Invierta en usted

EL CAMINO COMIENZA AQUÍ

Always Designing for People®



¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll Now** al **72408**

Holley Performance Products, Inc Retirement Accumulation Plan
424590

El primer paso es el más importante en una travesía.

ESTABLECE UNA DIRECCIÓN Y LO LLEVA A UN DESTINO.

Lo mismo puede decirse del camino a su jubilación. Al tomar parte en el plan de jubilación que ofrece su compañía, esta tomando el primer paso.

Al inscribirse en el Plan, usted dará un paso más hacia su objetivo de jubilación.



Conéctese con la aplicación ADP Mobile Solutions

Inicie el camino a su jubilación con la aplicación ADP Mobile Solutions. Esta aplicación le permite entrar y gestionar rápidamente su cuenta de jubilación. Descárguela ahora en Apple App Store o en Google Play para tener acceso rápido y fácil a:

- Inscribirse y realizar cambios en su cuenta
- Verificar el saldo en su cuenta
- Informarse sobre las inversiones del plan y solicitar cambios de sus inversiones
- Recibir notificaciones importantes sobre su plan de jubilación

ADP facilita las transferencias de otras cuentas

¿Tiene una cuenta de jubilación de un empleador anterior? Si así fuera, considere transferir dicha cuenta a su nuevo plan de jubilación para que pueda ahorrar tiempo, podra seguir el progreso de su cuenta fácilmente y otras cosas.

PODRA ENCONTRAR HERRAMIENTAS Y RECURSOS ADICIONALES PARA LA PLANIFICACIÓN DE SU JUBILACIÓN:
http://bit.ly/RolloverResourcePage

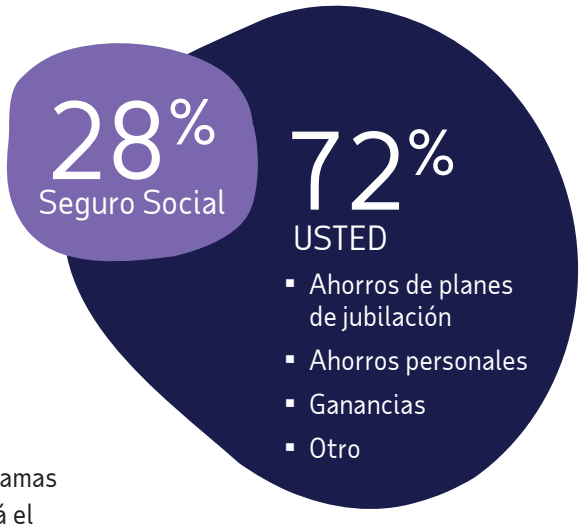
ADP, Inc. es propietaria y administradora del sitio de Internet ADP.com y de la aplicación ADP Mobile Solutions App.

Evalúe los cargos y gastos que debe pagar, incluyendo los cargos relacionados con la transferencia de su cuenta, para confirmar si la transferencia de fondos a una cuenta IRA o la consolidación de sus cuentas lo ayuda a reducir costos. Los planes de jubilación patrocinados por un empleador podrían tener ciertas ventajas tales como el acceso a fondos, inversiones elegidas por la firma fiduciaria y otras protecciones ERISA no disponibles para otros inversionistas. Para tomar la decisión de transferir fondos de un plan de jubilación, considere si la transferencia de activos cambia ciertas ventajas que usted considere importantes.

Tómese tiempo para planear su futuro económico.

HE AQUÍ POR QUÉ.

Muchos profesionales financieros estiman que para vivir cómodamente en la jubilación, usted necesitaría entre 70 a 80 por ciento de sus ingresos antes de jubilarse. El Seguro Socialpuede reemplazar el 28% de sus ingresos de prejubilación a los 67 años.[1] El resto de los ingresos deben de provenir de **usted** mismo.



Invierta en usted y ahorre para la jubilación

El plan de jubilación de su compañía es uno de los pocos programas diseñados para ayudar a cubrir la diferencia que proporcionará el el Seguro Social y los ingresos que necesitará durante la jubilación. Los aportes al plan de jubilación se descontarán automáticamente de su salario, por lo que ni siquiera tiene que pensar en ello.

Aproveche al máximo sus aportes al plan

Usted puede elegir hacer aportes al Plan antes de impuestos y/o de la manera Roth. En la tabla siguiente se indican las diferencias entre los dos tipos de aportes. Para obtener más información sobre tipos y límites de aportes consulte la sección de **Aportes** en la descripción de las Características de Su Plan.

	APORTES ANTES DE IMPUESTOS	APORTES ROTH
Aportes del empleado	Realizados antes de descontar impuestos de su salario.	Realizados después de descontar impuestos de su salario.
Ganancias en la cuenta	Impuestos diferidos hasta la distribución de fondos.	Distribución de fondos libre de impuestos en distribuciones calificadas.
Impuestos federales	Reduce la cantidad sobre la que se paga impuestos, basado en la cantidad que aporte. Paga impuestos al retirar los fondos, tanto en los aportes como en las ganancias.	Se paga impuestos en el aporte durante el año en curso. Distribución de fondos libre de impuestos en distribuciones calificadas.
Distribuciones	Disponible de acuerdo con las reglas del Plan.	Libre de impuestos si tuvo la cuenta Roth al menos por cinco años y es mayor de 59½ o si es discapacitado o en caso de fallecimiento.

1 Fuente: Social Security Administration; Retirement Benefits Publication EN-05-10035.

El alto costo de la inflación

Tal como se indica a continuación, no importa su edad ni su generación, la inflación ha afectado el costo de muchos productos comunes.

	Entrada a un concierto[2]	Teléfono celular[3]	Vivienda[4]
2000s	$50	$600	$119,600
Hoy	$90+	$999	$293,349

Qué significa para su economía

Una tasa de inflación del 4% podría parecer insignificante, hasta que usted calcula el efecto que tendrá en su poder adquisitivo a largo plazo. Por ejemplo, en sólo 20 años, una tasa de inflación del 4% anual reduce el valor de cada dólar a $0.46.

También puede evaluarlo desde otro punto de vista. Para el año 2045, el precio que usted pagaría por asistir a un concierto, por un nuevo teléfono celular o por una vivienda sería considerablemente mayor. En el siguiente cuadro podemos apreciar la proyección de precios con una tasa del 4% de inflación.

	Entrada a un concierto[2]	Teléfono celular[3]	Vivienda[4]
2045[5]	$222	$2,462	$723,022

2 Datos de entradas a conciertos obtenidos de aarp.com.

3 Datos de teléfonos celulares obtenidos de ooma.com y apple.com.

4 Datos de viviendas nuevas obtenidos de CNBC.com y fool.com.

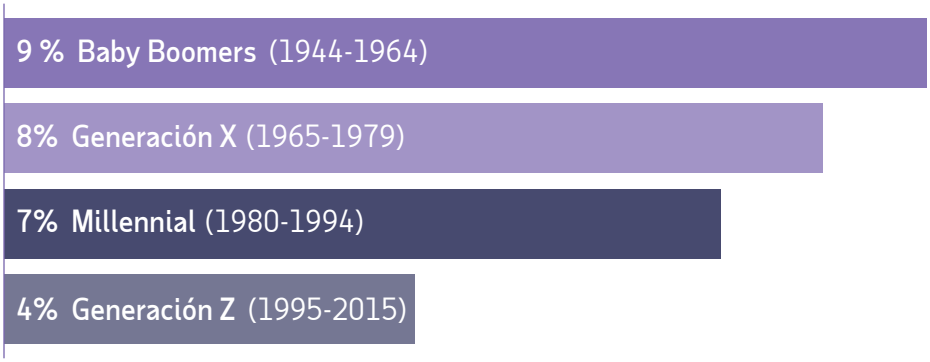
5 La proyección de precios se ofrece como dato ilustrativo únicamente y están basados en una tasa de inflación del 4%. La tasa de inflación real podría variar y ello afectaría el costo de los productos y servicios indicados como ejemplo.

Haga del ahorro para la jubilación una prioridad

Cada generación define la jubilación diferente. Sea cual sea su definición, en lo referente a la jubilación, cada generación piensa que para ellos será más difícil alcanzar la seguridad económica a la edad de jubilarse que para sus padres.

La gráfica de la derecha indica el aporte promedio individual a un plan de jubilación, por generación.

