



Invierta en usted

EL CAMINO COMIENZA AQUÍ



¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll 401k** al **72408**

Toyoda Gosei 401(k) Plan
595109





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.



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.

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, podrá 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>

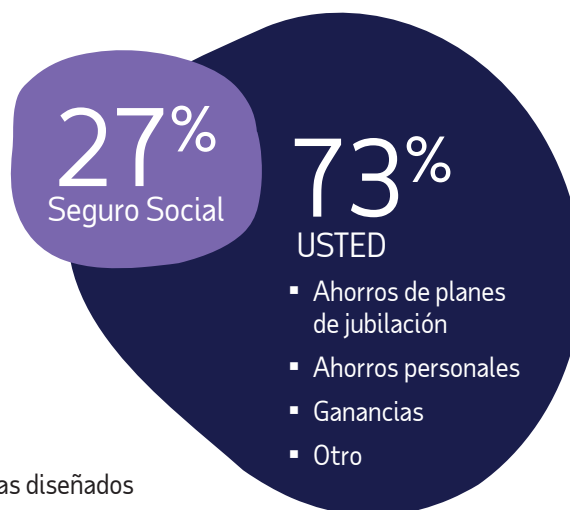
Tómese tiempo para planear su futuro económico.

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 Social puede reemplazar el 27% de sus ingresos de pre-jubilación 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 401(k). 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 401(k)
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 401(k) 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; Fact Sheet Social Security; Publication EN-05-10377.



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 GENERACIÓN³

9 % Baby Boomers (1944-1964)

8% Generación X (1965-1979)

7% Millennial (1980-1994)

4% Generación Z (1995-2015)

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 SEMANA⁸



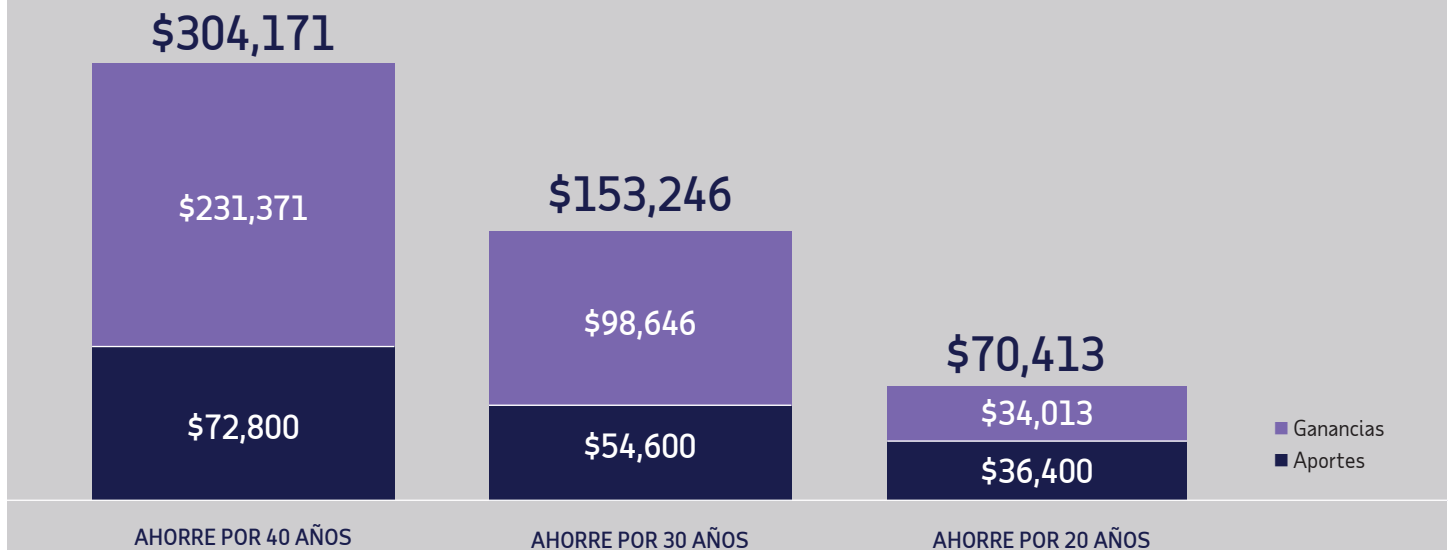
7 Fuente: Acorns. Money Matters Report™.

