



PWEN ESANSYÈL PLAN AN

1 KARAKTERISTIK PLAN

KI MOUN KI KA RANTRE?

Tout anplwaye apentan elijib pou patisipe nan plan retrèt siplemantè Vista 401(k) nan dat yo anboche yo.

KIJAN PLAN AN MACHE?

Pwosesis debaz yo senp:

- Yo fè kontribisyon nan plan an atravè pewòl regilye anvan dediksyon taks
- Gen chwa nan 21 fon mityèl ki disponib.
- Yo pa peye okenn taks sou kotizasyon oswa sou revni jiskaske yo retire yo.

KOUMAN POU ENSKRI

Pou enskri nan plan Vista 401(k) ou a, tou senpleman vizite sit entènèt nou an nan Vista401k.com oswa ranpli yon fòm enskripsyon ki endike:

- Kantite lajan an oswa pousantaj pou chak peryòd peman ou vle kontribye.
- ki jan ou vle lajan ou investi. Si yo pa pran okenn desizyon, yo pral peye kontribisyon ou yo nan seri dat retrèt ki pi pre ane ou rive nan laj 62 an.
- Benefisyè a ki pral resevwa kont ou si ou ta mouri.

Voye fòm ranpli a nan adrès sa a:

Vista 401(k) Plan, PO Box 1878, Tallahassee, Florida 32302-1878
-OSWA- Fax nan: **(850) 425-8345**

KI JAN YO CHANJE INVESTISMAN OU

Ou ka chanje envèstisman ou yo lè w vizite sit entènèt Vista401k.com, oswa soumèt yon fòm pape.

Tout metòd yo pèmèt ou pou

- Chanje fason kontribisyon ou yo pral investi alavni.
- Transfere balans kont ou ki deja egziste ant chwa fon yo.

**Ou ka chwazi plizyè fon
jan ou vle.**

Nou sijere ou kontakte Cerity Partners pou konsèy sou investisman.

Vizite Vista401k.com pou plis detay.



DEKLARASYON PATISIPAN

W ap resevwa relve kont pèsònèl ou chak trimès. Relve ou a pral montre aktivite kont ou a, ki gen ladan kotizasyon, pwogrè (pèt), transfè fon ak distribisyon. Ou kapab tou kreye yon relve pou yon peryòd bay lè w konekte nan kont ou nan adrès sa a Vista401k.com.

Ou ka jwenn enfòmasyon sou kont ou 24 sou 24, 7 jou sou 7 sou sit entènèt nou an Vista401k.com.

KOTIZASYON

PLAFON KOTIZASYON

Kotizasyon minimòm anyèl la se \$500.00. Se IRS ki endis montan maksimòm lan chak ane. Tanpri tcheke sit entènèt nou an nan Vista401k.com pou jwenn kantite montan lajan anyèl aktyèl la.

REDIKSYON TAKS

Chak kontribisyon fè li posib pou ranvwaye peman taks federal sou revni. Epi tou, yo pa peye okenn taks sou salè plan an jiskaske yo retire yo. Sepandan, kontribisyon ou yo sijè a taks sekirite sosyal. Vizite sit entènèt nou an Vista401k.com epi fè yon analiz investisman.

CHANJMAN NAN KOTIZASYON

Chanjman yo ka fè nenpòt ki lè. Yo pral trete demann ou a nan senk (5) jou ouvrab. Chanjman an pral efektif depi premye peman ki vin apre a Resevwa pa depatman pewòl anplwayè w la (chanjman yo ka pran jiska de sik peman).

