

A person with a backpack is hiking away from the camera on a dirt path through a forest. The sun is shining brightly from behind the trees, creating a lens flare effect. The path is surrounded by tall grass and trees.

CELEBRA

CADA PASO

**TRABAJAMOS JUNTOS PARA AYUDARLO
A DISFRUTAR DE UNA JUBILACIÓN MÁS
PRÓSPERA Y SEGURA**



TRANSAMERICA®

**Su Guía a
Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan -
Greenwich Hospitality Group**

NUEVAS OPORTUNIDADES POR VENIR



Bienvenido a Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan. Su plan para la jubilación es un beneficio importante que usted no debería pasar por alto. Su plan le ofrece una manera poderosa para mejorar su bienestar financiero a largo plazo, al invertir en usted mismo. Este libro es una buena manera de empezar. Incluye:

- Información sobre el sitio web de su plan, transamerica.com/portal.
- Un análisis en profundidad a los aspectos más destacados del plan
- Información sobre las inversiones

Trabajamos con Transamerica, una empresa que ha estado ayudando a las personas a prepararse para la jubilación durante más de 85 años. Transamerica cuenta con las personas, las herramientas y los recursos necesarios para ayudarlo a disfrutar de la jubilación que se merece.

Cordiales saludos,

Greenwich Hospitality Group

DEJE QUE TRANSAMERICA LE GUÍE

Siga sus finanzas igual que sigue sus pasos



Aplicación de jubilación de Transamerica

Esta aplicación se diseñó para ayudarlo a administrar la cuenta de su plan de jubilación cuando, donde y como lo desee.

La mayor parte de sus ingresos de jubilación provendrán de usted. En 2021, el jubilado promedio recibió \$1,595 por mes procedentes del Seguro Social¹. Eso significa que es muy probable que la mayor parte de sus ingresos de jubilación provengan de sus propias inversiones en el Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan y planes similares, o de un empleo a tiempo parcial después de la jubilación. Si su objetivo es vivir con comodidad y trabajar menos durante la jubilación, considere el papel que desempeña hoy en la inversión para su futuro.

¹"Fact Sheet: Social Security," Social Security Administration, 2021

20 años

Según la expectativa de vida promedio de hoy, es posible que necesite ingreso para la jubilación por dos décadas o más.

¿CUÁNTO ES SUFICIENTE?

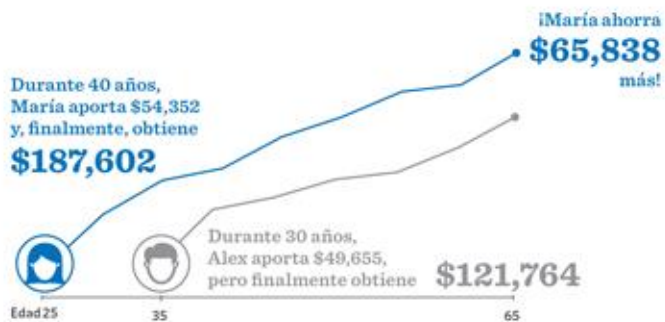
La situación de cada persona es diferente. Será necesario reemplazar una parte significativa de su salario final de trabajo para mantener durante la jubilación el estilo de vida que lleva. Una vez que se haya inscrito y creado una cuenta en Internet, podrá ingresar para tener acceso a herramientas y calculadoras para ayudarlo a calcular el tipo de ingreso para la jubilación que podría necesitar. Considere aportar por lo menos lo suficiente para tomar ventaja de la contribución paralela completa de su empleador. Las contribuciones paralelas pueden estar sujetas a los requisitos de derechos adquiridos del plan.

Pista:

¿Ha pensado si su estrategia financiera general podrá abordar los costos de atención médica durante la jubilación?

Quien da primero da dos veces

El ingreso en la jubilación puede variar, dependiendo de si una persona empieza a aportar a un plan para la jubilación a los 25 o 35 años.



El ejemplo presume salarios iniciales de \$30,000 (María) y \$40,000 (Mario), respectivamente, una aportación de salario diferido anual hecha antes de impuestos del 3%, con incrementos anuales de salario del 2%, un rendimiento del 6% en las inversiones, y una escala de impuestos federales sobre la renta del 25%. La gráfica es hipotética y no tiene la intención de reflejar el rendimiento de ninguna inversión específica.

CON EL TIEMPO, PASOS PEQUEÑOS PUEDEN SUMAR MUCHO

Aumentar progresivamente las contribuciones a su cuenta de jubilación cada año puede ayudarlo a mantenerse al día con la inflación.

Incluso un aumento del 1 o 2 % en su cumpleaños o después de un aumento salarial puede marcar verdaderamente una diferencia con el paso del tiempo.

Usted puede incrementar sus aportaciones automáticamente usando nuestro servicio de incrementos automáticos (*auto-increase*).

Por favor tenga en cuenta su capacidad para continuar con el servicio de incrementos automáticos, incluso en caso de una reducción prolongada del mercado, gastos inesperados, o una emergencia imprevista.



CÓMO MANTENER EL CURSO

Al invertir para la jubilación, es probable que escuche el término "volatilidad del mercado". Esto simplemente se refiere a los altibajos propios de las inversiones. A veces, el recorrido es tranquilo. En otras ocasiones, puede ser un poco irregular. Antes de reaccionar a la volatilidad del mercado, considere estos conceptos básicos de inversión que lo ayudarán a controlar el rumbo durante las turbulencias.

PERSPECTIVA A LARGO PLAZO

Evite entrar y salir del mercado. Comprar fondos después de que hayan aumentado considerablemente puede significar "comprar caro". Transferir fondos de fondos de menor rendimiento puede significar "bloquear las pérdidas", lo cual hace que sea más probable que se pierda cualquier mejora que pueda seguir a una recesión.

MANTENER EL RUMBO

Los inversores deben comprender que los mercados presentarán con toda seguridad algún tipo de fluctuación de un día para el otro y de un año a otro. Si bien estas fluctuaciones a corto plazo pueden ser inquietantes, el mercado de valores de EE. UU. ha demostrado cierta resiliencia a lo largo del tiempo.

Gracias al interés compuesto (es decir, las ganancias sobre sus ganancias, hasta los incrementos pequeños y regulares pueden tener un gran impacto a lo largo del tiempo.

PONERSE AL DÍA PUEDE SER ALGO BUENO

Si usted cumplirá por lo menos los 50 años este año, es posible que pueda hacer aportaciones extra para “ponerse al día” más allá del límite regular del IRS para las aportaciones voluntarias, \$7,500 el 2025.

Si tiene entre 60 y 63 años durante el año calendario (no 64 años antes de que finalice el año calendario), el monto de la contribución de recuperación que puede optar por diferir se incrementa según lo permita la ley y en la medida en que lo permita su plan. Comuníquese con el administrador de su plan o con Transamerica si tiene alguna pregunta.

PREPARADO, LISTO, ¡INSCRIBASE!

¡Usted puede inscribirse en su plan para la jubilación hoy! Funciona así:

- Vaya al sitio web de su plan, transamerica.com/portal, y haga clic en el botón rojo *Log In* para inscribirse. Siga las instrucciones en inglés para crear una cuenta nueva. ¡El formulario para inscribirse en Internet que se encuentra al final de este libro puede ayudarle!

UN PASO IMPORTANTE: BENEFICIARIOS

Consulte los **beneficiarios** del plan en la sección de descripción general de la cuenta, en el sitio web de su plan.