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?

Esperar podría costarle \$233,757



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.

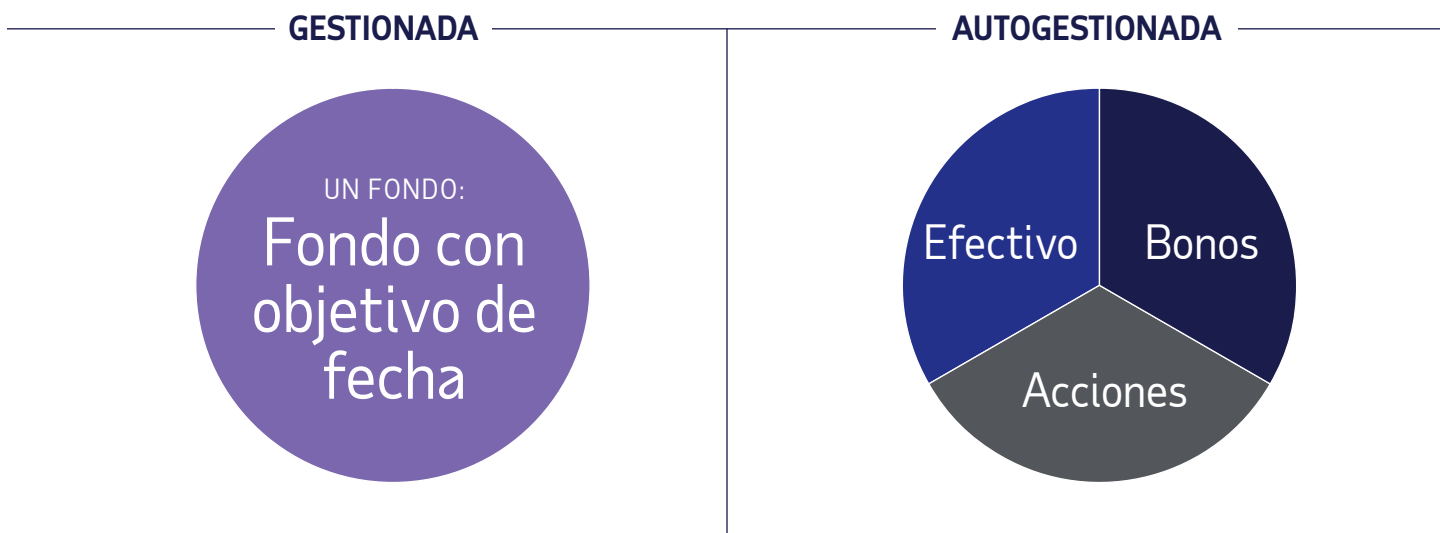
Para ello lea el código QR con su cámara u otro lector de códigos, o [haga clic aquí](#).