EL AHORRO POR GENERACIÓN[3]

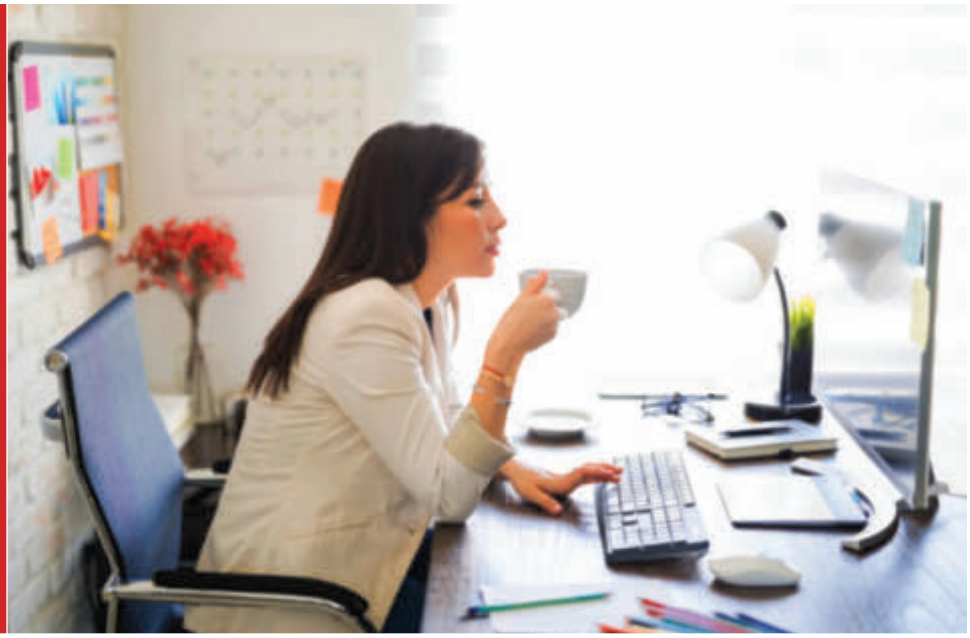


6 ADP Retirement Services, Abril 14, 2022.

Tan solo $5 por día puede hacer una diferencia

¿Sabía usted que el 41% de los estadounidenses gasta hoy más en café que en ahorrar para el futuro?[7] Veamos qué resultado daría ahorrar $5 por día ($35 por semana).

Usted podría ahorrar $304,171 en 40 años.



$35 AHORRADOS POR SEMANA[8]

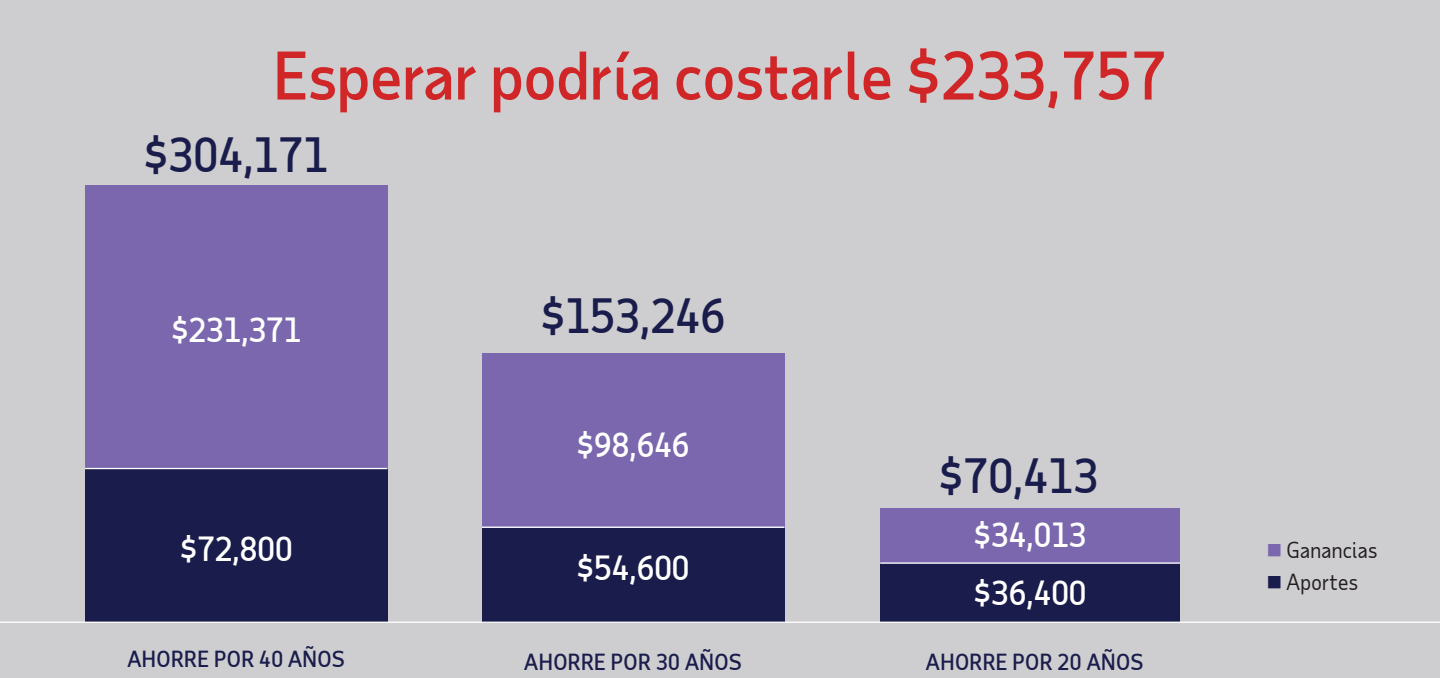


7 Fuente: Acorns. Money Matters Report™.

8 Debe evaluar su capacidad de ahorro teniendo en cuenta una caída prolongada del mercado, gastos inesperados o una emergencia imprevisible. Únicamente con fines ilustrativos. Se supone un saldo inicial de $0, un aporte semanal de $35, un retorno anual del 6% compuesto diariamente, la reinversión de las ganancias y sin retiro de dinero ni préstamos. Los resultados expuestos no representan resultados reales pasados ni futuros de ningún instrumento específico de inversión. Tanto el retorno de inversión como el capital pueden fluctuar y en el momento del retiro la inversión podría valer más o menos que su valor original.

Esperar podría costarle tiempo y dinero

¿AÚN NO ESTÁ CONVENCIDO DE QUE DEBE AHORRAR AHORA PARA LA JUBILACIÓN?



Es un ejemplo ilustrativo; los resultados podrían variar. Las inversiones no son el reflejo de ningún fondo determinado incluido en su plan. Se supone un saldo inicial de $0, un aporte semanal de $35, un retorno anual del 6% compuesto diariamente, la reinversión de las ganancias y sin retiro de dinero ni préstamos. Una estrategia de ahorro sistemático no garantiza ganancias ni evita pérdidas en períodos de baja del mercado de valores.

Elija un camino para sus finanzas

Varios caminos pueden conducirlo a un mismo destino. El que usted elija dependerá de su situación personal. La planificación de la jubilación es lo mismo: usted invierte para llegar a un objetivo.

Las decisiones sobre inversiones deben fundamentarse en:

- Estilo de vida y personalidad
- Tolerancia al riesgo
- Consideraciones de salud
- Edad en la que piensa jubilarse

Para ayudarlo a determinar su perfil de inversionista y tolerancia al riesgo puede consultar el cuestionario de Perfil de Inversionista.

Para ello lea el código QR con su cámara u otro lector de códigos, o haga clic aquí.

VIEW QUESTIONNAIRE

El camino de sus finanzas

Como parte de su planificación, usted puede elegir en invertir en el fondo con objetivo de fecha basado en la fecha que usted quiera jubilarse o puede crear y gestionar su propia cartera de inversiones para la jubilación con las inversiones ofrecidas por el Plan.

GESTIONADA



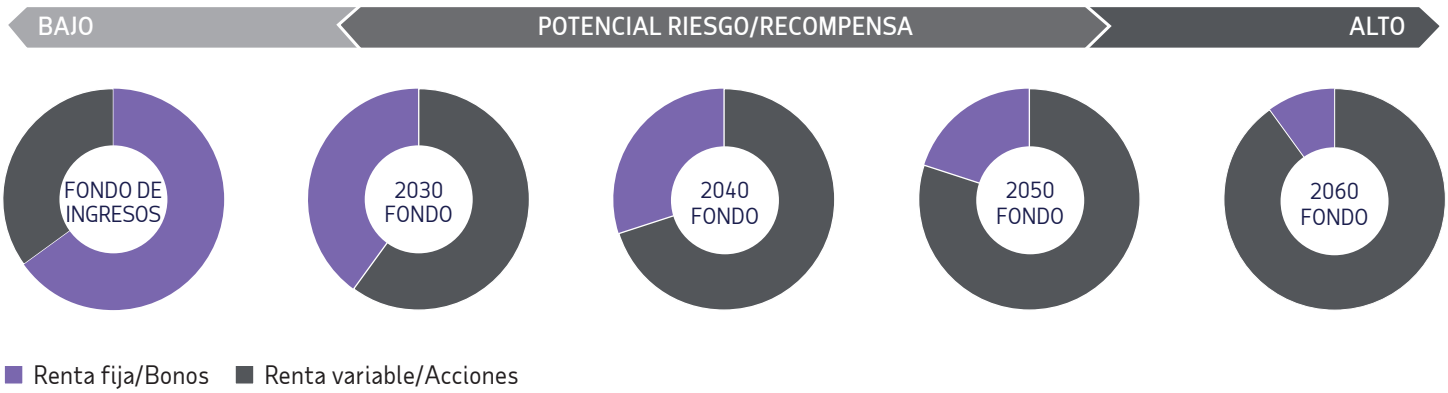
AUTOGESTIONADA



Fondos con objetivo de fecha

Cada uno de estos fondos se administra considerando el año de jubilación identificado en el nombre del mismo. Cada fondo está compuesto por una combinación de acciones y bonos. Como se muestra en la siguiente gráfica, la combinación se redistribuirá automáticamente con el tiempo a medida que se aproxima la fecha objetivo del fondo, y continuará cambiando de clases de activos aún después de la fecha objetivo.

