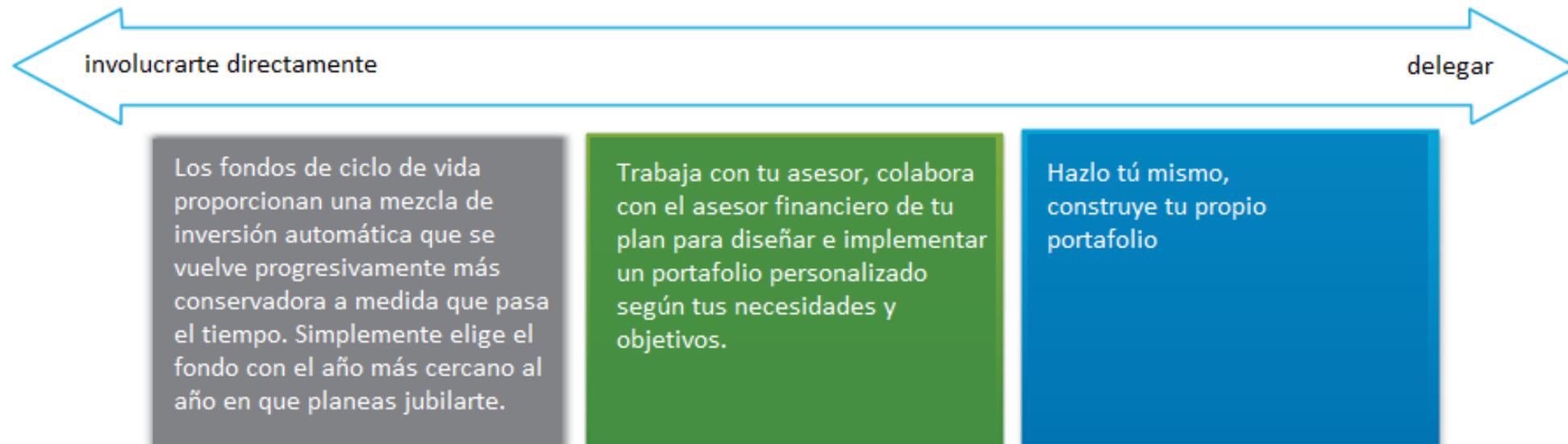
Source: J.P. Morgan Asset Management using data from Bloomberg. Returns are based on the S&P 500 Total Return Index, an unmanaged, capitalization-weighted index that measures the performance of 500 large capitalization domestic stocks representing all major industries. Indices do not include fees or operating expenses and are not available for actual investment. The hypothetical performance calculations are shown for illustrative purposes only and are not meant to be representative of actual results while investing over the time periods shown. The hypothetical performance calculations are shown gross of fees. If fees were included, returns would be lower. Hypothetical performance returns reflect the reinvestment of all dividends. The hypothetical performance results have certain inherent limitations. Unlike an actual performance record, they do not reflect actual trading, liquidity constraints, fees and other costs. Also, since the trades have not actually been executed, the results may have under- or overcompensated for the impact of certain market factors such as lack of liquidity. Simulated trading programs in general are also subject to the fact that they are designed with the benefit of hindsight. Returns will fluctuate and an investment upon redemption may be worth more or less than its original value. Past performance is not indicative of future returns. An individual cannot invest directly in an index. Data as of December 31, 2024.

Enfoque de inversión para cada inversor



¿Prefieres involucrarte directamente o delegar?

