

1 CARACTERÍSTICAS DEL PLAN

¿QUIÉN PUEDE UNIRSE?

Todos los empleados de tiempo completo son elegibles para participar en el plan de jubilación complementario de Vista 401(k) en la fecha de contratación.

¿CÓMO FUNCIONA EL PLAN?

Los procesos básicos son sencillos:

- Las contribuciones al plan se hacen a través de deducciones regulares de nómina antes de impuestos.
- Están disponibles las selecciones de 21 fondos mutuales.
- No se pagan impuestos sobre la renta sobre ninguna contribución o ganancia hasta retirarlas.

¿CÓMO ME INSCRIBO?

Para inscribirse en su Plan Vista 401(k), solo tiene que visitar nuestro sitio web en Vista401k.com o completar un formulario de inscripción que indica:

- El monto por período de pago o el porcentaje que desea contribuir.
- Cómo desea invertir su dinero. Si no toma una decisión, sus aportes se harán a la serie de fecha objetivo de jubilación más cercana al año en que cumplirá 62 años.
- El beneficiario que recibirá su cuenta en caso de que muera.

Envíe su formulario completo a

Vista 401(k) Plan, PO Box 1878, Tallahassee, Florida 32302-1878

- O - Envíe un fax a: **(850) 425-8345**

CÓMO CAMBIAR SUS INVERSIONES

Puede cambiar sus inversiones visitando el sitio web Vista401k.com o presentando un formulario en papel.

Todos los métodos le permiten:

- Cambiar cómo se invertirán sus contribuciones futuras.
- Transferir el saldo de su cuenta existente entre las opciones de fondos.

Puede seleccionar tantos fondos como desee.

Le sugerimos que contacte con **Cerity Partners en (866) 325-1278.**

Visite Vista401k.com para más detalles.



DECLARACIÓN DEL PARTICIPANTE

Recibirá estados de cuenta personales trimestralmente. Su estado de cuenta mostrará la actividad en su cuenta, incluidas las contribuciones, ganancias (pérdidas), transferencias de fondos y distribuciones. También puede crear un estado de cuenta para un período de tiempo específico iniciando sesión en su cuenta en Vista401k.com

Puede obtener información de su cuenta 24/7 en nuestro sitio web Vista401k.com.

CONTRIBUCIONES

LÍMITES DE CONTRIBUCIONES

La contribución mínima anual es de \$ 500.00. La cantidad máxima es indexada anualmente por el IRS. Visite nuestro sitio web en Vista401k.com para conocer el monto anual actual.

AHORROS EN IMPUESTOS

Cada contribución difiere sus impuestos federales sobre la renta. Además, no se pagan impuestos sobre las ganancias del plan hasta que se retiran. Sin embargo, sus contribuciones están sujetas a impuestos de seguridad social. Visite nuestro sitio web Vista401k.com y haga un análisis de inversión.

CAMBIOS EN LA CONTRIBUCIÓN

Se pueden hacer cambios en cualquier momento. Se procesará su solicitud dentro de los cinco (5) días hábiles. El cambio se hará efectivo en la primera nómina después de que la oficina de nómina de su empleador lo reciba (los cambios pueden demorar hasta dos ciclos de pago)

FEES AND EXPENSES

Vista 401(k) Plan expenses are as follows:

- Tarifa de envoltura (Wrap Fee) - **0.00575**
 - Administración general: se evalúa una tarifa de "envoltura" de 0.00575 de los saldos de sus activos y se paga a FBMC.
- Administración - **\$1.00/mes**
 - La tarifa se cobra a los participantes que ya no contribuyen activamente a su cuenta 401(k).
- Cuota de fondos mutuales - **Varía**
 - Hay comisiones de inversión que son diferentes para cada fondo tal y como se describe en su folleto. Encontrará un resumen detallado en Vista401k.com.
- Cargo por todas las distribuciones y préstamos - **\$ 20**
- Comisión de apertura o de carga - **N/A**
- Cargo por rescate - **N/A**
- Cargos y/o restricciones en la transferencia de activos del plan entre fondos - **N/A**
- Otros cargos - **N/A**

NOTA: Algunos de estos fondos normalmente cobran un porcentaje de las contribuciones de los inversores individuales. Cada fondo ha renunciado a todos esos cargos para el Plan Vista 401(k). Por lo tanto, sus contribuciones compran acciones al valor liquidativo (nav).

RESTRICCIONES EN LAS DISTRIBUCIONES DEL PLAN

Su cuenta 401(k) es una inversión a largo plazo, diseñada específicamente para sus necesidades de jubilación. Por tal motivo, el IRS restringe cuándo puede retirar su dinero. Puede retirar su dinero cuando cumpla 59 años y medio, se jubile, finalice su empleo, quede discapacitado de forma total y permanente o tenga dificultades financieras (consulte las disposiciones para retirarse por dificultades financieras). La ley federal impone estas limitaciones.