SU CUENTA

Si usted todavía no lo ha hecho, vaya a transamerica.com/portal y haga clic en *Log In* para registrar una cuenta nueva. Siga las instrucciones en inglés para elegir sus aportaciones, inversiones, y más.

The *OnTrack*® tool, which produces *Your Retirement Outlook*, can help you personalize your retirement income goal and decide how much to



Por hacer:

Elija sus beneficiarios.
Actualícelos cuando sea necesario.

invest.

Complete your retirement profile in the *OnTrack* tool for a comprehensive view of *Your Retirement Outlook*. To get started, log in to your account and click **Update** on your **Account Overview** page or **OnTrack** in the **Resource Center** menu.

Important: The projections or other information generated by the engine (which produces *Your Retirement Outlook*[®]) regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time. Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the engine's limitations and key assumptions, and other important information.

Si así lo desea, tiene la opción de recibir documentos electrónicos. Estas alertas automáticas por correo electrónico pueden ayudarlo a ahorrar tiempo, reducir el desorden y contribuir con el medioambiente. Recibirá un correo electrónico cuando los materiales relacionados con su cuenta estén disponibles por Internet. Regístrese iniciando sesión en su cuenta en **transamerica.com/portal**.

Considere la posibilidad de consolidación

Si tiene varias cuentas de jubilación, combinar sus activos en la cuenta del plan de jubilación patrocinado por su empleador o en la cuenta individual de jubilación (IRA) actuales puede facilitar el seguimiento de sus inversiones y simplificar su planificación a largo plazo. Si tiene alguna duda relacionada con sus opciones o si necesita asistencia adicional, envíe un correo electrónico a **consolidate@transamerica.com**. Si así lo desea, también puede llamar al **800-275-8714**. Consulte las comisiones y gastos que paga, incluidos los cargos asociados a la transferencia de su cuenta, para determinar si la consolidación de sus cuentas podría ayudarlo a reducir costos. Al optar por una transferencia desde dicho plan de jubilación, tenga en cuenta si esta modifica algunas de las características o beneficios que pueden ser importantes para usted.

DESCUBRA LO QUE LA JUBILACIÓN SIGNIFICA PARA USTED

Ya sea que usted acaba de empezar, o necesita unos recordatorios sobre cómo mantenerse en camino, o que podría usar algunos consejos más avanzados sobre cómo hacer que sus inversiones para la jubilación trabajen para usted, éste es un excelente punto de partida.

Adónde dirigirse para obtener ayuda

- Glosario financiero **transamerica.com/financial-glossary**
- Apoyo de Transamerica en Internet **1 877-717-8858** (ayuda para ingresar)

- Llame a un asesor de *Managed Advice*® **1-844-622-2133**
- Calcular su ingreso aproximado del Seguro Social en <https://www.ssa.gov/espanol/>
- Visite nuestro Centro de bienestar financiero y explore diversos temas, como la gestión de deudas, el ahorro para la universidad y la compra de una vivienda. transamerica.com/portal/financial-wellness

siguenos:



El material en esta guía a su plan para la jubilación fue preparado para distribución general. Se proporciona únicamente para propósitos de informar y no debería considerarse como una recomendación de inversión. Si usted necesita consejos sobre sus propias necesidades de inversión, comuníquese con su profesional financiero.

Nuestros asesores para la jubilación tienen un papel importante en el servicio *Managed Advice*®, incluyendo ofreciéndole orientación sobre cuánto ahorrar y cuándo jubilarse, y contestando sus preguntas relacionadas con la jubilación. Los títulos son ofrecidos a través de Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. Los servicios de asesoría de inversión son ofrecidos a través de Transamerica Retirement Advisors, LLC (TRA), un asesor de inversión registrado. Todas las empresas de Transamerica identificadas son compañías afiliadas.

Los títulos son ofrecidos a través de Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. Todas las empresas de Transamerica identificadas son compañías afiliadas pero no están afiliadas con su empleador.

3447WL_0322

PUNTOS IMPORTANTES DEL PLAN

Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan - Greenwich Hospitality Group

Estos puntos importantes representan sólo un vistazo de las estipulaciones del plan. Para obtener detalles completos, incluyendo cualquier condición o restricción, refiérase al resumen descriptivo del plan, que se puede encontrar en el sitio web de su cuenta del plan o a través del portal de inicio de sesión transamerica.com/portal en la pestaña Información del fondo, y seleccionando Más información. Tenga en cuenta que el número de cuenta de su plan es necesario para acceder al sitio de inicio de sesión y se puede encontrar en la esquina inferior izquierda de la última página de esta guía. Si necesita información adicional o tiene alguna pregunta sobre la información proporcionada, comuníquese con nosotros a transamerica.com/portal o llamando al 800-401-8726.

AVISO: Los reglamentos de la industria financiera limitan la traducción de cierta información relacionada con la inversión; por lo tanto, ciertas secciones de estos materiales de inscripción se presentan en inglés. Si no puede entender la información suministrada en inglés, antes de invertir, por favor llame al 888-637-8726 para recibir ayuda por medio de nuestro servicio telefónico Language Line.

SUS APORTACIONES

Elegibilidad

Usted debe tener al menos 21 años de edad.

Usted debe completar 6 mes(es) de servicio, y durante este período, debe completar 500 horas de servicio.

Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

Límites de aportación

Sus aportaciones tradicionales se deducen de su cheque de pago antes de impuestos cada período de pago.

Su plan le permite invertir hasta el máximo permitido bajo los límites del Código de Rentas Internas.

Usted puede invertir para la jubilación con dólares tradicionales antes de impuestos, dólares Roth después de impuestos, o una combinación de los dos, hasta los límites generales presentados en la próxima sección. En general, la opción que elija depende de si usted anticipa estar en una escala de impuestos más alta o más baja que ahora cuando retire su dinero en la jubilación. Las aportaciones después de impuestos diferentes a Roth no cuentan contra el límite del IRS. Sin embargo, sí cuentan al determinar el límite total de aportaciones y contribuciones hechas al plan por usted y por su empleador.

Límites de aportación del IRS

El IRS limita cuánto usted puede aportar cada año; el límite anual actual del IRS para la combinación de aportaciones hechas antes y después de impuestos es \$23,500 en 2025.

Cómo actualizar su tasa de aportación

Usted puede incrementar o reducir su aportación al plan en cualquier día hábil. Los cambios entrarán en vigor tan pronto como sea posible administrativamente.

Además, puede dejar de hacer aportaciones en cualquier momento.

Reinversiones

Usted puede reinvertir el balance de su cuenta de un plan de jubilación calificado anterior en cualquier momento.

Revise los honorarios y gastos que paga, incluyendo cualquier cargo asociado con la transferencia de su cuenta, para averiguar si consolidar sus cuentas podría ayudarle a reducir sus costos. Asegúrese de considerar si dicha transferencia cambia cualquier característica o beneficio que sea importante para usted.

Derechos adquiridos

La titularidad se refiere a su "propiedad" en su cuenta, o sea la parte a la cual usted tiene derecho, aun si deja el plan. Usted siempre tiene derecho pleno del 100% a sus propias aportaciones, incluyendo cualquier aportación de reinversión o transferencia que ha realizado, más cualquier ganancia sobre ellas.

APRENDA MÁS SOBRE LA OPCIÓN DE CUENTA ROTH DE SU



Inicia sesión en
transamerica.com/portal
o llame al 800-401-8726.