ASIGNACIONES TEÓRICAS SEGÚN LA FECHA DE JUBILACIÓN



Estos modelos de asignación de activos se ofrecen únicamente con fines ilustrativos. Los fondos con objetivo de fecha (también llamados fondos con fecha de jubilación o fondos Lifestyle) están estructurados en base al año en que el inversionista comenzará a retirar fondos para su jubilación u otros fines. Los fondos con objetivo de fecha están sujetos a los riesgos de los fondos que los componen y la asignación de activos puede cambiar con el tiempo de acuerdo con el prospecto de cada fondo. La inversión o el rendimiento de una cartera con fondos con objetivo de fecha no está garantizado, ni siquiera para la fecha objetivo del fondo o después de la misma. Una inversión en fondos con objetivo de fecha no elimina la necesidad de que el inversionista deba decidir (antes de invertir y periódicamente después) si esta cartera de inversiones es apta para su situación económica. En el prospecto del fondo se encontrará más información.

¿Preparado para iniciar la travesía hacia su jubilación?

COMIENCE A INVERTIR EN USTED MISMO... Y EN SU FUTURO, SIGUIENDO ESTOS PASOS.

1 Conozca las características del Plan

Lea las características principales del Plan para informarse sobre las ventajas y otros datos importantes para planificar su jubilación.

2 Considere el ahorro una prioridad

Aporte a su plan de jubilación tanto como usted pueda. La mayoría de los fondos que necesitará en su jubilación provendrán de usted mismo.

3 Elija las inversiones que le convengan para su situación

Las decisiones sobre inversiones las tomará en base a su estilo de vida, personalidad, tolerancia al riesgo y ciertas consideraciones financieras, tal como la fecha en que piensa jubilarse.

Para ayudarlo a determinar su perfil de inversionista y tolerancia al riesgo puede consultar el cuestionario de Perfil de Inversionista.

Para ello lea el código QR con su cámara u otro lector de códigos, o haga clic aquí.

VIEW QUESTIONNAIRE

4 Inscríbase en el Plan

El plan de jubilación de su compañía es una de las mejores maneras de ahorrar para su jubilación.

Envíe el texto **Enroll Now** al **72408**

5 Descargue la aplicación ADP Mobile Solutions

Esta aplicación le brinda acceso a su cuenta en el plan de jubilación y la permite observar la evolución de su cuenta. Conéctese a https://mobile.adp.com o lea el código QR con su cámara u otro tipo de lector.

Holley Performance Products, Inc.

HOLLEY PERFORMANCE PRODUCTS, INC RETIREMENT ACCUMULATION PLAN
424590

Detalles principales del plan

¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll Now** al **72408**

Requisitos

Invierta en su futuro y aproveche los beneficios del plan de ahorro para su jubilación.

- Será inscrito automáticamente en el Plan. Se descontará de su salario un aporte voluntario de 3% antes de impuestos, que será depositado en la cuenta de su plan de jubilación, en el fondo de inversiones predeterminado. En la carta de bienvenida que reciba podrá ver más información y fechas importantes.

  Si decide que no es el momento de comenzar a ahorrar, puede rechazar la inscripción en My.ADP.com, por el sistema automatizado de voz o con la aplicación ADP Mobile Solutions. Tendrá la oportunidad de inscribirse posteriormente si cambiara de opinión.
- Debe haber cumplido 2 meses de servicio para la próxima fecha de entrada al plan.

Aportes

Usted puede aportar a su cuenta de jubilación la cantidad que desee para incrementar sus ahorros. A continuación, se mencionan las opciones de aporte al plan:

- **Antes de impuestos:** 1% a 60%
- **Roth:** 1% a 60%
- La cantidad máxima que puede aportar al plan es 60%.
- Si usted es considerado un empleado de alta compensación, será limitada la cantidad máxima que puede aportar al Plan.
- La cantidad total que puede aportar al Plan es $23,500.
- **Aportes de compensación:** Si usted tiene 50 años o más de edad de 31 decembre, usted puede realizar aportes de compensación por encima de lo impuesto por el Internal Revenue Code o el Plan. Este año puede ahorrar $7,500 adicionales.
- **Súper aporte de compensación:** Si para el 31 de diciembre usted tiene entre 60 y 63 años, puede contribuir una cantidad de contribución de recuperación más alta. Este año, puede ahorrar $11,250 adicionales.

Detalles principales del plan

Consolide sus cuentas de jubilación con una transferencia

Se aceptan en su plan ahorros de cuentas previas de jubilación calificadas o Cuentas Individuales de Retiro (IRA), incluso si aun no cumple los requisitos del plan como la edad y el tiempo de servicio. La consolidación de sus cuentas de jubilación puede ser beneficiosa para la planificación de su jubilación a largo plazo. El tener acceso a sus ahorros en un solo lugar puede ahorrarle tiempo y facilitarle para ver su progreso. Si alguna vez tiene una necesidad financiera, tendrá acceso a estos fondos como parte del saldo general de su cuenta.

Para comenzar, haga clic en el recuadro "**Consolidate Accounts**", una vez que haya iniciado sesión en su cuenta o en su aplicación. Se le guiara a través de cada paso del proceso. También puede utilizar el formulario de transferencia "**Rollover Form**" incluido.

Para más información, visite nuestra pagina de recursos de reinversión "**Rollover Resource Page**" at **achieve.adp.com** > SELECT AN OPTION > Rollover

Aportes complementarios de la compañía

- Su compañía ofrece una aportacion QACA Safe Harbor igual al 100% del primer 1% de lo que usted aporte de su compensación, más 50% del siguiente porcentaje que exceda el 1% sin exceder el 6% de lo que usted aporte de su compensación.
- La compañía podría realizar un aporte anual en base a la distribución de ganancias.
- Podrían aplicarse requisitos especiales para que usted pueda recibir los aportes complementarios de la compañía. Consulte el documento Summary Plan Description (resumen del plan) para ver los detalles.

Titularidad de fondos

- Usted siempre tiene el 100% de la titularidad de sus aportes y transferencias realizadas de otros planes, reajustados por ganancias y pérdidas.
- La titularidad de los aportes complementarios de la compañía es de acuerdo a lo siguiente:

Años de servicio:	0	1	2	3	4	5	6
• Igualdad del empleador con titularidad • Aportación del empleador no electiva (NEC) • AE Safe Harbor Match	0%	50%	100%				
• Igualdad del empleador con titularidad del empleador previo	0%	0%	20%	40%	60%	80%	100%

Opciones de distribución de fondos

La planificación de su jubilación es un compromiso a largo plazo. El dinero ahorrado debería considerarse "intocable" y ser utilizado únicamente para su jubilación. En caso de dificultades económicas, usted tiene las siguientes opciones de distribución de fondos:

Préstamos

- Cantidad de préstamos que puede tener al mismo tiempo: 1.

- Cantidad mínima del préstamo: $500.00
- Período máximo para pagar: Generalmente 5 años, a menos que se trate de la compra de su vivienda principal.
- La tasa de interés del préstamo se puede obtener ingresando a su cuenta en el sitio de Internet bajo la sección > Loans & Withdrawals > View or Request a Loan
- Podría aplicarse una tarifa si obtiene un préstamo de su cuenta de jubilación. Puede encontrar información sobre esta tarifa ingresando a su cuenta en el sitio de Internet bajo la sección > Plan Information > Participant Fee Disclosure > Individual Expenses

Retiro de fondos durante el empleo

- Transferencia
- 59½ de edad
- Dificultades económicas

Retiro de fondos después del empleo

Usted puede obtener parte o todos los fondos del saldo de su cuenta en el Plan sobre el que tenga titularidad, por cualquiera de los siguientes motivos:

- Terminación de empleo
- Jubilación normal
- Discapacidad
- Fallecimiento

Hay reglas especiales para cada tipo de retiro de fondos. Si retira dinero antes de la edad de 59½ años podría estar sujeto a una multa del 10%, además de los impuestos federales y estatales. En el sitio de Internet del plan, bajo el título **Special Tax Notice** encontrará más información sobre este tema.