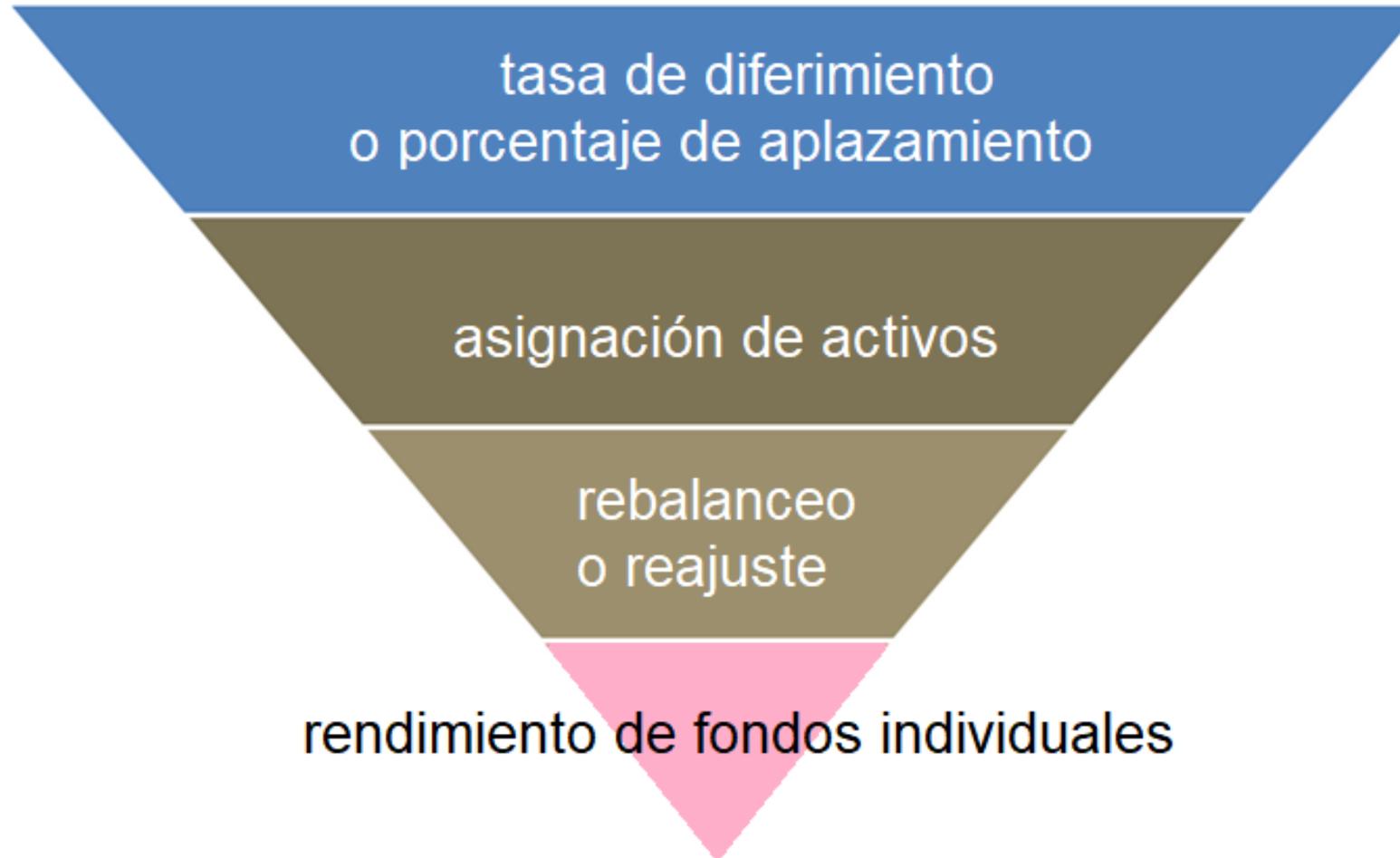
- ¿Quieres tomar tus propias decisiones de inversión?
- ¿Te sientes cómodo construyendo tu propio portafolio?
- ¿Tienes el tiempo para gestionar activamente tus inversiones?



*Lifecycle funds are designed for investors expecting to retire around the year indicated in each fund's name. The investment risk of each lifecycle fund changes over time as its asset allocation changes. Lifecycle funds are subject to the volatility of the financial markets, including equity and fixed income investments in the U.S. and abroad, and may be subject to risks associated with investing in high-yield, small-cap, and foreign securities. Principal invested is not guaranteed at any time, including at or after their target dates.

Neither diversification nor asset allocation ensures a profit or guarantees against loss.

Jerarquía de Impacto



rendimiento de fondos individuales

¿Qué tipos de fondos mutuos están disponibles?

Aunque existen miles de fondos mutuos disponibles entre docenas de tipos diferentes de inversiones, en general, comúnmente se clasifican en tres categorías principales de activos:

- **Equivalentes de Efectivo/Valor Estable**

- Fondos del Mercado Monetario
- Valor Estable (GIC's/BIC's)