PLAN

La opción Roth le permite aportar dinero después de impuestos a su plan en una cuenta segregada que, en la mayoría de los casos, no estará sujeta a impuestos federales de la renta futuros sobre las distribuciones calificadas, sin importar su nivel de ingreso (con tal de que usted tenga la cuenta por lo menos 5 años y no retire activos hasta cumplir por lo menos 59 años y medio de edad). Comparemos algunas características básicas de la cuenta tradicional y la cuenta Roth:

CARACTERÍSTICA	PLAN TRADICIONAL	ROTH
APORTACIONES ENTRAN	Antes de impuestos	Después de impuestos
DISTRIBUCIONES PAGADAS	Se grava como ingreso ordinario (más un 10% de penalidad por retiro prematuro de fondos si es menor de 59 1/2)	Libres de impuestos federales si las distribuciones se hacen cinco años fiscales después de la primera aportación Roth Y después de que el participante ya sea: - Cumpla 59 años y medio - Fallezca - Se incapacite
DISTRIBUCIONES MÍNIMAS OBLIGATORIAS (DMO) A LOS 73 AÑOS (Algunos planes estipulan que las DMO comiencen a la edad de 73 años y medio o al separarse de servicio, el que ocurra más tarde, con tal de que el participante no sea propietario del 5%.)	Requeridas	Requeridas, pero antes de las DMO se pueden reinvertir en una cuenta IRA Roth, la cual no tiene requisitos en cuanto a las DMO.
LÍMITE DE APORTACIÓN	El límite total en el 2025 es de \$23,500 (\$31,000 si tiene 50 años de edad o más en 2025)	
RESTRICCIÓN DE INGRESO	None	
I reinvertir o transferir de un plan de empleador, asegúrese de considerar si una transferencia de activos cambiaría las características o beneficios que son importantes para usted, incluyendo el surtido de opciones de inversión disponibles; los honorarios relacionadas con las inversiones o gastos del plan que se pueden incurrir; niveles de servicio disponibles; disponibilidad y circunstancias de las distribuciones sin multa; el momento de las distribuciones mínimas obligatorias; la protección federal de los activos de los acreedores o juicios; y las consecuencias de reinvertir las acciones del empleador en un plan nuevo.		

CONTRIBUCIONES DE LA COMPAÑÍA

CONTRIBUCIONES DE PUERTO SEGURO

La compañía hará una contribución no paralela no discrecional al plan a favor de todos los empleados elegibles igual al 3% de su pago elegible.

Elegibilidad

Usted debe tener al menos 21 años de edad.

Usted debe completar 6 mes(es) de servicio, y durante este período, debe completar 500 horas de servicio.

Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

Derechos adquiridos

Usted tiene inmediatamente el 100% de derechos adquiridos sobre las contribuciones no discrecionales de la compañía al plan.

CONTRIBUCIONES PARALELAS

La compañía puede hacer contribuciones paralelas a las aportaciones que usted hace al plan durante el año. La cantidad de la contribución paralela es discrecional y se determinará durante cada año fiscal del plan.

Las aportaciones para ponerse al día se toman en cuenta al calcular las contribuciones paralelas del empleador.

Elegibilidad

Usted debe tener al menos 21 años de edad.

Usted debe completar 6 mes(es) de servicio, y durante este período, debe completar 500 horas de servicio.

Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

Derechos adquiridos

Se adquieren derechos sobre las contribuciones de la compañía de la siguiente manera:

AÑOS DE SERVICIO*	PORCENTAJE CON DERECHOS ADQUIRIDOS
Al completar 2 años	20%
Al completar 3 años	100%

CONTRIBUCIONES NO PARALELAS

La compañía puede hacer una contribución discrecional no paralela al plan a favor de todos los empleados elegibles.

Elegibilidad

Usted debe tener al menos 21 años de edad.

Usted debe completar 6 mes(es) de servicio, y durante este período, debe completar 500 horas de servicio.

Fecha(s) de ingreso

Su fecha de ingreso es el primer día de cada mes.

Derechos adquiridos

Usted tiene inmediatamente el 100% de derechos adquiridos sobre las contribuciones de la compañía al plan.

*Un año de servicio para el crédito de adquisición de derechos sobre las contribuciones de la compañía se basa ya sea en completar 1000 horas de servicio o en el tiempo transcurrido. Si el plan utiliza el tiempo transcurrido, el crédito se otorga sin importar el número de horas trabajadas en un período designado de doce meses. Por favor, vea el resumen descriptivo del plan para obtener más información sobre cómo se calcula el servicio.

EMPLEADOR ANTERIOR

Sus años de servicio con una empresa predecesora de la compañía no contarán respecto a su elegibilidad.

OPCIONES DE INVERSION

Usted decide cómo su cuenta será invertida entre las opciones disponibles.



Inicia sesión en
transamerica.com/portal
o llame al 800-401-8726.

La manera de invertir sus aportaciones en su cuenta se conoce como su "asignación de inversión." Usted puede cambiar su asignación en cualquier día hábil del Año Fiscal del Plan.

Si usted elige inscribirse en el plan y no toma una elección de inversión, o si sus elecciones no suman 100%, se invertirá su aportación en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años.

Fecha especificada: En general, estas opciones invierten en una mezcla de acciones, bonos, equivalentes de efectivo y potencialmente otras clases de activo, ya sea directamente o a través de inversiones subyacentes, y pueden estar sujetas a todos los riesgos de estas clases de activo. Las asignaciones de las opciones de inversión se hacen más conservadoras con el tiempo: el porcentaje de activos asignado a las acciones disminuirá mientras el porcentaje asignado a los bonos aumentará a medida que se acerca a la fecha designada. Entre más alta sea la asignación a acciones, mayor es el riesgo. El valor del capital de la opción de inversión no se garantiza en ningún momento, incluyendo en la fecha designada o después.

Algunas de las opciones de inversión que ofrece el plan tienen restricciones de comercio. Antes de finalizar sus selecciones de inversión en el plan, por favor refiérase a las "Opciones de inversión" para obtener más información sobre estas restricciones.

Para obtener un conjunto completo de los documentos informativos sobre las inversiones, los cuales incluyen información detallada al día sobre cada una de las opciones de inversión, comuníquese con el administrador de su plan o ingrese a transamerica.com/portal. En la sección de más información sobre fondos y comisiones, seleccione "Organización pequeña" y haga clic en "Más información" para ingresar su ID de contrato y SUB ID.

Para tener acceso a la reseña del desempeño de los fondos y los documentos informativos de las inversiones, siga los pasos sencillos a continuación:

Paso 1: Vaya a transamerica.com/portal.

Paso 2: En la sección de más información sobre fondos y comisiones, seleccione "Organización pequeña" y haga clic en "Más información" para ingresar su ID de contrato.

Paso 3: Escriba su identificación de contrato (*Contract ID*) su SUB ID y seleccione "Submit" (*enviar*).

PRÉSTAMOS + DISTRIBUCIONES

Su plan ofrece una opción de pedir prestado de su cuenta, según determinadas estipulaciones. Sin embargo, como regla general, los préstamos de las inversiones para la jubilación deberían realizarse únicamente como último recurso. Para obtener más detalles, consulte con el administrador de su plan y refiérase a su resumen descriptivo del plan (SPD).