VIEW QUESTIONNAIRE

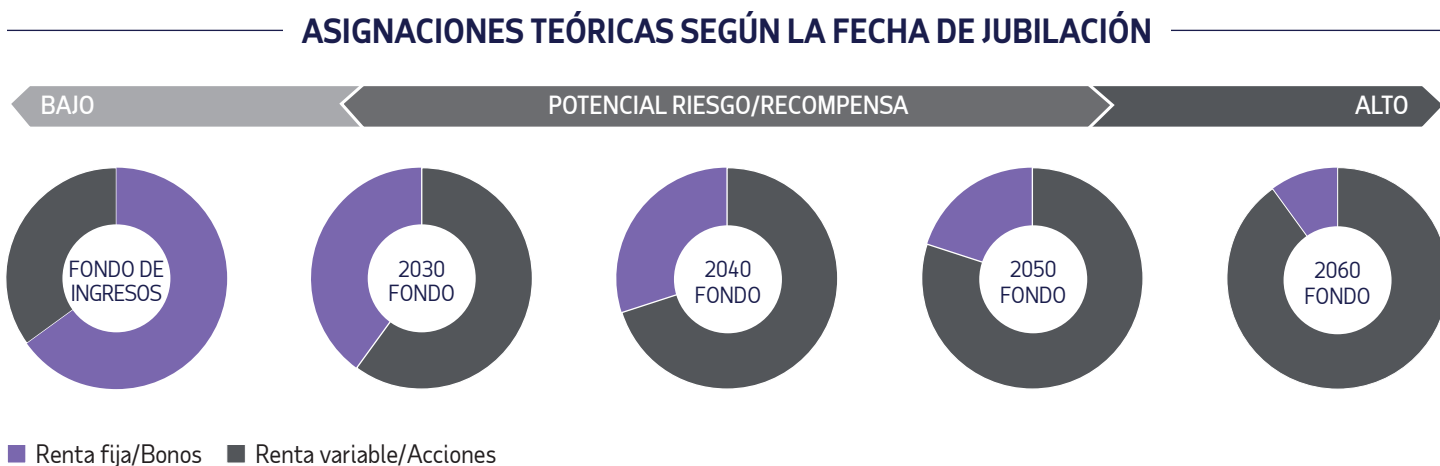
El camino de sus finanzas

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.



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.



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.

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 401k 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.



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



Detalles principales del plan

¿LISTO PARA INSCRIBIRSE?

Envíe el texto **Enroll 401k** al **72408**

Requisitos

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

- **Inscripción Automática:** Usted tiene 45 días de la fecha en la cual inicio su empleo o reemplazo para hacer una selección. Si dentro de los 45 días usted no toma una decisión para elegir una opción de aportación o rechaza la inscripción, usted será automáticamente inscrito en el Plan. Una aportación de 3% será deducida de sus ingresos antes de impuestos y depositados en su cuenta de jubilación en el fondo predeterminado por su empresa. Su inscripción automática generalmente tomara efecto la primera fecha de pago que mínimo sea dentro de los 45 días de su contratación (o recontractación).
- Será inscrito en Save Smart, para ayudarlo incrementar sus ahorros. Con Save Smart el porcentaje de su aportación incrementara un 1% cada año, en la fecha de aniversario de su inscripción inicial, hasta un máximo de 10%.
- Para más información acerca del proceso de inscripción automática, de los fondos predeterminados y fechas importantes, por favor referirse a la carta de bienvenida.
- 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.
- Puede participar en el plan inmediatamente a partir de la próxima fecha de entrada.

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 90%
- **Roth 401(k):** 1% a 90%
- La cantidad máxima que puede aportar al plan es 90%.
- Si usted es considerado un empleado de alta compensación, será limitada la cantidad máxima que puede aportar al Plan.

Detalles principales del plan

- La cantidad total que puede aportar al Plan es \$23,000.
- **Aportes de compensación:** Si usted tiene 50 años o más de edad, 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.

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 guiará 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**" <http://bit.ly/RolloverResourcePage>

Aportes complementarios de la compañía

- Su compañía efectuará aportes equivalentes de 100% de los importes diferidos de su salario hasta por el primer 3% de su compensación elegible.

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:	1	2	3	4	5	6	7
% de titularidad de aportes complementarios de la compañía:	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 jubilación¹, realizar cambios y efectuar transacciones, a través de:

- La aplicación ADP Mobile Solutions
- My.ADP.com
- 1-888-822-9238

 **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

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 para su cuenta de jubilación. En el caso de que usted fallezca, su beneficiario recibirá el beneficio de su cuenta de jubilación.

Si usted es soltero/a, o casado/a y desea nombrar a su cónyuge como único beneficiario, puede designar su beneficiario en el sitio de Internet.

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.

Debe especificar los nombres, fechas de nacimiento y números de seguro social. Si no tuviera la información disponible puede realizar el trámite posteriormente entrando a su cuenta.



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.

Servicios de asesoramiento de Edelman Financial Engines®

Este es un servicio de asesoramiento ofrecido por su empleador. Con él, puede utilizar ciertos servicios de asesoramiento brindados por Edelman Financial Engines® sin incurrir gastos. Si decidiera participar en el programa Edelman Financial Engines® Professional Management, pagará una tarifa anual calculada en base al saldo en su cuenta. Para obtener más información o inscribirse en el programa, conéctese a My.ADP.com o llame al (844) 861-0028.