- **Renta Fija**

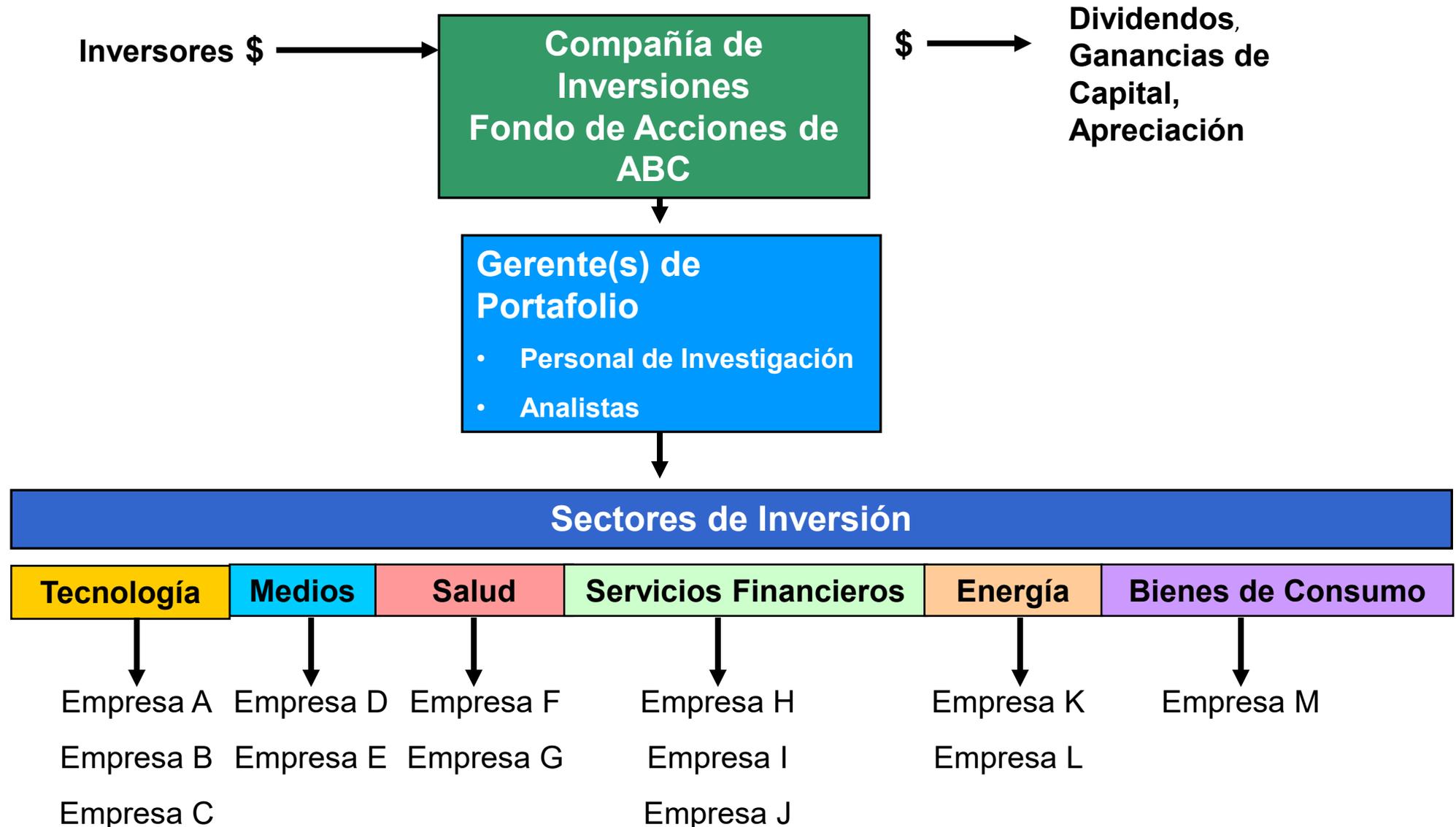
- Fondo de Bonos del Gobierno
- Fondo de Bonos Corporativos

- **Acciones**

- Fondos de Grandes Empresas
- Fondos de Empresas Medianas
- Fondos de Pequeñas Empresas
- Fondos de Valor y Crecimiento
- Fondos Indexados
- Fondos Internacionales
- Fondos Especializados



Diagrama de flujo de fondos mutuos



Recursos del sitio web 401(k) de PCA

Good Afternoon, Sally

HOME

MANAGE

VIEW

LEARN

[Your Account](#)

[Frequently Asked Questions](#)

Here's an overview

Account summary

Current balance is

\$20,741.67

ⓘ Vested balance is \$20,741.67

YTD Savings: **\$0.00** >

Savings Rate: **8.00%** >

YTD Return: **-0.58%** >

Are you saving enough?