Considere cuándo saca dinero de su cuenta del plan de jubilación ya no le está ganando dinero en concepto de impuestos diferidos, y puede perder el potencial de crecimiento para ayudar a financiar su jubilación. Si decide suspender las contribuciones a la cuenta de su plan de jubilación mientras realiza los reembolsos de su préstamo, reducirá aún más sus ahorros para la jubilación.

Mientras sigue empleado activamente, es posible que usted pueda tomar una distribución de la parte de su cuenta que le pertenece, en determinadas circunstancias y sujeto a las reglas del plan. Para obtener más información, ingrese al sitio web de su plan o llame en español al número gratuito de su plan. Las distribuciones de las aportaciones hechas antes de impuestos, y de las ganancias sobre cualquier aportación o contribución, estarán sujetas a los impuestos sobre la renta, y las distribuciones hechas antes de cumplir los 59 años y medio de edad pueden estar sujetas a una multa adicional del 10%. Para obtener más detalles, consulte con el administrador de su plan y/o refiérase a su resumen descriptivo del plan (SPD).

RETIROS DE DINERO DURANTE EMPLEO

RETIROS ANTICIPADOS

Usted puede tomar un retiro de dinero al cumplir con determinados requisitos. Para obtener más detalles, refiérase al resumen descriptivo del plan.

DIFICULTAD ECONÓMICA

Si satisface la definición de dificultad económica, puede ser elegible para tomar un retiro de dinero del plan. Para obtener más información respecto a las reglas estrictas que rigen los retiros de dinero por dificultad económica, refiérase al resumen descriptivo del plan.

Los préstamos y retiros durante tiempo de servicio del plan están sujetos a las restricciones del plan. Es posible que usted tenga que proporcionar documentación para calificar para tomar determinados préstamos y retiros durante tiempo de servicio del plan.

3447PH_0322



Inicia sesión en
transamerica.com/portal
o llame al 800-401-8726.



¿ESTÁ LISTO?

¡ES LA HORA DE CREAR SU ESTRATEGIA DE INVERSIÓN!

¿Desea aprender más sobre los hábitos saludables y enriquecedores que usted puede empezar hoy mismo? Visite transamerica.com/portal.

Usted es la única persona que puede planear para su futuro financiero. Se puede tomar un préstamo u obtener financiación para comprar una casa, un carro, o para pagar la Universidad — casi todo. La excepción es la jubilación. El dinero que usted aparta hoy le provee con la manera de mantenerse mañana. Y le sorprendería cómo el empezar pequeño — con cualquier porcentaje de su cheque de pago — todavía es significativamente mejor que no hacer nada.

Para elegir otra cosa, isiga leyendo!

FORTALEZCA SU CONOCIMIENTO DE LA INVERSIÓN

Estos son algunos conceptos útiles para considerar al examinar su estrategia de inversión.



Este ejemplo es hipotético y no representa ninguna inversión en particular ni constituye una recomendación de inversión.

ASIGNACIÓN DE ACTIVOS Y DIVERSIFICACIÓN

Distribuir su riesgo entre los diferentes tipos de inversiones es fundamental para construir una estrategia para seguir sus metas durante toda la jubilación. Así las bajas temporarias en un tipo de inversión a lo mejor no afectan su cartera en conjunto. Para hacerlo, usted debería familiarizarse con dos conceptos claves:

- **Asignación de activos**, una estrategia total para dividir sus inversiones a través de las clases de activo principales (acciones/valores, bonos/ingreso fijo, y equivalentes de efectivo); y
- **Diversificación**, o dividir sus inversiones dentro de esas clases (por ejemplo, entre acciones domésticas y extranjeras, acciones de compañías grandes y pequeñas, bonos de diferentes cualidades y plazos, et cétera).

La asignación de activos y la diversificación no aseguran ni garantizan un mejor desempeño, no pueden eliminar el riesgo de las pérdidas de inversión, y no protegen contra un mercado general a la baja.

SU ESTRATEGIA DEPENDE DE DOS FACTORES:

- Su horizonte de tiempo (cuánto tiempo le queda hasta que necesite el dinero); y
- Su tolerancia al riesgo (su capacidad para manejar los altibajos del mercado).

ENTENDER LAS CLASES DE ACTIVO

Las opciones de inversión disponibles a través de su plan para la jubilación caen entre tres clases de activo amplias. Las clases de activo son categorías de inversión que exhiben características similares y que pueden desempeñarse de manera similar en el mercado.

Valores

Las acciones también se conocen como valores. Estas permiten que usted compra unidades de una compañía individual. Esencialmente, usted se convierte en un propietario de esa compañía, aunque a lo mejor sólo de una parte pequeña. En general, éstas son las más riesgosas de las tres clases de activo, debido a que su valor tiende a fluctuar más de día en día — pero también tienen el potencial de los rendimientos más altos.

Inversiones de ingreso fijo

Siguiente, tenemos los bonos, o las inversiones de ingreso fijo. Con los bonos, esencialmente usted presta dinero a compañías o gobiernos. A cambio de su inversión, la entidad le paga a usted intereses durante un número predeterminado de años. Al final del plazo, el bono se vence y (siempre y cuando la entidad pueda cubrir sus deudas), usted recibirá su dinero inicial de vuelta, más el interés. Aunque los bonos generalmente se consideran más conservadores que las acciones, pueden verse impactados por la inflación y cambios en las tasas de interés, así como la solvencia de la entidad emisora.

Equivalentes de efectivo

El tercer tipo de título es el efectivo, o equivalentes de efectivo.

Los tres tipos de títulos pueden ser incluidos en los fondos mutuos. En vez de preocuparse sobre cuáles acciones individuales debería tener, o cuáles bonos comprar, usted puede invertir en múltiples compañías y tipos de bonos a través de los fondos mutuos.

Los administradores de fondos crean fondos distintos para gustos distintos. Un fondo podría enfocarse en compañías grandes y establecidas, mientras que otro fondo se enfoca en bonos de riesgo bajo. La que sea la opción, el administrador del fondo determina la estrategia de inversión y decide qué forma parte del fondo. Luego usted compra unidades del fondo general, dándole acceso a muchas acciones, bonos, y/o equivalentes de efectivo.

¿NECESITA AYUDA CON DECISIONES DE INVERSIÓN? TENEMOS OPCIONES.

Si usted busca orientación cuando se trata de dónde puede invertir, consulte algunas de estas opciones:

ONTRACK®

The *OnTrack*® tool, which produces Your Retirement Outlook®, can help you personalize your retirement income goal and decide how much to invest. You can access this tool by logging in at transamerica.com/portal. The weather icons generated by the tool give you a real-time snapshot of how your current strategy is working.

Important: The projections or other information generated by the engine (which produces Your Retirement Outlook®) regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time. Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the tool's limitations and key assumptions, and other important information.

Discover Managed Advice®

To help make retirement planning easier for you, Transamerica offers *Managed Advice*®. With *Managed Advice*, you'll have a truly customized retirement strategy. We combine your Transamerica retirement account, plus any additional information you add to your profile, to give you a



¿Por qué Managed Advice?

- Apoyo personalizado
- Acceso a consejos personalizados e individuales

strategy as unique as you, rather than a one-size-fits-all approach. For help with your account, call a *Managed Advice* retirement planning consultant at **844-622-2133**.

Based on the information in your retirement profile, *Managed Advice* offers the following features and benefits:

- Help with building a personalized investment portfolio
- Specific recommendations for how much to save and when to retire
- Access to financial professionals who can answer questions about planning for retirement
- Gap analysis between your current projected retirement income and your retirement goal
- Spend down guidance for retirement.
- Helps you determine your capacity to take on risk based on your circumstances.
- Periodic rebalancing to maintain investments aligned with your retirement goals.