FRÈ AK DEPANS

Depans plan Vista 401(k) yo se jan sa a:

- Frè dossier - **.00575**
 - Administrasyon jeneral - yo pran yon komisyon 0.00575 nan balans byen ou epi yo peye FBMC.
- Administrasyon - **\$1.00/mwa**
 - Yo enpoze frè a sou patisipan yo ki pa kontribye aktivman nan kont 401(k) yo ankò.
- Frè pou jesyon fon mityèl - **Varyab**
 - Gen frè investisman diferan pou chak fon, ki dekri nan prospektis yo. Yon rezime detaye disponib nan adrès sa a **Vista401k.com**.
- Frè pou tout distribisyon ak prè - **\$20**
- Frè antre oswa depasman - **N/A**
- Frè sòti - **N/A**
- Frè ak/oswa restriksyon sou transfè byen plan ant fon yo - **N/A**
- Lòt frè - **N/A**

NÒT: kèk nan fon sa yo nòmalman chaje yon pousantaj nan kontribisyon nan men investisè endividyèl yo. Chak fon te anile tout frè sa yo pou plan Vista 401(k). Se poutèt sa, kontribisyon ou yo pèmèt ou achte aksyon nan valè net (NAV).

RESTRIKSYON SOU DISTRIBYON PLAN

Kont 401(k) ou a se yon investisman alontèm, ki fèt espesyalman pou bezwen retrèt ou. Pou rezon sa a, IRS limite lè ou ka retire lajan ou. Ou ka retire lajan ou lè ou rive nan laj 59½, lè ou pran retrèt ou, lè ou kite travay ou, lè ou vin andikape totalman ak pèmanan oswa lè ou gen difikilte finansye (gade dispozisyon ki gen rapò ak retrèt akòz difikilte finansye). Lalwa federal enpoze restriksyon sa yo.

TAKS SOU DEPO

Ou peye taks sou revni sou kontribisyon ou nan plan Vista 401(k) ak sou salè ou lè ou retire yo. Si yo voye yon chèk pa lapòs ba ou, yo pral kenbe 20% taks federal sou revni nan distribisyon w la. Si ou vle evite peye taks sou retrèt ou, ou ka transfere dirèkteman nan yon IRA oswa yon lòt plan ki kalifye.

Y ap enpoze yon taks penalite 10% adisyonèl pou distribisyon ki fèt anvan laj 59½, eksepte nan sikonstans sa yo:

- Distribisyon si ou te rive nan laj 55 an epi ou te pran retrèt bonè.
- Distribisyon nan ka ta gen difikilte.
- Distribisyon bay yon lòt benefisyè dapre yon òdonans ki kalifye pou relasyon domestik, tribinal la bay nan yon kontèks divòs oswa disolusyon nan pwosedi maryaj.
- Distribisyon ki fèt akòz lanmò oswa andikap yon anplwaye.
- Yon transfè dirèk nan yon lòt plan kalifye.
- Acha sèvis kredi pou yon plan prestasyon defini.

PRETE

Plan 401(k) ou a gen yon kloz prè ki ba ou aksè a lajan ou. Règ sa yo aplike:

- Ou dwe genyen yon minimòm de \$2,000 nan kont ou.
- Ou ka prete jiska 50% nan balans kont ou, ak yon maksimòm de \$ 50,000.
- Montan prè minimòm lan se \$1,000.
- Ou gen chwa pou ou remèt prè ou, ak enterè, nan 1, 2, 3,4 oswa 5 ane.
- Ou repeye prè ou atravè dediksyon pewòl egal.
- TPa gen okenn penalite si ou remèt prè ou byen bonè, men si ou vle remèt li pi bonè, ou dwe fè li tout nan yon fwa.
- Ou ka sèlman gen yon sèl prè eksepsyonèl alafwa.
- To enterè a pral 2% pi wo pase pousantaj premye a.
- Kantite total peman ou (kapital ak enterè) ap retounen nan kont ou
- Yon peryòd de trant (30) jou apre repeye yon prè nesèsè anvan ou kapab mande yon nouvo prè.
- Frè pou pwosesis prè a se \$85 epi li gen ladann peman Koupon pou dokiman Eta Florid la.

PWOVIZISYON SOU RETRÈ POU DIFIKILTE

Ou dwe satisfè kritè espesifik pou kalifye pou difikilte finansye. IRS pèmèt sis rezon sa yo pou retire lajan 401(k) ou nan ka ta gen difikilte finansye. Retrèt a pa ka depase kou difikilte ou a.