IMPUESTOS SOBRE LAS DISTRIBUCIONES

Usted paga impuestos sobre la renta sobre sus contribuciones al Plan Vista 401(k) y sus ganancias cuando las retira. Si se le emite un cheque, se retendrá el 20 % del impuesto federal sobre la renta de su distribución. Si quiere evitar pagar impuestos sobre su retiro, puede realizar una transferencia directa a un plan de pensión individual (IRA) u otro plan calificado.

Se impondrá un impuesto de multa adicional del 10 % en las distribuciones hechas antes de los 59 años y medios de edad, excepto en estas circunstancias:

- Distribuciones hechas por muerte o incapacidad de un empleado.
- Una transferencia directa a otro plan calificado.
- Compra de créditos de servicio para un plan de beneficios definidos.

PRÉSTAMOS

Su plan 401(k) tiene una disposición de préstamo para darle acceso a su dinero. Se aplican las siguientes reglas: Debe tener un mínimo de \$ 2000 en su cuenta.

- Puede pedir prestado hasta el 50 % del saldo de su cuenta, hasta un máximo de \$ 50 000.
- El monto mínimo del préstamo es de \$ 1000.
- Tiene la opción de pagar su préstamo con intereses en 1, 2, 3, 4 o 5 años.
- Usted paga su préstamo en deducciones de nómina iguales.
- No hay multas si paga su préstamo por adelantado, pero si quiere pagarlo antes de tiempo, debe pagarlo en una sola suma.
- Solo puede tener un préstamo pendiente a la vez.
- La tasa de interés será del 2 % sobre la tasa preferencial.
- Su pago total (principal e intereses) se depositará de nuevo en su cuenta.
- Hay un período de espera de treinta (30) días después de pagar un préstamo antes de poder obtener un nuevo préstamo.
- Hay una tarifa de \$ 85 para procesar el préstamo, que incluye el pago del sello del estado de florida en el documento.

DISPOSICIONES DE RETIRO POR DIFICULTADES

Debe cumplir con criterios específicos para calificar para una dificultad financiera. El IRS permite las siguientes seis razones para retirar sus fondos 401(k) por dificultades económicas. El retiro no puede exceder el costo de su dificultad.

- Compra de vivienda habitual (excluidos los pagos de hipoteca).
- Gastos de matrícula y tasas educativas relacionadas de los próximos 12 meses de educación postsecundaria para usted o su dependiente.
- Gastos incurridos por usted o sus dependientes para obtener servicios médicos.
- Pagos para evitar el desalojo o ejecución hipotecaria de su residencia principal.
- Pagos por gastos de entierro o funeral del padre, cónyuge, hijos o dependientes fallecidos del empleado.
- Gastos para la reparación de daños a la residencia principal del empleado que califica para la deducción como hechos fortuitos.

Debe completar una solicitud de retiro por dificultades financieras que detalle su situación financiera y proporcionar documentación escrita para todos los gastos elegibles.

TRANSFERENCIAS

Puede transferir, sobre una base de intercambio libre de impuestos, los fondos de los planes 401(a), 401(k), 403(b), 457 o IRA de un empleador anterior a su plan 401(k). Para obtener más información, llame sin cargo a Vista 401(k) al: **(866) 325-1278**.

AMERICAN CENTURY INVESTMENTS

AIADX - Inflation Adjusted Bond

El Fondo busca brindar un rendimiento total y proteccion contra la inflacion de forma coherente con la inversion en valores indexados a la inflacion. El fondo invierte al menos el 80 % de sus activos en titulos de deuda ajustados por inflacion, que incluyen titulos indexados por inflacion emitidos por el Tesoro de EE. UU.

Categoria Morningstar:
Bono protegido contra la inflacion

Fecha de inicio del fondo:
28 JULY 2017

Indice de referencia:
Barclays U.S. TIPS Index

AMERICAN FUNDS

RERGX - EuroPacific Growth

El objetivo de inversion del fondo es hacer crecer el capital a largo plazo. El fondo Gran crecimiento extranjero invierte principalmente en acciones ordinarias de emisores de Europa y la cuenca del Pacifico que el asesor de inversiones cree que tienen potencial de crecimiento. Las acciones de crecimiento son acciones que el asesor de inversiones cree que tienen el potencial de una revalorizacion del capital superior a la media.

Categoria Morningstar:
Gran crecimiento extranjero

Fecha de inicio del fondo:
1 MAY 2009

Indice de referencia:
MSCI ACWI Ex USA Growth NR USD

Target Date Retirement Series

Dependiendo de la proximidad a su fecha objetivo, el fondo buscará alcanzar los siguientes objetivos en diversos grados: crecimiento, ingresos y conservación del capital. El fondo enfatizará cada vez más los ingresos y la conservación del capital invirtiendo una mayor parte de sus activos en bonos, renta variable y fondos equilibrados a medida que se acerca y pasa su fecha objetivo. De esta forma, el fondo busca equilibrar la rentabilidad total y la estabilidad en el tiempo.