If you haven't set up your account on your plan website, go to **transamerica.com/portal**, click the red Log In button, and follow the instructions to create an account and learn more about *Managed Advice*.

If you've already set up your online account and you'd like to subscribe to *Managed Advice*, log in, go to the Manage menu, click "*Managed Advice*," and follow the instructions to complete your profile.

Need help? Call a *retirement planning consultant* at **844-622-2133**.

You may unsubscribe from *Managed Advice* at any time.

To learn more and view the *Managed Advice* fee for your plan, you can log into your account at **transamerica.com/portal**. Fees charged by the underlying funds in which you invest will still apply. You can cancel anytime without penalty. See more about *Managed Advice* in the Important Disclosure section that follows.

Transamerica and its representatives do not provide tax or legal advice. For legal or tax advice on your situation, please consult your attorney or professional tax advisor.

Important: The projections or other information generated by the engine regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time. Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the engine's limitations and key assumptions, and other important information.

Transamerica's Advice Services includes Managed Advice and Advisor Managed Advice. The *Managed Advice*® service is available within employer-sponsored plan or an IRA and is offered through Transamerica Retirement Advisors, LLC ("TRA"), an SEC registered investment advisor. In a retirement plan, the investment options used in Managed Advice are selected by your plan sponsor/plan fiduciary. In an IRA, the investment options used in Managed Advice have been selected by an independent, third-party registered investment advisor, who acts as a fiduciary for lineup selection. The Advisor Managed Advice Service is offered through your retirement plan's third-party registered investment advisor and TRA, and



¿Desea hablar?

Llame a un asesor para la jubilación de *Managed Advice* al: 844-622-2133.

investment options are selected by your plan sponsor/plan fiduciary. TRA does not select or endorse any of the investment options available in a plan or in an IRA. Investment options may include Transamerica proprietary investment funds or stable value products offered by Transamerica affiliates. Transamerica Retirement Solutions and TRA are affiliated companies. Morningstar Investment Management, LLC®, a wholly-owned subsidiary of Morningstar Inc. is an SEC-registered investment advisor that serves as an independent financial expert and provides the underlying investment advice and portfolio management methodology for Advice Services. Neither Morningstar nor your plan's third-party registered investment adviser (as applicable) is affiliated with any Transamerica companies. Please see the Advice Services agreement as applicable for more information on the terms and conditions that apply as well as the information provided to you in Form ADV Part 2A. Investment return and principal value will fluctuate with market conditions and you may lose money.

Securities offered through Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), member FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.

SERIE DE FECHA ESPECIFICADA

Cómo Funcionan Los Fondos De Fecha Sspecificada

Una curva de inversión traza el curso para su mezcla de inversiones a lo largo del tiempo.*



*La curva de inversión ilustrada en esta gráfica no representa una asignación de activos específica en un momento dado.

FONDOS DE FECHA ESPECIFICADA

Cada fondo orienta su mezcla de inversiones a un año específico. El administrador del fondo elige y reequilibra sus tenencias de acuerdo a su horizonte de tiempo: Entre más lejos está la fecha especificada, más alta la asignación a acciones; a medida que se acerca la fecha especificada, los fondos gradualmente cambian su enfoque hacia inversiones de bonos más conservadoras, usando un horario que se llama una curva de inversión. Cada fondo está diseñado como una solución total de inversión, con la meta de asignar el 100% de su cuenta.

Estas opciones de inversión generalmente invierten en una mezcla de acciones, bonos y equivalentes de efectivo, y potencialmente en otras clases de activo, ya sea directamente o por medio de inversiones subyacentes, y pueden estar sujetas a todos los riesgos de estas clases de activo. Con el tiempo, las asignaciones llegan a ser más conservadoras: El porcentaje de los activos asignado a las acciones disminuirá mientras el porcentaje asignado a los bonos incrementará, a medida que se acerca la fecha especificada. Entre más alta sea la asignación del fondo a acciones, mayor es el riesgo. El valor del capital de las opciones de inversión no se garantiza en ningún momento, incluyendo en la fecha especificada o

después.

Los prospectos de fondos y otra información están disponible en transamerica.com/portal o usted puede solicitarlo en 800-401-8726.



Además, usted puede considerar hablar con un profesional financiero acerca de su situación específica.



Elija sus propias inversiones

Construya su propia cartera con su selección de fondos.

ADEMÁS, USTED PUEDE CONSTRUIR SU PROPIA CARTERA

Usted puede construir su propia cartera, al elegir entre los fondos “básicos” en su plan. Su plan ofrece un surtido de opciones que le permiten diversificar entre varias clases de activo y estilos de inversión. Los prospectos e información de fondo están disponibles en el sitio web del plan.

Una vez que determine la mezcla de inversiones que es apropiada para usted, el servicio del plan de **reequilibrio automático** puede ayudarle a mantener su mezcla automáticamente (ingrese en el sitio web de su plan). Para crear su cartera, vaya al menú “Manage” en su cuenta online para actualizar “Future Allocations” (asignaciones futuras, dónde invertir las aportaciones nuevas) además de las Current Allocations (asignaciones actuales, para transferir o intercambiar los balances existentes).

Todas las inversiones implican riesgos, incluso la pérdida de capital, y las ganancias nunca están garantizadas. Los inversores deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte temporal antes de invertir. No hay ninguna garantía de que las inversiones cumplan con el objetivo fijado.



Los fondos de su plan y los resúmenes del desempeño se encuentran al final de este libro.

Para obtener información sobre cómo crear una cuenta en Internet, pase a la sección de bienvenida de este libro.

Use la planilla de mezcla de inversiones al final de este libro para ayudarle a calcular sus asignaciones de inversión.

3447IM_0322

OPCIONES DE INVERSIÓN: VISIÓN GENERAL Y RESÚMENES DEL DESEMPEÑO

The Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan - Greenwich Hospitality Group

AVISO: Los reglamentos de la industria financiera requieren que ciertas partes de estos materiales de inscripción sean en el mismo idioma que los prospectos para las opciones de inversión disponibles bajo el plan. Dado que es posible que algunas opciones de inversión disponibles bajo el plan no tengan un prospecto en español, para cumplir con el reglamento, se provee la visión general del desempeño y los resúmenes de las opciones de inversión (Investment Choice: Performance Overview and Summaries) en inglés. **Si no puede entender la información suministrada en inglés, antes de invertir, por favor llame al 888-637-8726 para recibir ayuda por medio de nuestro servicio telefónico Language Line.**

The performance data quoted represents past performance and does not guarantee future results. An investment in these funds, other than the Transamerica Stable Value investment choice(s), is subject to market risk. The investment return and principal value of an investment will fluctuate; thus an investor's shares/units, when redeemed, may be worth more or less than their original cost. Current performance may be lower or higher than return data quoted herein. For more current information, including month-end performance, please visit transamerica.com/portal. Funds, other than the Stable Value investment choice(s), are distributed by Transamerica Investors Securities Corporation.

Investors should consider the investment objectives, risks, and charges and expenses of the fund carefully before investing. The prospectus for each fund contains this and other information about that fund. For copies of any prospectuses or summary prospectuses, if applicable, please call 877-234-9293.

Read each prospectus carefully before investing.

Securities are distributed by Transamerica Investors Securities Corporation, member FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, New York 10528. All Transamerica companies identified are affiliated.