También puede acceder a este servicio con la aplicación ADP Mobile Solutions

Edelman Financial Engines® es una marca registrada de Edelman Financial Engines, LLC. Todos los servicios de asesoramiento son proporcionados por Financial Engines Advisors L.L.C., un asesor de inversiones con registro federal. No se garantizan resultados. Edelman Financial Engines no es una compañía afiliada a ADP ni a compañías afiliadas ni subsidiarias de ADP.

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. 99-5806-03-0422 ADPRS-20220322-3054 Copyright © 2020-2022 ADP, Inc. All Rights Reserved.



Always Designing
for People™



Toyoda Gosei 401(k) Plan
595109

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 1-888-822-9238.

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

FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP**	QTR END***	AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)				SINCE INCEPTION	EXPENSE RATIO	
					1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS		GROSS	NET
INCOME											
Galliard Stable Return Fund E	11/1998	Stable Value	N/A	0.69%	2.77%	2.20%	2.21%	1.94%	—	0.32%	0.32%
Fidelity U.S. Bond Index Fund	05/2011	Intermediate Core Bond	FXNAX	6.64%	3.30%	-3.18%	0.55%	1.40%	—	0.03%	0.03%
Metropolitan West Total Return Bond Fund - Class I	03/2000	Intermediate Core-Plus Bond	MWTIX	7.46%	3.45%	-3.65%	0.62%	1.46%	—	0.45%	0.45%
PIMCO Income Fund - Institutional Class	03/2007	Multisector Bond	PIMIX	5.89%	7.86%	1.18%	2.98%	4.17%	—	0.62%	0.62%
Vanguard Inflation Protected Securities Fund - Admiral Class	06/2005	Inflation-Protected Bond	VAIPX	4.58%	2.40%	-0.95%	2.59%	1.99%	—	0.10%	0.10%
GROWTH & INCOME											
Vanguard Target Retirement Income Fund	10/2003	Target-Date Retirement	VTINX	7.34%	9.45%	0.85%	4.13%	3.98%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2020 Fund	06/2006	Target-Date 2020	VTWNX	7.99%	11.31%	1.72%	5.54%	5.47%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2025 Fund	10/2003	Target-Date 2025	VTTVX	8.86%	13.54%	2.41%	6.43%	6.13%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2030 Fund	06/2006	Target-Date 2030	VTHR X	9.53%	15.16%	3.08%	7.18%	6.67%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2035 Fund	10/2003	Target-Date 2035	VTTHX	9.87%	16.58%	3.79%	7.92%	7.20%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2040 Fund	06/2006	Target-Date 2040	VFORX	10.23%	17.94%	4.50%	8.66%	7.71%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2045 Fund	10/2003	Target-Date 2045	VTIVX	10.56%	19.29%	5.19%	9.40%	8.15%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2050 Fund	06/2006	Target-Date 2050	VFIFX	10.78%	20.14%	5.50%	9.62%	8.26%	—	0.08%	0.08%

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 1-888-822-9238 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.



Toyoda Gosei 401(k) Plan
595109

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 1-888-822-9238.