Categoria Morningstar:
Fecha objetivo

Fecha de inicio del fondo:
Varia

Indice de referencia:
Morningstar Mod Tgt Risk TR USD

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

➔ Encontrara un folleto y una hoja informativa para cada fondo en **Vista401k.com** - O - comunicandose con Servicios de Retiro FBMC al **1-866-325-1278**.

FIDELITY INVESTMENTS

FSPSX - International Index

Busca dar resultados de inversion que correspondan a la rentabilidad total de las Combinación grande bolsas de valores extranjeras. Por lo general, Fecha de inicio del fondo: invierte al menos el 80 % de los activos en acciones ordinarias incluidas en el indice Morgan Stanley Capital International Europe, Australasia, Lejano Oriente, que representan el rendimiento de los mercados bursatiles extranjeros.

Categoria Morningstar:
Combinacion grande

Fecha de inicio del fondo:
8 SEPT 2011

Indice de referencia:
MSCI EAFE

JP MORGAN

OIEJX - Equity Income

El Fondo busca ingresos actuales a traves del pago regular de dividendos Valor amplio con el objetivo secundario de revalorizar el capital. El Fondo invierte el 80 % de sus activos netos en valores de renta variable de empresas que pagan dividendos de forma periodica, incluidas acciones ordinarias y titulos de deuda y acciones preferentes convertibles en acciones ordinarias.

Categoria Morningstar:
Valor amplio

Fecha de inicio del fondo:
31 JAN 2012

Indice de referencia:
Indice S&P 500

JLGMX - Large Cap Growth

El Fondo busca la revalorización del capital y el crecimiento de los ingresos a largo plazo invirtiendo principalmente en valores de renta variable. En circunstancias normales, al menos el 80% del patrimonio neto del Fondo se invertirá en títulos de renta variable de empresas grandes y consolidadas.

Categoria Morningstar:
Bono Intermedio Core-Plus

Fecha de inicio del fondo:
28 FEB 1992

Indice de referencia:
Indice S&P 500

LORD ABBETT

LTRHX - Total Return

El Fondo busca un alto rendimiento invirtiendo principalmente en titulos de deuda del gobierno de Estados Unidos, respaldados por hipotecas y titulos de deuda, de grado de inversion. El fondo durara los dos años que dura el agregado de capital de Barclays.

Categoria Morningstar:
Bono Intermedio Core-Plus

Fecha de inicio del fondo:
30 JUNE 2015

Indice de referencia:
Bloomberg U.S. Agg Bond TR USD

STANDARD INSURANCE

853527604 - Guaranteed FIV

Cuenta general de una sola aseguradora (The Standard) que respalda la garantía. Los activos de la cuenta general son administrados exclusivamente por The Standard con una larga trayectoria en el negocio de seguros. Este fondo mantiene un fraccionamiento de 60/40 entre las dotaciones tradicionales de renta fija y prestamos hipotecarios

Categoría Morningstar:

Fondo de valor estable

Fecha de inicio del fondo:

> 30 yrs

Índice de referencia:

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

VANGUARD GROUP

VBAIX - Balanced Index

Busca con el 60 % de sus activos, seguir el rendimiento de la inversión de un índice de referencia que mide el rendimiento de la inversión del mercado de valores de Estados Unidos en general. Con el 40 % de sus activos, el fondo busca replicar el rendimiento de las inversiones de un amplio índice de bonos ponderado o el mercado.

Categoría Morningstar:

Asignación moderada

Fecha de inicio del fondo:

1 DEC 2000

Índice de referencia:

Índice Compuesto Equilibrado

VINIX - Institutional Index

Busca seguir el rendimiento de un índice de referencia que mide el rendimiento de la inversión de las acciones de gran capitalización. El fondo usa un enfoque de inversión indexado diseñado para seguir el índice de referencia: rendimiento del índice Standard and Poor's 500, que está dominado por las acciones de las grandes empresas de Estados Unidos.

Categoría Morningstar:

Combinación grande

Fecha de inicio del fondo:

31 JULY 1990

Índice de referencia:

Índice S&P 500

VMCIX - Mid-Cap Index

Busca seguir el rendimiento de un índice de referencia que mide el rendimiento de la inversión de las acciones de mediana capitalización. El fondo emplea un enfoque de inversión indexado diseñado para seguir el rendimiento del índice de capitalización media CRSP US, un índice ampliamente diversificado de acciones de empresas medianas.

Categoría Morningstar:

Combinación de capitalización

Fecha de inicio del fondo:

21 MAY 1998

Índice de referencia:

Índice de mediana capitalización combinada

VSCIX - Small-Cap Index

Busca seguir el rendimiento de un índice de referencia que mide el rendimiento de la inversión de las acciones de pequeña capitalización.

Categoría Morningstar:

Combinación pequeña

Fecha de inicio del fondo:

13 NOV 2000

Índice de referencia:

Índice de pequeña cap. combinada

➔ Encontrará un folleto y una hoja informativa para cada fondo en **Vista401k.com** - O - comunicándose con Servicios de Retiro FBMC al **1-866-325-1278**.