PERFORMANCE SHOWN IN PERCENTAGES	As of 01/31/2025		Average Annual Total or Since Inception Performance* As of 12/31/2024				Expense Ratio †† (% of fund assets)
	YEAR TO DATE	LAST QUARTER	1 YEAR	3 YEARS	5 YEARS	10 YEARS	GROSS
SHORT BONDS/STABLE/MMKT†							
STABLE VALUE							
Transamerica Stable Value Core Account (Class: N/A)	1.71	1.67	1.58	1.19	1.03	0.90	0.00
INTERM./LONG-TERM BOND							
INTERMEDIATE-TERM BONDS							
American Funds Bond Fund of America R6 (Class: R-6)	0.56	0.07	1.51	-2.22	0.64	1.88	0.24
PIMCO Diversified Inc Instl (Class: Inst)	1.03	1.79	6.35	0.41	1.56	3.93	0.79
Vanguard Intermediate-Term Bond Index Adm (Class: Admiral)	0.64	0.01	1.51	-2.26	0.02	1.76	0.07
GOVERNMENT BONDS							
American Funds Inflation Linked Bond R-6 (Class: R-6)	1.31	0.16	2.20	-2.79	1.93	2.27	0.29
LARGE-CAP STOCKS							
LARGE-CAP VALUE STOCKS							
Vanguard Windsor II Adm (Class: Admiral)	4.53	4.68	14.29	6.32	12.18	10.43	0.26
LARGE-CAP BLEND STOCKS							
Fidelity 500 Index (Class: Instl Prem)	2.78	6.22	25.00	8.93	14.51	13.09	0.02
LARGE-CAP GROWTH STOCKS							
JPMorgan Large Cap Growth R6 (Class: R-6)	3.25	9.15	34.17	10.63	20.27	17.87	0.50

† See description of this asset class in the investment choices summary section.

Not FDIC Insured | May Lose Value | No Bank Guarantee

PERFORMANCE SHOWN IN PERCENTAGES

ASSET CLASS - INVESTMENT CHOICE	As of 01/31/2025		Average Annual Total or Since Inception Performance* As of 12/31/2024				Expense Ratio †† (% of fund assets)
	YEAR TO DATE	LAST QUARTER	1 YEAR	3 YEARS	5 YEARS	10 YEARS	GROSS
SMALL/MID-CAP STOCKS							
MID-CAP VALUE STOCKS							
T. Rowe Price Mid-Cap Value I (Class: Inst)	3.89	3.84	16.49	9.93	12.75	10.14	0.72
MID-CAP BLEND STOCKS							
Fidelity Mid Cap Index (Class: Instl Prem)	4.23	5.44	15.35	3.80	9.93	9.63	0.03
MID-CAP GROWTH STOCKS							
Franklin Small-Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)	6.07	9.24	11.76	-1.72	10.39	10.11	0.52
SMALL-CAP VALUE STOCKS							
Franklin Small Cap Value R6 (Class: R-6)	2.19	3.83	11.75	4.52	8.77	8.52	0.62
SMALL-CAP BLEND STOCKS							
Fidelity Small Cap Index (Class: Instl Prem)	2.64	4.54	11.69	1.41	7.50	7.96	0.03
SMALL-CAP GROWTH STOCKS							
Columbia Small Cap Growth I3 (Class: I-3)	4.19	7.83	24.45	-0.04	10.65	13.30	0.85
INTERNATIONAL STOCKS							
WORLD/FOREIGN STOCKS							
State Street Global Equity ex-US Index K (Class: K) (*Performance Inception: 09/17/2014)	3.56	0.84	4.98	0.48	4.08	4.82	0.24
Vanguard International Growth Adm (Class: Admiral)	5.84	3.01	9.48	-4.54	6.64	8.68	0.26
Vanguard International Value Fund (Class: Investor)	3.70	-0.19	1.04	1.21	4.06	4.61	0.39
WORLD/FOREIGN SMALL-CAP STOCKS							
Fidelity International Small Cap (Class: No Load)	1.54	-0.53	0.06	-0.08	4.47	6.85	1.00
MULTI-ASSET/OTHER							
BALANCED							
Nuveen Lifecycle Index Retirement Income R6 (Class: Inst)	1.75	1.98	7.86	1.46	4.63	5.08	0.22
TARGET DATE INVESTMENT CHOICES							
Nuveen Lifecycle Index 2010 R6 (Class: Inst)	1.60	1.80	7.40	1.26	4.45	5.07	0.22
Nuveen Lifecycle Index 2015 R6 (Class: Inst)	1.71	1.97	8.06	1.50	4.89	5.49	0.21
Nuveen Lifecycle Index 2020 R6 (Class: Inst)	1.86	2.18	8.71	1.72	5.29	5.93	0.19
Nuveen Lifecycle Index 2025 R6 (Class: Inst)	2.01	2.39	9.48	2.04	5.93	6.53	0.18
Nuveen Lifecycle Index 2030 R6 (Class: Inst)	2.24	2.72	10.60	2.51	6.66	7.19	0.18
Nuveen Lifecycle Index 2035 R6 (Class: Inst)	2.47	3.06	11.84	3.16	7.50	7.87	0.17
Nuveen Lifecycle Index 2040 R6 (Class: Inst)	2.80	3.57	13.52	4.02	8.50	8.61	0.17
Nuveen Lifecycle Index 2045 R6 (Class: Inst)	3.01	3.90	14.63	4.44	9.23	9.13	0.17
Nuveen Lifecycle Index 2050 R6 (Class: Inst)	3.11	4.05	15.18	4.63	9.48	9.31	0.18
Nuveen Lifecycle Index 2055 R6 (Class: Inst)	3.18	4.11	15.35	4.71	9.58	9.41	0.18
Nuveen Lifecycle Index 2060 R6 (Class: Inst)	3.18	4.19	15.59	4.82	9.73	9.53	0.19
(*Performance Inception: 09/26/2014)							
Nuveen Lifecycle Index 2065 R6 (Class: Inst)	3.17	4.19	15.76	4.94	11.06*	N/A	0.26
(*Performance Inception: 09/30/2020)							

†† See investment choice fact sheets for expense ratio details. The performance shown reflects the net expense ratio. This means the performance is net of any fee waivers or reimbursements applied by the fund company. The "effective expense ratio," which is the amount your plan pays, also takes into account any plan service fee assessed or plan service credit applied by Transamerica.

* Performance shown since inception is from the performance inception date shown next to the fund on the Investment Choices Performance Overview.

SUMMARIES

SHORT BONDS/STABLE/MMKT

Stable Value Investment Choices: The Transamerica stable value investment choices are backed by the general account of Transamerica Life Insurance Company (TLIC) or Transamerica Financial Life Insurance Company (TFLIC). While TLIC or TFLIC declare rates and back the principal and interest of these investment choices, any guarantees are subject to the claims paying ability of the insurance company. This investment choice is not guaranteed by the FDIC or any other government agency. Although plan participants generally may withdraw assets from the stable value investment choice without restrictions, TLIC/TFLIC may impose a hold period at the contract level in the event of a full contract discontinuance, partial contract discontinuance, or certain transfers. Certain unaffiliated separate account stable value investment choices (which are not supported by an insurance company general account) also may be available for investment under your plan. These stable value investment choices instead invest in stable value fund bank collective investment trusts. These stable value investment choices may be subject to book value adjustments for withdrawals under certain circumstances, and the fees associated with stable value investment choices generally reflect different crediting rate/charge structure combinations.