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

FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP**	QTR END***	AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)				SINCE INCEPTION	EXPENSE RATIO	
					1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS		GROSS	NET
Vanguard Target Retirement 2055 Fund	08/2010	Target-Date 2055	VFFVX	10.78%	20.12%	5.50%	9.61%	8.24%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2060 Fund	01/2012	Target-Date 2060	VTTSX	10.79%	20.11%	5.51%	9.62%	8.24%	—	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2065 Fund	07/2017	Target-Date 2065+	VLXVX	10.78%	20.13%	5.54%	9.60%	—	8.83%	0.08%	0.08%
Vanguard Target Retirement 2070 Fund	06/2022	Target-Date 2065+	VSVNX	10.83%	20.17%	—	—	—	14.88%	0.08%	0.08%
Vanguard Wellington Fund - Admiral Class	05/2001	Moderate Allocation	VWENX	9.65%	17.47%	6.26%	8.84%	8.13%	—	0.17%	0.17%
GROWTH											
MFS Value Fund - Class R3	04/2005	Large Value	MEIHX	9.44%	13.59%	8.95%	9.65%	8.84%	—	0.80%	0.79%
Fidelity 500 Index Fund	05/2011	Large Blend	FXAIX	11.69%	30.44%	11.89%	14.75%	12.68%	—	0.02%	0.02%
MainStay Winslow Large Cap Growth Fund - Class I	04/2005	Large Growth	MLAIX	17.98%	52.22%	10.64%	17.00%	14.44%	—	0.73%	0.73%
JPMorgan Mid Cap Value Fund - Class L	11/1997	Mid-Cap Value	FLMVX	12.20%	11.48%	8.87%	9.10%	8.32%	—	0.84%	0.75%
Fidelity Extended Market Index Fund	09/2011	Mid-Cap Blend	FSMAX	15.14%	19.02%	-0.26%	9.16%	8.55%	—	0.04%	0.04%
T. Rowe Price Institutional Mid-Cap Equity Growth Fund	07/1996	Mid-Cap Growth	PMEGX	11.86%	20.55%	3.59%	10.04%	11.07%	—	0.61%	0.61%
AGGRESSIVE GROWTH											
American Beacon Small Cap Value Fund - Class R6	02/2017	Small Value	AASRX	11.74%	6.69%	6.59%	8.53%	—	6.88%	0.77%	0.77%
T. Rowe Price Integrated US Small-Cap Growth Equity Fund - Class I	03/2016	Small Growth	TQAIX	12.70%	18.90%	2.23%	9.44%	—	12.02%	0.66%	0.66%

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 1-888-822-9238 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.



Toyoda Gosei 401(k) Plan
595109

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 1-888-822-9238.

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

FUND NAME	INCEPTION DATE	MORNINGSTAR CATEGORY*	TICKER OR CUSIP**	QTR END***	AVERAGE ANNUAL TOTAL RETURNS(NAV)				SINCE INCEPTION	EXPENSE RATIO	
					1 YR	3 YR	5 YRS	10 YRS		GROSS	NET
Vanguard Total International Stock Index Fund - Institutional Class	11/2010	Foreign Large Blend	VTSNX	9.97%	12.54%	1.47%	5.70%	4.20%	—	0.09%	0.09%
MFS International Intrinsic Value Fund - Class R3	10/2008	Foreign Large Growth	MINGX	9.97%	13.93%	1.91%	7.05%	6.86%	—	1.04%	1.03%
Vanguard International Growth Fund - Admiral Class	08/2001	Foreign Large Growth	VWILX	11.37%	11.52%	-7.21%	8.70%	7.53%	—	0.31%	0.31%
American Funds New Perspective Fund - Class R6	05/2009	Global Large-Stock Growth	RNPGX	11.44%	24.45%	4.61%	12.61%	10.52%	—	0.42%	0.42%

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 1-888-822-9238 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 of 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.

** Investment options that are not mutual funds will have an N/A (not applicable) because such funds do not have tickers

*** 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™

Galliard Stable Return Fund E

STRATEGY: The Fund seeks safety of principal and consistency of returns with minimal volatility. The Fund is for conservative investors seeking more income than money market funds without the price fluctuation of stock or bond funds. The Fund invests in investment contracts issued by highly rated companies. These include Guaranteed Investment Contracts (GICs), Security Backed Investment Contracts, Separate Account GICs, and cash equivalents. The Fund is one of the oldest and largest stable value collective funds in the nation and has been managed by the same portfolio management team since 1988.

Fidelity U.S. Bond Index Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide investment results that correspond to the aggregate price and interest performance of the debt securities in the Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index. The fund normally invests at least 80% of the fund's assets in bonds included in the Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index. Its manager uses statistical sampling techniques based on duration, maturity, interest rate sensitivity, security structure, and credit quality to attempt to replicate the returns of the Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index using a smaller number of securities. The fund invests in Fidelity's central funds.