You may have **\$1,731/mo**
You may be short **\$2,063/mo**
Your goal is **\$3,794/mo**

[Make adjustments](#)

YOUR PORTFOLIO

30.13%

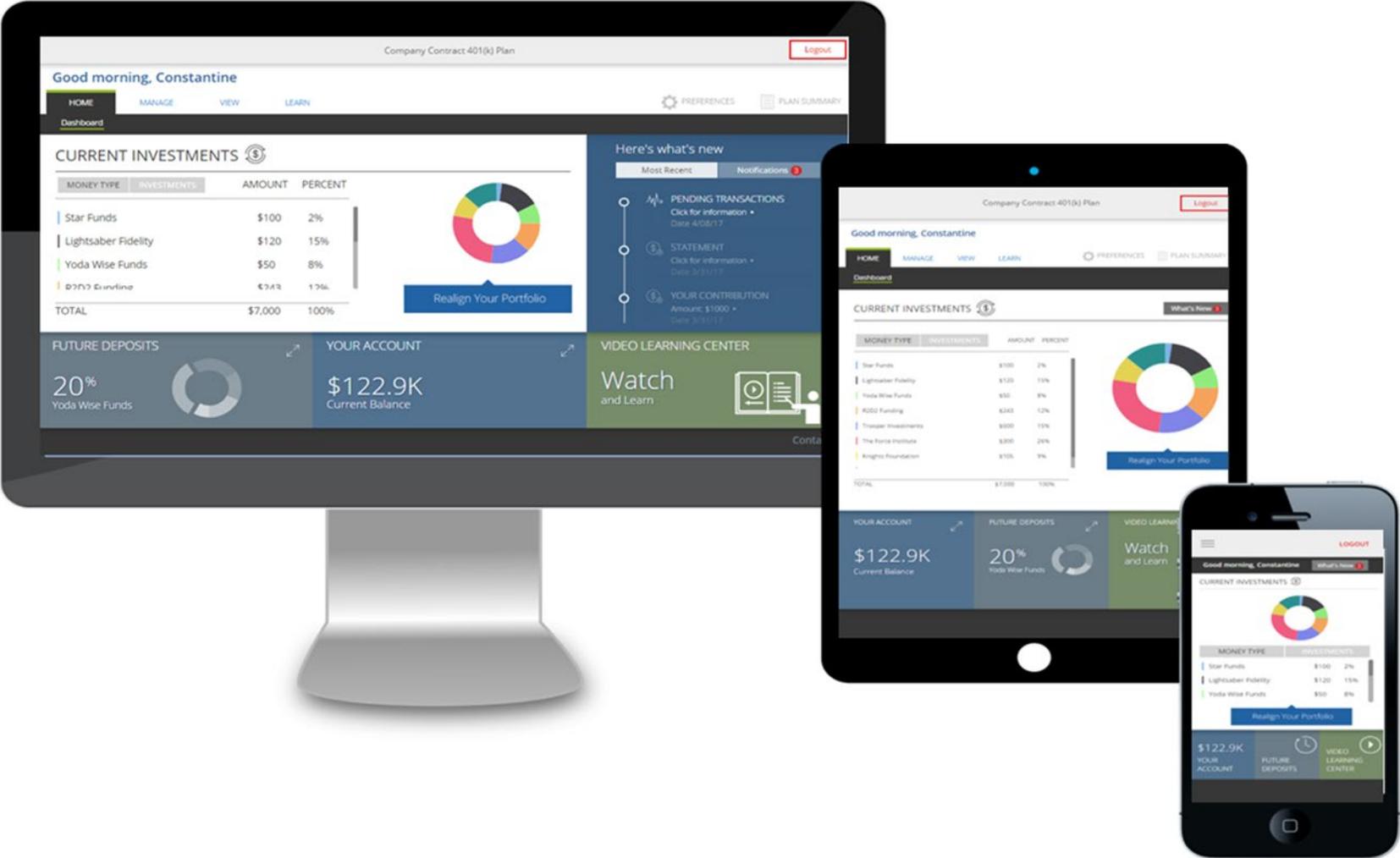


INVESTMENT ELECTIONS

25.00%



Experiencia web del participante





¿Preguntas?



401(k) Website
www.pca401k.com



PCA Customer Service
(800) 848-5848
pensioncorporation@pencorp.com



Mark Holly QKA, QPFC, AIF
Director of Investment Services
(513) 719-4181
mholly@pencorp.com



Financial Wellness
www.flc.im/abg