VALOR ESTABLE

Transamerica Stable Value Core Account (Class: N/A)

Inception Date: 12/31/2009

Investment Objective: Best suited for investors seeking a stable return and safety of principal.

A hold period can apply on the plan's assets in a Stable Value investment choice, although participant-directed transactions will continue to be processed. If a plan sponsor wishes to remove a Transamerica Stable Value investment choice as an option from the plan, then depending on the contract, TLIC/TFLIC may impose a hold for up to a 270-day period on the Stable Value investment choice assets at the plan level if the most recently announced upcoming credited rate has increased or has not changed. Transamerica will provide at least 45 days advance notice of any interest rate change for each semi-annual period. Additionally, under limited circumstances, Transamerica may impose up to a 12-month delay period on all withdrawal requests from all plan sponsors at the plan level.

INTERM./LONG-TERM BOND

BONOS DE TÉRMINO INTERMEDIO

American Funds Bond Fund of America R6 (Class: R-6)

Inception Date: 05/01/2009

Advisor: Capital Research and Management Company

Investment Objective: The investment seeks to provide as high a level of current income as is consistent with the preservation of capital.

PIMCO Diversified Inc Instl (Class: Inst)

Inception Date: 07/31/2003

Advisor: Pacific Investment Management Company, LLC

Investment Objective: The investment seeks maximum total return, consistent with preservation of capital and prudent investment management.

Vanguard Intermediate-Term Bond Index Adm (Class: Admiral)

Inception Date: 11/12/2001

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: Vanguard Group Inc

Investment Objective: The investment seeks the performance of a market-weighted bond index with an intermediate-term dollar-weighted average maturity.

BONOS DEL ESTADO

American Funds Inflation Linked Bond R-6 (Class: R-6)

Inception Date: 11/01/2013

Advisor: Capital Research and Management Company

Investment Objective: The investment seeks to provide inflation protection and income consistent with investment in inflation linked securities.

**See Disclosure Page for more details.

SUMMARIES (CONTINUED)

LARGE-CAP STOCKS

ACCIONES DE VALOR DE GRAN CAPITALIZACIÓN

Vanguard Windsor II Adm (Class: Admiral)

Inception Date: 05/14/2001

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: Lazard Asset Management LLC

Investment Objective: The investment seeks to provide long-term capital appreciation and income.

ACCIONES DE MEZCLA DE GRAN CAPITALIZACIÓN

Fidelity 500 Index (Class: Instl Prem)

Inception Date: 05/04/2011

Trading Restrictions: Type B**

Advisor: Fidelity Management & Research Company LLC

Subadvisor: Geode Capital Management, LLC

Investment Objective: The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return performance of common stocks publicly traded in the United States.

ACCIONES DE CRECIMIENTO DE GRAN CAPITALIZACIÓN

JPMorgan Large Cap Growth R6 (Class: R-6)

Inception Date: 11/30/2010

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: J.P. Morgan Investment Management, Inc.

Investment Objective: The investment seeks long-term capital appreciation.

SMALL/MID-CAP STOCKS

ACCIONES DE VALOR DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

T. Rowe Price Mid-Cap Value I (Class: Inst)

Inception Date: 08/28/2015

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: T. Rowe Price Associates, Inc.

Investment Objective: The investment seeks to provide long-term capital appreciation.

ACCIONES DE MEZCLA DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

Fidelity Mid Cap Index (Class: Instl Prem)

Inception Date: 09/08/2011

Trading Restrictions: Type B**

Advisor: Fidelity Management & Research Company LLC

Subadvisor: Geode Capital Management, LLC

Investment Objective: The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return of stocks of mid-capitalization United States companies.

ACCIONES DE CRECIMIENTO DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN

Franklin Small-Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)

Inception Date: 05/01/2013

Advisor: Franklin Advisers, Inc.

Investment Objective: The investment seeks long-term capital growth.

ACCIONES DE VALOR DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

Franklin Small Cap Value R6 (Class: R-6)

Inception Date: 05/01/2013

Advisor: Franklin Mutual Advisers, LLC

Investment Objective: The investment seeks long-term total return.

**See Disclosure Page for more details.

SUMMARIES (CONTINUED)

ACCIONES DE MEZCLA DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

Fidelity Small Cap Index (Class: Instl Prem)

Inception Date: 09/08/2011

Trading Restrictions: Type B**

Advisor: Fidelity Management & Research Company LLC

Subadvisor: Geode Capital Management, LLC

Investment Objective: The investment seeks to provide investment results that correspond to the total return of stocks of small-capitalization United States companies.

ACCIONES DE CRECIMIENTO DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

Columbia Small Cap Growth I3 (Class: I-3)

Inception Date: 07/15/2009

Trading Restrictions: Type A**

Advisor: Columbia Mgmt Investment Advisers, LLC

Investment Objective: The investment seeks long-term capital appreciation.

INTERNATIONAL STOCKS

ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES

State Street Global Equity ex-US Index K (Class: K)

Inception Date: 09/17/2014

Advisor: SSGA Funds Management Inc

Investment Objective: The investment seeks to provide investment results that, before fees and expenses, correspond generally to the total return performance of a broad-based index of world (ex-U.S.) equity markets over the long term.

Vanguard International Growth Adm (Class: Admiral)

Inception Date: 08/13/2001

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: Baillie Gifford Overseas Limited

Investment Objective: The investment seeks to provide long-term capital appreciation.

Vanguard International Value Fund (Class: Investor)

Inception Date: 05/16/1983

Trading Restrictions: Type C**

Advisor: Sprucegrove Investment Management Ltd

Investment Objective: The investment seeks to provide long-term capital appreciation.

ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN

Fidelity International Small Cap (Class: No Load)

Inception Date: 09/18/2002

Trading Restrictions: Type B**

Advisor: Fidelity Management & Research Company LLC

Subadvisor: FMR Investment Management (U.K.) Limited

Investment Objective: The investment seeks capital appreciation.

MULTI-ASSET/OTHER

INVERSIONES EQUILIBRADAS

Nuveen Lifecycle Index Retirement Income R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time primarily through income, with a secondary emphasis on capital appreciation.

**See Disclosure Page for more details.

SUMMARIES (CONTINUED)

OPCIONES DE INVERSIÓN DE VENCIMIENTO ESPECIFICADO

Nuveen Lifecycle Index 2010 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2015 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2020 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2025 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2030 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2035 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2040 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2045 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2050 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2009

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2055 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 04/29/2011

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

Nuveen Lifecycle Index 2060 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/26/2014

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

**See Disclosure Page for more details.

SUMMARIES (CONTINUED)

Nuveen Lifecycle Index 2065 R6 (Class: Inst)

Inception Date: 09/30/2020

Advisor: Teachers Advisors LLC

Investment Objective: The investment seeks high total return over time through a combination of capital appreciation and income.

**See Disclosure Page for more details.

DISCLOSURES

The performance data given represents past performance and should not be considered indicative of future results. An investment in these funds, other than the Transamerica Stable Value investment choice(s), is subject to market risk. Principal value and investment return will fluctuate, so that an investor's shares, when redeemed, may be worth more or less than the original investment. Current performance may be lower or higher than the performance quoted herein. Fund portfolio statistics change over time. The fund is not FDIC insured, may lose value and is not guaranteed by a bank or other financial institution. For performance data current to most recent month-end go to transamerica.com/portal.