Metropolitan West Total Return Bond Fund - Class I

STRATEGY: The investment seeks to maximize long-term total return. The fund pursues its objective by investing, under normal circumstances, at least 80% of its net assets in investment grade fixed income securities or unrated securities determined by the Adviser to be of comparable quality. Up to 20% of the fund's net assets may be invested in securities rated below investment grade or unrated securities determined by the Adviser to be of comparable quality. The fund also invests at least 80% of its net assets, plus any borrowings for investment purposes in fixed income securities it regards as bonds.

PIMCO Income Fund - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks to maximize current income; long-term capital appreciation is a secondary objective. The fund invests at least 65% of its total assets in a multi-sector portfolio of Fixed Income Instruments of varying maturities, which may be represented by forwards or derivatives such as options, futures contracts or swap agreements. It may invest up to 50% of its total assets in high yield securities rated below investment grade by Moody's, S&P or Fitch, or if unrated, as determined by PIMCO.

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 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.

Vanguard Target Retirement Income Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide current income and some capital appreciation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors currently in retirement. Its indirect bond holdings are a diversified mix of short-, intermediate-, and long-term U.S. government, U.S. agency, and investment-grade U.S. corporate bonds; inflation-protected public obligations issued by the U.S. Treasury; 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 Target Retirement 2020 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2020 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2025 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2025 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2030 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2030 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2035 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2035 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2040 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2040 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2045 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2045 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

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 1-888-822-9238 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

Vanguard Target Retirement 2050 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2050 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2055 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2055 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2060 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2060 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2065 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2065 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Target Retirement 2070 Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide capital appreciation and current income consistent with its current asset allocation. The fund invests in a mix of Vanguard mutual funds (underlying funds) according to an asset allocation strategy designed for investors planning to retire and leave the workforce in or within a few years of 2070 (the target year). The fund's asset allocation will become more conservative over time, meaning that the percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage of assets allocated to bonds and other fixed income investments will increase.

Vanguard Wellington Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation and moderate current income. The fund invests 60% to 70% of its assets in dividend-paying and, to a lesser extent, non-dividend-paying common stocks of established large companies. The remaining 30% to 40% of the fund's assets are invested mainly in fixed income securities that the advisor believes will generate a moderate level of current income. These securities include investment-grade corporate bonds, with some exposure to U.S. Treasury and government agency bonds, and mortgage-backed securities.

MFS Value Fund - Class R3

STRATEGY: The investment seeks capital appreciation. The fund normally invests the fund's 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. MFS focuses on investing the fund's assets in the stocks of companies the advisor believes are undervalued compared to their perceived worth (value companies).

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.

MainStay Winslow Large Cap Growth Fund - Class I

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital. The fund invests at least 80% of its assets (net assets plus any borrowings for investment purposes) in large capitalization companies, which are companies having a market capitalization in excess of \$4 billion at the time of purchase. The Subadvisor invests substantially all of the fund's investable assets in domestic securities. However, the fund is permitted to invest up to 20% of its net assets in foreign securities. An issuer of a security is considered to be a U.S. or foreign issuer based on the issuers country of risk (or similar designation) as determined by a third-party such as Bloomberg.

JPMorgan Mid Cap Value Fund - Class L

STRATEGY: The investment seeks growth from capital appreciation. Under normal circumstances, the fund invests at least 80% of its assets in equity securities of mid cap companies. "Assets" means net assets, plus the amount of borrowings for investment purposes. Mid cap companies are companies with market capitalizations equal to those within the universe of the Russell Midcap Value Index at the time of purchase.

Fidelity Extended Market Index Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return of stocks of mid- to small-capitalization United States companies. The fund normally invests at least 80% of assets in common stocks included in the Dow Jones U.S. Completion Total Stock Market Index, which represents the performance of stocks of mid- to small-capitalization U.S. companies. The manager uses statistical sampling techniques based on such factors as capitalization, industry exposures, dividend yield, price/earnings (P/E) ratio, price/book (P/B) ratio, and earnings growth to attempt to replicate the returns of the index.

T. Rowe Price Institutional Mid-Cap Equity Growth Fund

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation. The fund will normally invest at least 80% of its net assets (including any borrowings for investment purposes) in a diversified portfolio of common stocks of mid-cap companies whose earnings T. Rowe Price expects to grow at a faster rate than the average company. The advisor defines mid-cap companies as those whose market capitalization (number of shares outstanding multiplied by share price) falls within the range of either the S&P MidCap 400 Index or the Russell Midcap Growth Index.