- Achte yon rezidans prensipal (eksepte peman ipotèk).
- Ekolaj ak frè edikasyon ki asosye pou pwochen 12 mwa edikasyon apre segondè oswa 12 pwochen mwa edikasyon apre segondè depandan w la.
- Depans ou menm oswa depandan w yo fè pou jwenn sèvis medikal.
- Peman pou anpeche degèpisman oswa sezi rezidans prensipal ou a
- Depans antèman oswa antèman pou yon paran, mari oswa madanm, timoun oswa depandan ki mouri.
- Depans pou repare domaj rezidans prensipal anplwaye a te soufri epi ki lakòz dediksyon pou risk divès.

Ou dwe ranpli yon aplikasyon pou retrèt pou difikilte finansye ki detaye sityasyon finansye ou epi ki bay dokiman alekri pou tout depans ki elijib yo.

TRANSFÈ

Ou ka transfere, sou yon baz echanj san taks, lajan ki sòti nan plan 401(a), 401(k), 403(b), 457 oswa Ira yon ansyen anplwayè nan plan 401(k). Pou plis enfòmasyon, rele Vista 401(k) gratis nan: **(866) 325-1278**

AMERICAN CENTURY INVESTMENTS

AIADX - Inflation Adjusted Bond

Fon an ap chèche bay randman total ak pwoteksyon kont enflasyon nan envèsti nan tit ki endekse sou enflasyon. Fon an envesti omwen 80% nan byen li yo nan tit dèt endekse sou enflasyon sitou tit endekse sou enflasyon ki emèt pa Trezò Ameriken.

Kategori Morningstar:
Inflation-Protected Bond
Dat fòmasyon fon an:
7/28/2017
Referans:
Barclays U.S. TIPS Index

AMERICAN FUNDS

RERGX - EuroPacific Growth

Objektif investisman fon an se bay kwasans kapital alontèm. Fon an envesti prensipalman nan aksyon komen nan emeteur Ewopeyen yo ak Pasifik Rim ki, nan opinyon an nan konseye nan investisman, gen potansyèl kwasans. Aksyon kwasans yo se aksyon ke kons-eye investisman an kwè ke yo gen yon potansyèl apresyasyon kapital pi wo pase mwayèn

Kategori Morningstar:
Foreign Large Growth
Dat fòmasyon fon an:
5/1/2009
Referans:
MSCI ACWI Ex USA Growth NR USD

Target Date Retirement Series

Tou depan de pwoksimitè dat sib li a, fon an pral chèche reyalize objektif sa yo nan diferan degre: kwasans, revni ak prezèvasyon kapital la. Fon an pral de pli zan pli mete aksan sou revni ak prezèvasyon kapital la, pa envesti plis nan byen li yo nan fon obligatè, fon aksyon ak fon ekilibre. pandan li apwoche ak depase dat sib li. Nan fason sa a, fon an ap chèche ekilibre randman total ak establi nan tan.

Kategori Morningstar:
Target Date
Dat fòmasyon fon an:
Varies
Referans:
Morningstar Mod Tgt Risk TR USD

RFTTX	2010	RFETX	2030	RFITX	2050	RFBFX	2070
RFJTX	2015	RFFTX	2035	RFKTK	2055		
RRCTX	2020	RFCTX	2040	RFUTX	2060		
RFDTX	2025	RFHTX	2045	RFVTX	2065		

➔ Yon Prospectis ak Fèy Enfòmasyon pou chak fon disponib nan Vista401k.com -OSWA - kontakte Sèvis Retrèt FBMC nan **1 (866) 325-1278.**

FIDELITY INVESTMENTS

FSPSX - International Index

Ap Chèche reyalize rezilta investisman ki koresponn ak randman total mache etranje yo. Nòmman envesti omwen 80% nan byen li yo nan aksyon komen ki nan Morgan Stanley Kapital Entènasyonal Ewòp, Ostralazi, Ekstrèm Oryan Index, ki reprezante pèfòmans nan mache dechanj etranje yo.