Recursos de cuenta

Usted puede entrar en cualquier momento a su cuenta de jubilación[1], realizar cambios y efectuar transacciones, a través de:

- La aplicación ADP Mobile Solutions
- My.ADP.com
- 1-866-695-7526

PREGUNTAS? Nuestros representantes lo atenderán de lunes a viernes de 8 AM a 9 PM, horario costa este.

Mediante la aplicación ADP Mobile Solutions y en el sitio de Internet, usted puede:

- Verificar saldos en su cuenta
- Inscribirse y efectuar cambios en su cuenta
- Investigar las opciones de inversión del plan y solicitar cambios

- Utilizar recursos y calculadoras de planificación de jubilación
- Obtener prospectos de fondos

ADP Achieve Engagement Hub

Tiene acceso a herramientas y recursos de planificación para ayudarle a lograr sus desafíos financieros en cada etapa de su vida y profesión. Empiece a explorar ahora visitando **achieve.adp.com**

Estado de cuenta trimestral

Manténgase informado sobre su avance. En su estado de cuenta encontrará los detalles de su cuenta, el resultado de las inversiones y las actividades registradas en el período elegido. Lo encontrará en la sección My Account de su cuenta en el sitio de Internet.



Nombramiento de beneficiarios

Es importante nombrar a un beneficiario en su cuenta de jubilación. En caso de que usted fallezca, su beneficiario recibirá el beneficio de su cuenta de jubilación. Debe especificar los nombres, fechas de nacimiento y números de seguro social.

Si es casado/a y desea nombrar un beneficiario que no sea su cónyuge, imprima el formulario correspondiente que se encuentra en el sitio de Internet y siga las instrucciones para llenarlo.



FELICIDADES POR TOMAR EL PRIMER PASO PARA INVERTIR EN SU FUTURO Y JUBILACIÓN. UNA VEZ INSCRITO EN EL PLAN, USTED PODRÁ HACER USO DE VARIAS OPCIONES:

Save Smart®

Esta opción que ofrece el plan le permite aumentar el porcentaje de aporte a su plan de jubilación automáticamente. Puede elegir un aumento del 1%, 2% o 3% de su aporte antes de impuestos. El aumento se llevará a cabo anualmente en la fecha que usted elija.

Debe evaluar su capacidad de ahorro tomando en cuenta una caída prolongada del mercado, gastos inesperados o una emergencia impredecible.

Redistribución automática en la cuenta

Esto le permite mantener la combinación actual de inversiones (según el fondo elegido) de manera coherente con su estrategia de inversión para los nuevos aportes que realice al plan. Una vez que elija una asignación de inversiones para los nuevos aportes, la opción de Redistribución automática reequilibrará su cuenta según sus preferencias y lo hará trimestralmente, semestralmente o anualmente.

Recuerde que al redistribuir los fondos o desprenderse de una inversión con el mercado en baja significa absorber las pérdidas.

ADP RETIREMENT SERVICES 71 Hanover Road Florham Park, NJ 07932

Las descripciones de las opciones y beneficios del Plan están sujetos a lo explicado en el documento del mismo. El documento del Plan tendrá precedencia en caso de conflictos de interpretación. ADP, Inc. es propietaria y administradora de los sitios de Internet para participantes de ADP y de la aplicación ADP Mobile Solutions. Mediante VRS puede realizar transacciones en inglés o en español.

Las opciones de inversión son ofrecidas por las entidades involucradas en cada producto de inversión de planes de jubilación. Las opciones de inversión de "ADP Direct Products" se ofrecen a través de ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD, miembro de FINRA), una compañía afiliada de ADP, LLC, One ADP Blvd, Roseland, NJ o (en el caso de ciertas inversiones) ADP, LLC. Solamente representantes autorizados de ADP BD pueden ofrecer y vender productos y servicios ADP, o explicar las características de un plan de jubilación y/o las opciones de inversión ofrecidos en los productos ADP. Los representantes del Centro de Servicios al Cliente son representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. One ADP Blvd., Roseland, NJ; compañía afiliada a ADP, LLC, miembro de FINRA. Los representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. no ofrecen asesoramiento de inversiones, impositivo ni jurídico a nivel individual. Consulte dichos temas con su propio asesor profesional.

ADP, LLC es un administrador de planes de jubilación que no está asociado a su empleador. La entrega de este material por parte de ADP, LLC, sus afiliadas y sus empleados ("ADP") constituye simplemente un servicio de información para su compañía, según los términos del contrato entre ADP y su empleador. ADP Retirement Services no representa ni promueve los servicios de terceros, ni representa o asume ninguna responsabilidad sobre la veracidad y/o el contenido de estos materiales, a excepción de los casos en que dichos materiales mencionan específicamente a ADP y/o sus servicios.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc.. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-03-1224 M-658938-2024-12-19 Copyright © 2025 ADP, Inc. All Rights Reserved.

Always Designing for People™

Holley Performance Products, Inc Retirement Accumulation Plan
424590

Your Plan's Investments

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean en inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicaciones jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias. Podría ofrecerse asistencia a personas que no hablan inglés para ayudar a comprender la información sobre el plan de jubilación y otros temas relacionados con las inversiones (los cuales podrían estar disponible únicamente en inglés) disponibles bajo el plan. Puede encontrarse este tipo de asistencia a través de su empleador o llamando al Equipo de Servicio al Participante de ADP al 1-866-695-7526.

Below is a listing of the investment options available in the Plan.

					AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)					EXPENSE RATIO	
FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP	QTR END**	1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS	SINCE INCEPTION	GROSS	NET
INCOME											
Vanguard Federal Money Market Fund - Investor Class	07/1981	Money Market-Taxable	VMFXX	1.01%	4.91%	4.29%	2.58%	1.82%	—	0.11%	0.11%
Vanguard Short Term Bond Index Fund - Admiral Class	11/2001	Short-Term Bond	VBIRX	1.98%	5.61%	2.75%	1.20%	1.69%	—	0.06%	0.06%
American Funds The Bond Fund of America - Class R6	05/2009	Intermediate Core Bond	RBFGX	2.85%	5.18%	0.55%	0.44%	2.00%	—	0.25%	0.24%
Vanguard Intermediate Term Bond Index Fund - Admiral Class	11/2001	Intermediate Core Bond	VBILX	3.18%	5.54%	0.92%	0.03%	1.83%	—	0.06%	0.06%
Hartford Total Return Bond Fund - Class R6	11/2014	Intermediate Core-Plus Bond	ITBVX	2.55%	4.94%	1.17%	0.95%	2.09%	—	0.32%	0.32%
JPMorgan Income Fund - Class R6	06/2014	Multisector Bond	JMSFX	2.22%	8.28%	3.53%	5.44%	3.87%	—	0.39%	0.39%
American Funds American High Income Trust - Class R6	05/2009	High Yield Bond	RITGX	1.18%	8.55%	5.67%	8.81%	5.22%	—	0.32%	0.32%
Vanguard Inflation Protected Securities Fund - Admiral Class	06/2005	Inflation-Protected Bond	VAIPX	4.13%	6.23%	-0.07%	2.25%	2.40%	—	0.10%	0.10%
American Funds Capital World Bond Fund - Class R6	05/2009	Global Bond	RCWGX	3.14%	2.45%	-1.30%	-0.93%	0.60%	—	0.48%	0.48%
GROWTH & INCOME											
Nuveen Lifecycle Index 2020 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2020	TLWIX	1.16%	6.19%	4.01%	7.80%	5.80%	—	0.19%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2025 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2025	TLQIX	0.98%	6.27%	4.32%	8.86%	6.38%	—	0.18%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2030 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2030	TLHIX	0.66%	6.39%	4.76%	10.03%	6.99%	—	0.18%	0.10%

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

Holley Performance Products, Inc Retirement Accumulation Plan
424590

Your Plan's Investments

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean en inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicaciones jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias. Podría ofrecerse asistencia a personas que no hablan inglés para ayudar a comprender la información sobre el plan de jubilación y otros temas relacionados con las inversiones (los cuales podrían estar disponible únicamente en inglés) disponibles bajo el plan. Puede encontrarse este tipo de asistencia a través de su empleador o llamando al Equipo de Servicio al Participante de ADP al 1-866-695-7526.

Below is a listing of the investment options available in the Plan.

					AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)					EXPENSE RATIO	
FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP	QTR END**	1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS	SINCE INCEPTION	GROSS	NET
Nuveen Lifecycle Index 2035 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2035	TLYIX	0.41%	6.54%	5.39%	11.32%	7.64%	—	0.17%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2040 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2040	TLZIX	-0.03%	6.73%	6.12%	12.75%	8.33%	—	0.17%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2045 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2045	TLXIX	-0.32%	6.85%	6.45%	13.94%	8.81%	—	0.17%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2050 Fund - Class R6	09/2009	Target-Date 2050	TLLIX	-0.44%	6.93%	6.60%	14.24%	8.98%	—	0.18%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2055 Fund - Class R6	04/2011	Target-Date 2055	TTIIX	-0.51%	6.89%	6.66%	14.44%	9.08%	—	0.18%	0.10%
Nuveen Lifecycle Index 2060 Fund - Class R6	09/2014	Target-Date 2060	TVIIX	-0.55%	6.99%	6.76%	14.62%	9.19%	—	0.19%	0.10%
BlackRock Global Allocation Fund, Inc. - Institutional Class	02/1989	Global Allocation	MALOX	-0.05%	3.66%	3.52%	8.83%	5.21%	—	0.89%	0.85%
Vanguard LifeStrategy Conservative Growth Fund - Investor Class	09/1994	Moderately Conservative Allocation	VSCGX	0.79%	5.53%	3.18%	5.90%	4.69%	—	0.12%	0.12%
Vanguard LifeStrategy Growth Fund	09/1994	Moderately Aggressive Allocation	VASGX	-0.31%	6.37%	5.55%	12.18%	7.66%	—	0.14%	0.14%
Empower Conservative Profile Fund - Institutional Class	05/2015	Conservative Allocation	MXKVX	1.44%	4.70%	2.88%	5.87%	—	4.06%	0.50%	0.42%
GROWTH											
American Mutual Fund - Class R6	05/2009	Large Value	RMFGX	2.49%	10.28%	7.47%	14.87%	9.94%	—	0.27%	0.27%
Fidelity 500 Index Fund	05/2011	Large Blend	FXAIX	-4.27%	8.23%	9.05%	18.57%	12.49%	—	0.02%	0.02%
American Funds The Growth Fund of America - Class R6	05/2009	Large Growth	RGAGX	-6.35%	7.12%	8.89%	17.59%	12.89%	—	0.30%	0.30%

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

Holley Performance Products, Inc Retirement Accumulation Plan
424590

Your Plan's Investments

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean en inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicaciones jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias. Podría ofrecerse asistencia a personas que no hablan inglés para ayudar a comprender la información sobre el plan de jubilación y otros temas relacionados con las inversiones (los cuales podrían estar disponible únicamente en inglés) disponibles bajo el plan. Puede encontrarse este tipo de asistencia a través de su empleador o llamando al Equipo de Servicio al Participante de ADP al 1-866-695-7526.

Below is a listing of the investment options available in the Plan.

					AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)					EXPENSE RATIO	
FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP	QTR END**	1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS	SINCE INCEPTION	GROSS	NET
MFS Growth Fund - Class R6	08/2011	Large Growth	MFEKX	-8.88%	3.31%	8.74%	15.80%	13.75%	—	0.50%	0.49%
Vanguard Mid-Cap Index Fund - Admiral Class	11/2001	Mid-Cap Blend	VIMAX	-1.58%	5.13%	4.50%	16.20%	8.91%	—	0.05%	0.05%
AGGRESSIVE GROWTH											
Franklin Small Cap Value Fund - Class R6	05/2013	Small Value	FRCSX	-6.60%	-0.61%	3.17%	16.37%	7.73%	—	0.61%	0.60%
Vanguard Explorer Fund - Admiral Class	11/2001	Small Growth	VEXRX	-8.90%	-6.26%	0.76%	14.10%	8.53%	—	0.33%	0.33%
iShares MSCI Total International Index Fund - Institutional Class	06/2011	Foreign Large Blend	BDOIX	6.22%	6.82%	4.73%	10.93%	4.91%	—	0.18%	0.17%
American Funds New Economy Fund - Class R6	05/2009	Global Large-Stock Growth	RNGGX	-5.81%	5.25%	7.48%	13.97%	10.52%	—	0.41%	0.41%
BlackRock Emerging Markets Fund - Institutional Class	09/1989	Diversified Emerging Mkts	MADCX	-0.25%	-2.24%	-1.44%	5.48%	3.76%	—	1.01%	0.87%
Franklin Gold and Precious Metals Fund - Class R6	05/2013	Equity Precious Metals	FGPMX	41.38%	63.13%	6.08%	20.75%	11.29%	—	0.63%	0.55%
DWS RREEF Real Estate Securities Fund - Class R6	08/2014	Real Estate	RRRZX	1.75%	8.05%	-1.63%	9.32%	5.51%	—	0.54%	0.54%

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

* *The Morningstar Category classifies a fund based on its investment style as measured by underlying portfolio holdings (portfolio statistics and compositions over the past three years). If the fund is new and has no portfolio, Morningstar estimates where it will fall before assigning a more permanent category. When necessary, Morningstar may change a category assignment based on current information. Morningstar Associates, LLC has designated the Specific Fund Category for each mutual fund. The Specific Fund Category for any non-mutual fund has been obtained from the fund or one if its affiliates (if they have provided one). The Specific Fund Category identifies Funds based on their actual investment styles as measured by their underlying portfolio holdings (portfolio statistics and compositions over the past three years). CITs are not tracked in the Morningstar database and are non-publicly traded mutual funds. They are a vehicle in which assets of qualified plans, generally sponsored by unrelated employers, are pooled for investment purposes. These funds are typically managed by trust departments of banking institutions.

** *** QTR End or Quarter-end returns are for the most recent quarter-end performance. The periods are 3/31, 6/30, 9/30 and 12/31.

+ An expense ratio is a fund's annual operating expenses expressed as a percentage of average net assets and includes management fees, administrative fees, and any marketing and distribution fees. Waivers or reimbursements, if any, are contractual and the fee represents the fund's annualized aggregate asset charges based on the fund's investment in underlying funds as disclosed in the current prospectus. Expense ratios directly reduce returns to investors. The expense ratio typically includes the following types of fees: accounting, administrator, advisor, auditor, board of directors, custodial, distribution (12b-1), legal, organizational, professional, registration, shareholder reporting, sub-advisor, and transfer agency. The expense ratio does not reflect the fund's brokerage costs or any investor sales charges. For publicly traded mutual funds, the net prospectus expense ratio is collected from the fund's most recent prospectus and provided by Morningstar. This is the percentage of fund assets paid for operating expenses and management fees. In contrast to the net expense ratio, the gross expense ratio does not reflect any fee waivers in effect during the time period. Morningstar pulls the prospectus gross expense ratio from the fund's most recent prospectus. CITs expense ratios are provided by the investment managers.

Investment Risks

All investments involve risk. For more complete information about the specific risks associated with the investments in the Plan, please refer to the fund's prospectus or the CITs information statement.

Fixed Income Funds: Bonds and other debt obligations are affected by changes in interest rates and the creditworthiness of their issuers. High-yield, low rated (junk) bonds generally have greater price swings and greater default risks.

Money Market/Stable Value Funds: You could lose money by investing in the Money Market/Stable Value fund. Although the fund seeks to preserve the value of your investment at $1.00 per share, it cannot guarantee it will do so. The fund may impose a fee upon sale of the shares or may temporarily suspend your ability to sell the shares if the fund's liquidity falls below required minimums because of market conditions or other factors. An investment in the fund is not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) or any other government agency. The fund's sponsor has no legal obligation to provide financial support to the fund, and you should not expect that the sponsor will provide financial support to the fund at any time.

Bond Funds: The value of bonds changes in response to changes in economic conditions, interest rates, and the creditworthiness of individual issuers. Bonds can lose value as interest rates rise, and an investor can lose principal. Bonds and other debt obligations are affected by changes in interest rates and the creditworthiness of their issuers. High-yield, low rated (junk) bonds generally have greater price swings and greater default risks.

Growth Funds: Growth Style Risk- over time, a growth investing style may go in and out of favor causing the fund to sometimes underperform other equity funds that use different investing styles.

Value Funds: Value Style Risk- value investing style may go in and out of favor causing the fund to sometimes underperform other equity funds that use different investing styles.

Mid and Small Cap Funds: Mid Cap risk-stocks of mid-cap companies may be more volatile and less liquid than larger company stocks. Investing in micro and small companies involves greater risks not associated with investing in more established companies, such as business risk, significant stock price fluctuations and illiquidity.

Target Date Funds: Target Date Funds (also called Retirement Date Funds, or Lifestyle Funds) are designed to target a year in which an investor could begin to withdraw funds for retirement or other purposes. Investments in target date funds are subject to the risks of their underlying funds, and asset allocations are subject to change over time in accordance with each fund's prospectus. An investment in or retirement income from a target date portfolio is not guaranteed at any time, including on or after the target date. An investment in a target date portfolio does not eliminate the need for investors to decide — before investing and periodically thereafter — whether the portfolio fits their financial situation. For more information, please refer to the prospectus, Declaration of Trust or other disclosure information.