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 1-888-822-9238 There is no assurance that any fund will meet its stated objective.

American Beacon Small Cap Value Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks long-term capital appreciation and current income. Under normal circumstances, at least 80% of the fund's net assets (plus the amount of any borrowings for investment purposes) are invested in equity securities of small market capitalization U.S. companies. These companies have market capitalizations of \$5 billion or less at the time of investment.

T. Rowe Price Integrated US Small-Cap Growth Equity Fund - Class I

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital by investing primarily in common stocks of small growth companies. The fund will normally invest at least 80% of its net assets (including any borrowings for investment purposes) in equity securities issued by small-cap U.S. growth companies. The advisor defines small-cap growth companies as those whose market capitalization, at the time of purchase, falls within the range of companies in the MSCI US Small Cap Growth Index, an index designed to capture the securities of small-cap companies exhibiting overall growth style characteristics in the U.S.

Vanguard Total International Stock Index Fund - Institutional Class

STRATEGY: The investment seeks to track the performance of a benchmark index that measures the investment return of stocks issued by companies located in developed and emerging markets, excluding the United States. The manager employs an indexing investment approach designed to track the performance of the FTSE Global All Cap ex US Index, a float-adjusted market-capitalization-weighted index designed to measure equity market performance of companies located in developed and emerging markets, excluding the United States. The fund invests all, or substantially all, of its assets in the common stocks included in its target index.

MFS International Intrinsic Value Fund - Class R3

STRATEGY: The investment seeks capital appreciation. The fund normally invests its assets primarily in foreign equity securities, including emerging market 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 advisor focuses on investing the fund's assets in the stocks of companies that the advisor believes are undervalued compared to their intrinsic value.

Vanguard International Growth Fund - Admiral Class

STRATEGY: The investment seeks to provide long-term capital appreciation. The fund invests mainly in the stocks of companies located outside the United States and is expected to diversify its assets in countries across developed and emerging markets. In selecting stocks, the fund's advisors evaluate foreign markets around the world and choose large-, mid-, and small-capitalization companies considered to have above-average growth potential. The manager uses multiple investment advisors.

American Funds New Perspective Fund - Class R6

STRATEGY: The investment seeks long-term growth of capital. The fund seeks to take advantage of investment opportunities generated by changes in international trade patterns and economic and political relationships by investing in common stocks of companies located around the world. In pursuing its investment objective, it invests primarily in common stocks that the investment adviser believes have the potential for growth.

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.

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.

Firma del Empleado / Participante

Fecha

Envíe formulario con un cheque a:	<u>Correo regular:</u> ADP NJ CRS PO Box 13399 Newark, NJ 07101-3399	<u>Correo de un día para otro:</u> ADP C/O FIS Attention: Lockbox 13399 Lockbox Dept Suite E 100 Grove Road West Deptford, NJ 08066

--

Plan de sistema de archivos No.: 5 9 5 1 0 9
--

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 401(k) LISTAS

INVERSIONES

ASEGURANZA

METAS HOGAR Y FAMILIA

BONOS DEL MERCADO SEGURO SOCIAL

SALUD Y BIENESTAR EFECTIVO

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, podrá 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 APP.



¿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 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 70 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 15 años consecutivos.⁹

⁹ De FORTUNE Magazine, February 1, 2021. ©2020 Time Inc. Empleado bajo licencia. FORTUNE y The World's Most Admired Companies son marcas registradas de Time Inc. y se emplean bajo licencia. FORTUNE y Time Inc. no están afiliadas ni patrocinan los productos y servicios de ADP, Inc.

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 1-888-822-9238. 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, el logotipo ADP y Always Designing for People son marcas registradas de ADP, Inc. Todas las demás marcas comerciales y marcas de servicio son propiedad de su respectivo propietario. 99-5806-P-SP-0422 ADPRS-20220322-3054 Copyright © 2020-2022 ADP, Inc. Todos los derechos reservados.



Always Designing
for People®