Kategori Morningstar:
Large Blend
Dat fòmasyon fon an:
9/8/2011
Referans:
MSCI EAFE

JP MORGAN

OIEJX - Equity Income

Fon an ap chèche bay revni aktyèl atravè peman regilye dividann, ak objektif segondè a se apresyasyon kapital la. Fon an envesti 80% nan byen nèt li yo nan aksyon nan konpayi ki regilyèman peye dividann, aksyon komen, sekirite dèt ak aksyon preferableman konvètib an aksyon komen.

Kategori Morningstar:
Large Value
Dat fòmasyon fon an:
1/31/2012
Referans:
S&P 500 Index

JLGMX - Large Cap Growth

Fon an ap chèche apresyasyon kapital alontèm ak kwasans revni lè li envesti prensipalman nan sekirite ekite. Nan sikonstans nòmman, omwen 80% nan byen nèt Fon an pral envesti nan sekirite yo nan gwo konpayi ki byen etabli.

Kategori Morningstar:
Large Growth
Dat fòmasyon fon an:
2/28/1992
Referans:
S&P 500 Index

LORD ABBETT

LTRHX - Total Return

Fon an ap chèche reyalize yon gwo randman total lè l envesti prensipalman nan tit dèt gouvènman ameriken an, tit ipotèk ak tit dèt bon kalite nivo investisman. Dire fon an pral nan dezan apre dire Endèks Barclays Capital Aggregate Bond.

Kategori Morningstar:
Intermediate Core-Plus Bond
Dat fòmasyon fon an:
6/30/2015
Referans:
Bloomberg U.S. Agg Bond TR USD

STANDARD INSURANCE

853527604 - Guaranteed FI VI

Garanti a apiye pa yon kont jeneral nan yon konpayi asirans inik (The Standard). Byen kont jeneral yo jere sèlman pa The Standard, ki gen yon long eksperyans nan domèn asirans. Fon sa a kenbe yon repatisyon 60/40 ant tit tradisyonèl revni fiks ak ipotèk.

Kategori Morningstar:

Stable Value Fund

Dat fòmasyon fon an:

> 30 ane

Referans:

ICE BofA 1-3Y US Corp & Govt TR USD / ICE BofA US 3M Trsy Bill TR USD

➔ Yon Prospectis ak Fèy Enfòmasyon pou chak fon disponib nan Vista401k.com - OSWA - kontakte Sèvis Retrèt FBMC nan **1 (866) 325-1278**.

VANGUARD GROUP

VBAIX - Balanced Index

Avèk 60% nan byen li yo, fon an ap chèche swiv pèfòmans nan envestisman nan yon referans ki mezire pèfòmans nan envestisman nan gwo mache bousye US la. Ak 40% nan byen li yo, fon an ap chèche swiv pèfòmans nan envestisman nan yon gwo, endèks obligatè pondere sou mache-a.

Kategori Morningstar:

Moderate Allocation

Dat fòmasyon fon an:

12/01/2000

Referans:

Balanced Composite Index

VINIX - Institutional Index

Yap chèche swiv pèfòmans yon referans ki mezire pèfòmans envestisman ekite gwo cap. Fon an sèvi ak yon apwòch envestisman endèks ki fèt pou swiv pèfòmans Standard and Poor's 500 Index, ki domine pa aksyon gwo konpayi ameriken yo.

Kategori Morningstar:

Large Blend

Dat fòmasyon fon an:

7/31/1990

Referans:

S&P 500 Index

VMCIX - Mid-Cap Index

Chèche swiv pèfòmans yon endèks referans ki mezire randman envestisman nan aksyon kapitalizasyon mwayèn yo. Fon an anplwaye yon apwòch envestisman Indexing ki fèt pou swiv pèfòmans CRSP US Mid Cap Index, yon endèks ki divèsifye aksyon konpayi gwo mwayen yo.

Kategori Morningstar:

Mid Cap Blend

Dat fòmasyon fon an:

5/21/1998

Referans:

Spliced Mid Cap Index

VSCIX - Small-Cap Index

Chèche swiv pèfòmans yon referans ki mezire pèfòmans envestisman aksyon ti Kapitalizasyon yo.

Kategori Morningstar:

Small Blend

Dat fòmasyon fon an:

11/13/2000

Referans:

Spliced Small Cap Index