Foreign/World Funds: Foreign investments involve greater risks and potential rewards than US investments, and investment return and principal value of the fund will fluctuate with market conditions, currencies, and economic, social and political climates of the countries where the fund invests. Emerging markets involve heightened risks related to the same factors, in addition to those associated with their relatively small size and lesser liquidity.

Sector Funds: Sector investment options may be more susceptible to factors affecting their sector and more volatile than those that invest in many different sectors. The S&P 500 Index is an unmanaged index containing common stocks of 500 industrial, transportation, utility and financial companies, regarded as generally representative of the U.S. stock market. Although it is not possible to invest in an index, sector funds are designed to track a given index that may be available to an investor.

Please keep in mind that mutual fund shares are not insured by the FDIC. Not deposits or obligations of the institution and are not guaranteed by the institution. Subject to investment risks, including possible loss of the principal amount invested. ***All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. There is no assurance that any fund will meet its stated objective.***

ADP RETIREMENT SERVICES 71 Hanover Road Florham Park, NJ 07932

Morningstar Data: Data Source: ©2022 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The performance information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Morningstar content provided in the Investment Performance Report was prepared by others for general research purposes and are made available by ADP, Inc. ADP makes this information available solely for the purpose of providing general reference material and not as an investment recommendation or advice.

Investment options are available through the applicable entity(ies) for each retirement product. Investment options in the "ADP Direct Products" are available through either ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD), Member FINRA, an affiliate of ADP, Inc., One ADP Blvd, Roseland, NJ 07068 or (in the case of certain investments) ADP, Inc.

Only registered representatives of ADP BD or, in the case of certain products, a broker-dealer firm that has executed a marketing agreement with ADP, Inc., may offer and sell ADP retirement products or speak to retirement plan features and/or investment options available in such ADP retirement product.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-02-0422 ADPRS-20220322-3054 Copyright © 2020-2022 ADP, Inc. All Rights Reserved.

Always Designing for People™

Vanguard Federal Money Market Fund - Investor Class

STRATEGY: The investment seeks to provide current income while maintaining liquidity and a stable share price of $1. The fund invests primarily in high-quality, short-term money market instruments. Under normal circumstances, at least 80% of the fund's assets are invested in securities issued by the U.S. government and its agencies and instrumentalities. The adviser maintains a dollar-weighted average maturity of 60 days or less and a dollar-weighted average life of 120 days or less. The fund generally invests 100% of its assets in U.S. government securities and therefore will satisfy the 99.5% requirement for designation as a government money market fund.

Vanguard Short Term Bond Index Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to track the performance of the Bloomberg U.S. 1-5 Year Government/Credit Float Adjusted Index. This index includes all medium and larger issues of U.S. government, investment-grade corporate, and investment-grade international dollar-denominated bonds that have maturities between 1 and 5 years and are publicly issued. All of the fund's investments will be selected through the sampling process, and at least 80% of its assets will be invested in bonds held in the index.

American Funds The Bond Fund of America - Class R6

STRATEGY: The investment seeks to provide as high a level of current income as is consistent with the preservation of capital. The fund invests at least 80% of its assets in bonds and other debt securities, which may be represented by derivatives. It invests at least 60% of its assets in debt securities rated A3 or better or A- or better by Nationally Recognized Statistical Ratings Organizations designated by the funds investment adviser, or in debt securities that are unrated but determined to be of equivalent quality by the funds investment adviser, and in U.S. government securities, money market instruments, cash or cash equivalents.

Vanguard Intermediate Term Bond Index Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to track the performance of the Bloomberg U.S. 5-10 Year Government/Credit Float Adjusted Index. This index includes all medium and larger issues of U.S. government, investment-grade corporate and investment-grade international dollar-denominated bonds that have maturities between 5 and 10 years and are publicly issued. All of the fund's investments will be selected through the sampling process, and at least 80% of its assets will be invested in bonds held in the index.

Hartford Total Return Bond Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks a competitive total return, with income as a secondary objective. The fund invests at least 80% of its assets in bonds that the sub-adviser considers to be attractive from a total return perspective along with current income. It may invest up to 20% of its net assets in securities rated below investment grade (also known as "junk bonds").

JPMorgan Income Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks to provide income with a secondary objective of capital appreciation. The fund invests primarily in U.S. dollar denominated securities, although the fund may also invest in non-dollar denominated securities. Although it has the flexibility to invest above 65% of its total assets in investments that are rated below investment grade (also known as junk bonds or high yield securities) or the unrated equivalent to take advantage of market opportunities, under normal market conditions the fund invests at least 35% of its total assets in investments that, at the time of purchase, are rated investment grade or the unrated equivalent.

American Funds American High Income Trust - Class R6

STRATEGY: The investment seeks to provide a high level of current income; the secondary investment objective is capital appreciation. The fund invests primarily in higher yielding and generally lower quality debt securities (rated Ba1 / BB+ or below by Nationally Recognized Statistical Rating Organizations or unrated but determined by the fund's investment adviser to be of equivalent quality), including corporate loan obligations. It may also invest a portion of its assets in securities tied economically to countries outside the United States.

Vanguard Inflation Protected Securities Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to provide inflation protection and income consistent with investment in inflation-indexed securities. The fund invests at least 80% of its assets in inflation-indexed bonds issued by the U.S. government, its agencies and instrumentalities, and corporations. It may invest in bonds of any maturity; however, its dollar-weighted average maturity is generally expected to be in the range of 7 to 20 years. At a minimum, all bonds purchased by the fund will be rated investment-grade or, if unrated, will be considered by the advisor to be investment-grade.

American Funds Capital World Bond Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks to provide a high level of total return consistent with prudent investment management. The fund will invest at least 80% of its assets in bonds and other debt securities, which may be represented by derivatives. It invests primarily in debt securities, including asset-backed and mortgage-backed securities and securities of governmental, supranational and corporate issuers denominated in various currencies, including U.S. dollars.

Nuveen Lifecycle Index 2020 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other Nuveen mutual funds and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2025 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices. Advisors currently expects to allocate approximately 51.60% of the fund's assets to equity underlying funds and 48.40% of its assets to fixed-income underlying funds.

Nuveen Lifecycle Index 2030 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

Nuveen Lifecycle Index 2035 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2040 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2045 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2050 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2055 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

Nuveen Lifecycle Index 2060 Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income. The fund is a "fund of funds" that invests in Class W shares of other funds of the Trust and potentially in other investment pools or investment products. It has a policy of investing at least 80% of its assets (net assets, plus the amount of any borrowings for investment purposes) in underlying funds that are managed to seek investment returns that track particular market indices.

BlackRock Global Allocation Fund, Inc. - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks to provide high total investment return. The fund invests in a portfolio of equity, debt and money market securities. Generally, the fund's portfolio will include both equity and debt securities. It may invest up to 35% of its total assets in "junk bonds," corporate loans and distressed securities. The fund may also invest in Real Estate Investment Trusts ("REITs") and securities related to real assets (like real estate- or precious metals-related securities) such as stock, bonds or convertible bonds issued by REITs or companies that mine precious metals.

Vanguard LifeStrategy Conservative Growth Fund - Investor Class

STRATEGY: The investment seeks current income and low to moderate capital appreciation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset-allocation strategy that reflects an allocation of approximately 60% of the funds assets to fixed-income securities and 40% to common stocks. The funds indirect fixed-income holdings are a diversified mix of short-, intermediate-, and long-term U.S. government, U.S. agency, and investment-grade U.S. corporate bonds; mortgage-backed and asset-backed securities; and government, agency, corporate, and securitized investment-grade foreign bonds issued in currencies other than the U.S. dollar.

Vanguard LifeStrategy Growth Fund

STRATEGY: The investment seeks capital appreciation and some current income. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset-allocation strategy that reflects an allocation of approximately 20% of the funds assets to fixed-income securities and 80% to common stocks. The funds indirect fixed-income holdings are a diversified mix of short-, intermediate-, and long-term U.S. government, U.S. agency, and investment-grade U.S. corporate bonds; mortgage-backed and asset-backed securities; and government, agency, corporate, and securitized investment-grade foreign bonds issued in currencies other than the U.S. dollar.

Empower Conservative Profile Fund - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks capital preservation primarily through investments in funds that emphasize fixed income investments. The fund invests assets in funds according to the following asset allocation ranges: 0% to 15% of assets in equity international funds, 0% to 10% of assets in emerging markets funds, 0% to 15% of assets in small cap funds, 0% to 15% of assets in mid cap funds, 5% to 25% of assets in large cap funds, 0-10% of assets in real estate, 30% to 50% of assets in fixed income bond funds and 20% to 40% of assets in short term bond funds. While the fund is non-diversified, it invests in diversified underlying holdings.

American Mutual Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks current income, growth of capital and conservation of principal. The fund invests primarily in common stocks of companies that are likely to participate in the growth of the American economy and whose dividends appear to be sustainable. It invests primarily in securities of issuers domiciled in the United States and Canada. The fund may also invest in bonds and other debt securities, including those issued by the U.S. government and by federal agencies and instrumentalities.

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

Fidelity 500 Index Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return performance of common stocks publicly traded in the United States. The fund normally invests at least 80% of assets in common stocks included in the S&P 500 Index, which broadly represents the performance of common stocks publicly traded in the United States. It lends securities to earn income.

American Funds The Growth Fund of America - Class R6

STRATEGY: The investment seeks growth of capital. The fund invests primarily in common stocks and seeks to invest in companies that appear to offer superior opportunities for growth of capital. It may invest up to 25% of its assets in securities of issuers domiciled outside the United States. The investment adviser uses a system of multiple portfolio managers in managing the fund's assets. Under this approach, the portfolio of the fund is divided into segments managed by individual managers.

MFS Growth Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks capital appreciation. The fund normally invests the funds assets primarily in equity securities. Equity securities include common stocks and other securities that represent an ownership interest (or right to acquire an ownership interest) in a company or other issuer. The adviser focuses on investing the fund's assets in the stocks of companies the advisor believes to have above average earnings growth potential compared to other companies (growth companies).

Vanguard Mid-Cap Index Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Mid Cap Index that measures the investment return of mid-capitalization stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Mid Cap Index, a broadly diversified index of stocks of mid-size U.S. companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Franklin Small Cap Value Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks long-term total return. The fund normally invests at least 80% of its net assets in investments of small-capitalization (small-cap) companies. Small-cap companies are companies with market capitalizations not exceeding either: 1) the highest market capitalization in the Russell 2000 Index; or 2) the 12-month average of the highest market capitalization in the Russell 2000 Index. It generally invests in equity securities that the fund's investment manager believes are undervalued at the time of purchase and have the potential for capital appreciation. It may invest up to 25% of its total assets in foreign securities.

Vanguard Explorer Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation. The fund invests mainly in the stocks of small and mid-size companies, choosing stocks considered by the funds advisors to have superior growth potential. These companies often provide little or no dividend income. The fund uses multiple investment advisors. Each advisor independently selects and maintains a portfolio of common stocks for the fund.

iShares MSCI Total International Index Fund - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks to match the performance of the MSCI All Country World ex USA Index in U.S. dollars with net dividends as closely as possible before the deduction of fund expenses. The fund is a "feeder" fund that invests all of its assets in the master portfolio. It will be substantially invested in equity securities in the MSCI ACWI ex USA Index, and will invest, under normal circumstances, at least 80% of its net assets in securities or other financial instruments that are components of or have economic characteristics similar to the securities included in the MSCI ACWI ex USA Index.

American Funds New Economy Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks long term growth of capital. The fund invests primarily in common stocks that the investment adviser believes have the potential for growth. It invests in securities of companies that can benefit from innovation, exploit new technologies or provide products and services that meet the demands of an evolving global economy. The fund may invest up to 50% of its assets outside the United States, including in developing countries.

BlackRock Emerging Markets Fund - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks long-term capital appreciation. The fund normally invests at least 80% of its net assets plus any borrowings for investment purposes in equity securities of issuers located in countries with developing capital markets. Countries with developing capital markets can be found in regions such as Asia, Latin America, Eastern Europe and Africa. For this purpose, developing capital markets include, but are not limited to, the markets of all countries that comprise the MSCI Emerging Markets Index. It normally invests in at least three countries at any given time.

Franklin Gold and Precious Metals Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks capital appreciation; secondary goal is to provide shareholders with current income through dividends or interest received from its investments. The fund normally invests at least 80% of its net assets in securities of gold and precious metals operation companies. It may buy securities of gold and precious metals operation companies located anywhere in the world and in general invests predominantly in non-U.S. companies. The fund may invest in companies without regard to market capitalization, and may heavily invest in small- and mid-capitalization companies. The fund is non-diversified.

DWS RREEF Real Estate Securities Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks long-term capital appreciation and current income. The fund will invest at least 80% of its net assets, plus the amount of any borrowing for investment purposes (calculated at the time of any investment), in equity securities of real estate investment trusts (REITs) and real estate companies. It may also invest a portion of its assets in other types of securities. These securities may include short-term securities, bonds, notes, securities of companies not principally engaged in the real estate industry and other similar securities. The fund is non-diversified.

ADDITIONAL DISCLOSURES

© 2020 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

Expressed in percentage terms, Morningstar's calculation of total return is determined each month by taking the change in monthly net asset value, reinvesting all income and capital - gains distributions during that month, and dividing by the starting NAV. Reinvestments are made using the actual reinvestment NAV, and daily payoffs are reinvested monthly.

All registered investment options are available by prospectus only. Since Collective Investment Trust funds (CITs) are exempt from SEC registration, a prospectus is not available. All investments involve risk, including loss of principal, and there is no guarantee of profits. Investors should carefully consider their objectives, risk tolerance, and time horizon before investing. To access a fund's prospectus and for more information please use the Investment link at My.ADP.com or call 1-866-695-7526 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

The Investment Strategy is provided by Morningstar® for all publicly traded mutual funds. Investment Strategy information for money market funds and certain other types of funds are provided by the respective fund manager.

Investment Type Definitions:

The investment types are four broad investment categories; each fund is categorized based on where the fund is listed in Morningstar, Inc.'s investment category. Income: money market, stable value, and fixed income investment funds. Growth and Income: balanced and lifestyle investment funds. Growth: large and mid capitalization investment funds. Aggressive Growth: small capitalization, specialty, foreign stock and world stock investment funds.

The Morningstar Category identifies funds based on their actual investment styles as measured by their underlying portfolio holdings(portfolio statistics and compositions over the past three years).If the fund is new and has no portfolio, Morningstar estimates where it will fall before assigning a more permanent category. When necessary, Morningstar may change a category assignment based on current information.

Notas

Notas

Seguro Social No: ☐☐☐ – ☐☐ – ☐☐☐☐ **Teléfono:** ☐☐☐ – ☐☐☐ – ☐☐☐☐

Nombre Empleado:
Apellido, Nombre, Segundo Nombre

Dirección:
Calle Apt. #/Apartado Posta

Ciudad Estado Codigo Área

Fecha Nacimiento: ☐☐ – ☐☐ – ☐☐☐☐ (Mes – Día – Año) **Empleado:** ☐☐ – ☐☐ – ☐☐☐☐ (Mes – Día – Año)

I INSTRUCCIONES PARA TRANSFERENCIAS

Este formulario es para transferir e invertir fondos de otro plan al plan de jubilación que tiene actualmente.En general es posible transferir fondos de estos tipos de planes: Planes calificados, incluyendo planes 401(k), planes SIMPLE IRA en existencia durante al menos 2 años, IRA Conduit y Traditional (sólo distribucione gravables que no provengan de una cuenta Roth), planes 457(b) y contratos de anualidad protegidos de impuestos 403(b).

Nota: Si están disponibles, se utilizarán las Asignaciones de Inversión existentes en su cuenta. Si no existieran, los fondos se invertirán en el fondo preasignado del plan.

PASO 1. Marque (✓) la casilla correspondiente para identificar el origen de esta Transferencia.

PASO 2. Solicite que le manden un cheque certificado o bancario a su domicilio. **Por favor incluya los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social y el número de Plan en el cheque pagadero a ADP Retirement Trust Services.** No se aceptarán cheques personales.

PASO 3. Obtenga La Documentación requerida para la transferencia

El origen de todas las transferencias debe ser de un plan de jubilación elegible. Adjunte **uno** de los siguientes documentos como respaldo:

- Declaración de distribución
- Estado de cuenta trimestral del plan de jubilación del empleador previo o de su plan de jubilación individual IRA
- Estado de cuenta mas reciente

PASO 4. Lea la aceptación de términos, firme y anote la fecha.

Nota: Si no se ha inscrito previamente en el Plan, debe llenar un Formulario de Beneficiario y entregarlo a su Administrador del Plan. **No lo envíe a ADP.**

II CANTIDAD / ORIGEN DE LA TRANSFERENCIA

A. Esta transferencia es una distribución de fondos de uno de los siguientes planes o cuentas aprobados: (Seleccione un solo tipo de plan o cuenta)

☐ Plan de jubilación de un empleador previo

☐ Cuenta de Jubilación Individual (IRA)

Si el plan es reúne los requisitos, ¿Es esta transferencia de un empleador relacionado? (la mayoría de las transferencias son de planes de un *empleador no relacionado*).

☐ un Empleador no relacionado ☐ un Empleador relacionado

Nota: Si no marca una casilla consideraremos que ha certificado que la transferencia es de un empleador no relacionado.

B. Seleccione el tipo de transferencia:

☐ Antes de impuestos $ ☐☐☐☐☐☐☐.☐☐
CANTIDAD TOTAL DE LA TRANSFERENCIA

☐ Roth $ ☐☐☐☐☐☐☐.☐☐ = $ ☐☐☐☐☐☐☐.☐☐ + $ ☐☐☐☐☐☐☐.☐☐
CANTIDAD TOTAL DE ROTH Aportes Ganancias

El año de los aportes a la cuenta Roth 401(k) comenzó el: (si no se especifica, ADP utilizará el año en que se recibe la contribución de la transferencia) 20__

NOTA: Las transferencias de dinero de Roth 401(k) solo se pueden hacer mediante transferencia directa y no se puede transferir de un IRA. Obtenga esta información en el estado de cuenta proporcionado por el proveedor anterior del plan 401(k).

III RECONOCIMIENTO DEL PARTICIPANTE, INSTRUCCIONES DE TRANSFERENCIA Y FIRMA

He leído y entiendo la Descripción del Resumen del Plan y acepto las estipulaciones del mismo; he recibido la Declaración de Cargos; he leído y entiendo los prospectos y descripciones de los fondos, incluyendo los objetivos, riesgos, gastos y cargos aplicados. Al firmar este formulario certifico que:

- Transferiré estos fondos en el término de 60 días a partir de la fecha en que los reciba del plan o IRA del empleador que reúne los requisitos (no se aplica a transferencias directas).
- La transferencia tiene el origen indicado y no se ha combinado con otros fondos que la descalificarían.
- Ninguna parte de los fondos de esta transferencia proviene de un retiro de beneficios por extrema dificultad, retiro obligatorio de una cantidad mínima o del pago periódico de beneficios del plan de otro empleador.
- He adjuntado la documentación exigida.

Cómo serán invertidos los fondos: Entiendo que si no tengo una cuenta del plan, se establecerá una para la transferencia de mis aportaciones y se invertirán en el fondo predeterminado del plan. Una vez que se haya creado mi cuenta, recibiré por correo la información de acceso a mi cuenta y podré hacer cambios a la distribución de inversiones a través del sitio Web del plan o el Sistema de Respuesta de Voz. Si ya he creado una cuenta del plan, instruyo que se inviertan mis aportaciones transferidas de acuerdo con mi elección de inversión que aparece en los registros.

Para ciertas inversiones, muchas compañías aplican cargos elevados por transacciones muy frecuentes y/o canje de valores a fin de evitar o reducir los efectos negativos de intercambio a corto plazo y tiempo en el mercado. Siempre que sea posible, ADP Retirement Services implementa la norma de tiempo en el mercado de la compañía de inversión (según se declara en el prospecto). No obstante, en ciertas circunstancias, ADP podría aplicar normas diferentes a estas a petición o con el acuerdo de una compañía de fondos. Las opciones de inversión de su plan podrían estar sujetas a estas normas. En el sitio de Internet de su plan encontrará las normas y otros datos de los fondos de inversión.

Firma del Empleado / Participante

Fecha

Envíe formulario con un cheque a:

Correo regular:
ADP NJ CRS
PO Box 13399
Newark, NJ 07101-3399

Correo de un día para otro:
ADP C/O FIS
Attention: Lockbox 13399
Lockbox Dept Suite E
100 Grove Road
West Deptford, NJ 08066

Plan de sistema de archivos No.: 424590

Centro de recursos integrados de ADP

El camino hacia la jubilación a veces tiene sus giros y vueltas. De usted depende tomar las mejores decisiones en distintas etapas de su vida

ADP Retirement Services le ofrece recursos de información para la planificación de su jubilación. Tómese tiempo para leer la amplia información suministrada o simplemente para ver los temas que más le interesan. Puede entrar al sitio haciendo clic aquí o leyendo el código QR con una cámara u otro tipo de lector de códigos.

CONOCIMIENTO FINANCIERO
SEGURO DE VIDA
AHORROS 529
AHORRO PARA EL FUTURO
LISTAS
INVERSIONES
METAS
HOGAR Y FAMILIA
ASEGURANZA
BONOS DEL MERCADO
SEGURO SOCIAL
EFECTIVO
SALUD Y BIENESTAR
COMENZAR TEMPRANO
ACCIONES DEL MERCADO
INFLACIÓN
AHORROS DE EMERGENCIA
PRESUPUESTO
TRANSFERENCIAS
DISFRUTAR LA JUBILACIÓN

ADP facilita las transferencias de otras cuentas.

¿Tiene una cuenta de jubilación de un empleador anterior? Si así fuera, considere transferir dicha cuenta a su nuevo plan de jubilación para que pueda ahorrar tiempo, podra seguir el progreso de su cuenta fácilmente y otras cosas.

PARA COMENZAR, HAGA CLIC EN EL VÍNCULO TITULADO CONSOLIDATE ACCOUNTS EN LA PÁGINA INICIAL DE SU CUENTA DE JUBILACIÓN O EN LA APLICACIÓN ADP MOBILE SOLUTIONS.

¿Quién es ADP Retirement Services?

ADP Retirement Services es el proveedor de servicios y administrador del plan de jubilación de su compañía. Nos dedicamos a suministrar información para la planificación de jubilaciones y las herramientas y recursos necesarios para ayudarlo a invertir.

ADP Retirement Services es parte de ADP, Inc., que es un proveedor global de soluciones de gestión del capital de recursos humanos [Human Capital Management (HCM)] que abarca recursos humanos, liquidación de sueldos, búsqueda de personal, gestión impositiva y administración de beneficios. Somos expertos en servicios empresariales contratados, estudios analíticos y cumplimiento jurídico.

Durante casi 75 años, ADP ha ocupado la vanguardia en la determinación de las soluciones del futuro para empresas. ADP se enorgullece de haber sido nombrada por FORTUNE Magazine en la lista de las compañías más admiradas del mundo ("World's Most Admired Companies") durante 18 años consecutivos.[9]

9 De FORTUNE ©2024 Fortune Media IP Limited Todos los derechos reservados. Usado bajo licencia. Fortune® es una marca registrada y Fortune World's Most Admired Companies™ es una marca comercial de Fortune Media IP Limited y se utilizan bajo licencia. FORTUNE y Fortune Media IP Limited no estan afiliadas a ADP, Inc. ni respaldan sus productos ni servicios.

Las opciones de inversiones se ofrecen por prospecto únicamente. No hay prospectos disponibles de Collective Investment Trust funds ya que está exento de registro en la SEC. Toda inversión involucra riesgos, incluyendo pérdida de capital y la ausencia de garantía de ganancias. Todo inversionista debe considerar sus objetivos, tolerancia al riesgo y plazos antes de tomar decisiones sobre inversiones. Para obtener el prospecto de un fondo y más información llamar al 1-866-695-7526. No hay garantía de que un fondo alcance los objetivos declarados.

ADP, Inc. posee y opera ADP.com y la aplicación ADP Mobile Solutions App.

ADP, Inc. es un administrador de planes de jubilación que no está asociado a su empleador. La entrega de este material por parte de ADP, Inc., sus afiliadas y sus empleados ("ADP") constituye simplemente un servicio de información para su compañía, según los términos del contrato entre ADP y su empleador. ADP Retirement Services no representa ni promueve los servicios de terceros, ni representa o asume ninguna responsabilidad sobre la veracidad y/o el contenido de estos materiales, a excepción de los casos en que dichos materiales mencionan específicamente a ADP y/o sus servicios. El acceso a la cuenta de jubilación vía Internet, VRS y Participant Service Team son servicios ofrecidos por ADP Retirement Services.

La descripción de las características y los beneficios del plan depende de la documentación del mismo. En el caso de conflicto de interpretación, el documento del plan tomará precedencia.

Las opciones de inversión se ofrecen a través de las entidades representativas de cada producto de jubilación. Las opciones de inversión de "ADP Direct Products" se ofrecen a través de ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD, miembro de FINRA), una compañía afiliada de ADP, Inc., One ADP Blvd, Roseland, NJ 07068 o (en el caso de ciertas inversiones) ADP, Inc. Solamente representantes autorizados de ADP BD pueden ofrecer y vender productos y servicios ADP, o explicar las características de un plan de jubilación y/o las opciones de inversión ofrecidos en los productos ADP. Los representantes autorizados de ADP Broker-Dealer, Inc. no ofrecen asesoramiento de inversiones, impositivo ni jurídico a nivel individual. Consulte dichos temas con su propio asesor profesional.

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5806-P-SP-1024 M-571880-2024-07-11
Copyright © 2024 ADP, Inc. All Rights Reserved.

Always Designing for People®