PERFORMANCE

Performance shown reflects average annual total investment choice returns (except last quarter and year-to-date) for the period indicated. Other than for the Stable Value investment choice(s) (which are not mutual funds), total return shown reflects performance adjusted to reflect all actual ongoing investment choice expenses and assumes reinvestment of dividends and capital gains, but is not adjusted for sales charges or the effects of taxation. The expense ratios quoted show the maximum total operating expenses (gross expense ratio) of the investment choice's corresponding mutual fund as well as the net expense ratio. The Total Net Expense Ratio is the Gross Expense Ratio less any interest expense and waivers. If applicable, interest expense results from a fund's use of certain investments such as reverse repurchase agreements. Such expense is required to be treated as a fund expense for accounting purposes and is not payable to the fund. Any interest expense amount will vary based on the fund's use of those investments as an investment strategy best suited to seek the objective of the fund. Waivers represent the elimination of all or part of a fund's expenses and fees by voluntary or contractual agreement of the advisor. Expense waivers are classified based on the type of fee being waived. The type of waiver, if any, waiver amount and expiration date are provided in the investment choices summary section or investment fact sheets. The performance shown takes into account expense waivers in effect, if any, without which, performance would have been lower. Please see the fee table in the fund's prospectus for more information. Performance does not take into account any plan fees, asset based charges, service charges or, if applicable, surrender or discontinuance charges. If adjusted for these charges, performance would be lower.

Load-Adjusted Total Return is total return adjusted for sales charges. The sales charge adjusted for may not necessarily be consistent with the prospectus.

Deposits made by plan participants are not subject to any front-end loads/sales fees of the mutual fund.

Performance shown since inception is from the performance inception date shown next to the fund on the Investment Choices Performance Overview.

Performance and investment related information shown herein is provided by Morningstar and/or its content providers. Transamerica Retirement Solutions (Transamerica) cannot and does not warrant that this information is accurate, complete, or timely.

ASSET CLASSES

The investment choices have been assigned to various asset classes by Transamerica Retirement Solutions. They may not be representative of that particular asset class in the future.

EXPLANATION OF INVESTMENT STYLES AND RISKS

Stable Value: An investment that seeks to preserve principal, and provide consistent returns and liquidity. Stable value investment choices seek capital preservation, but they do carry potential risks. Stable value investment choices may be comprised of or may invest in annuity or investment contracts issued by life insurance companies, banks, and other financial institutions. Stable value investment choices are subject to the risk that the insurance company or other financial institution will fail to meet its commitments, and are also subject to general bond market risks, including interest rate risk and credit risk.

Intermediate-Term Bonds: Debt securities issued by governments, corporations, and others, typically with durations of 3.5 to 6 years. 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.

DISCLOSURES (CONTINUED)

Government Bonds: Debt securities issued by governments or their agencies (e.g., U.S. Treasury Bills). 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. Any U.S. government guarantees of the securities pertain only to those securities and not to portfolios that invest in them.

Large-Cap Value Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of large companies that are believed to be priced below what they are really worth. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Value stocks may be subject to special risks that have caused the stocks to be out of favor and undervalued in the opinion of the portfolio managers who invest in them.

Large-Cap Blend Stocks: An investment category that mostly comprises both value and growth stocks of large companies. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

Large-Cap Growth Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of large companies whose earnings are expected to grow more quickly than the market average. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investments. Most growth investments offer higher potential capital appreciation but usually at above-average risk. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

Mid-Cap Value Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of mid-size companies that are believed to be priced below what they are really worth. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap stocks may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile than those of larger companies. Value stocks may be subject to special risks that have caused the stocks to be out of favor and undervalued in the opinion of the portfolio managers who invest in them.

Mid-Cap Blend Stocks: An investment category that mostly comprises a blend of value and growth stocks of mid-size companies. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap shares may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile, than those of larger companies. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

Mid-Cap Growth Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of mid-size companies whose earnings are expected to rise faster than the market average. Stocks have historically offered the potential for greater long-term returns, but also entail greater short-term risks than other investment choices. Mid-cap stocks may be more vulnerable to market downturns, and their prices could be more volatile than those of larger companies. Most growth investments offer higher potential capital appreciation but usually at above-average risk. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

Small-Cap Value Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of small companies that are believed to be priced below what they are really worth. Stocks of small companies involve additional risks, including a higher risk of failure, and are not as well established as large, blue-chip companies. Historically, small-company stocks have experienced greater price volatility than the overall market. Value stocks may be subject to special risks that have caused the stocks to be out of favor and undervalued in the opinion of the portfolio managers who invest in them.

Small-Cap Blend Stocks: An investment category that mostly comprises a blend of both value and growth stocks of small companies. Stocks of small companies involve additional risks, including a higher risk of failure, and are not as well established as large, blue-chip companies. Historically, small-company stocks have experienced greater price volatility than the overall market. Blend strategies are subject to both growth and value risks.

Small-Cap Growth Stocks: An investment category that mostly comprises stocks of small companies whose earnings are expected to rise faster than the market average. Small-company stocks involve additional risks, including a higher risk of failure, and are not as well established as large, blue-chip companies. Historically, small-company stocks have experienced greater price volatility than the overall market average. Growth stocks can perform differently than other types of stocks and the market as a whole and can be more volatile than other types of stocks.

World/Foreign Stocks: This investment category focuses on stocks of companies primarily (world, a.k.a. global) or exclusively (foreign, a.k.a. international) outside the United States and involves special additional risks. The risks of world /foreign stocks include, but are not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Investing in emerging, or developing, markets may accentuate these risks.

DISCLOSURES (CONTINUED)

World/Foreign Small Cap Stocks: This investment category focuses on stocks of small foreign companies, and involves special additional risks. The risks of world/foreign stocks include, but are not limited to, currency risk, political risk, and risk associated with varying accounting standards. Investing in emerging markets may accentuate these risks. Historically, smaller-company stocks have experienced a greater degree of market volatility than the overall market average.

Balanced: An investment category that comprises a relatively balanced mix of stocks and bonds. Balanced investment options may be subject to all the risks of stocks and bonds. The higher the percentage of assets a balanced choice allocates to stocks, the greater the risk.

Target Date Investment Choices: Target date options generally invest in a mix of stocks, bonds, cash equivalents, and potentially other asset classes, either directly or via underlying investments, and may be subject to all of the risks of these asset classes. The investment choices' allocations become more conservative over time: The percentage of assets allocated to stocks will decrease while the percentage allocated to bonds will increase as the target date approaches. The higher the allocation is to stocks, the greater the risk. The principal value of the investment option is never guaranteed, including at and after the target date.

Transamerica's Advice Services includes Managed Advice and Advisor Managed Advice. The Managed Advice® service is available within employer-sponsored plan or an IRA and is offered through Transamerica Retirement Advisors, LLC ("TRA"), an SEC registered investment advisor. In a retirement plan, the investment options used in Managed Advice are selected by your plan sponsor/plan fiduciary. In an IRA, the investment options used in Managed Advice have been selected by an independent, third-party registered investment advisor, who acts as a fiduciary for lineup selection. The Advisor Managed Advice Service is offered through your retirement plan's third-party registered investment advisor and TRA, and investment options are selected by your plan sponsor/plan fiduciary. TRA does not select or endorse any of the investment options available in a plan or in an IRA. Investment options may include Transamerica proprietary investment funds or stable value products offered by Transamerica affiliates. Transamerica Retirement Solutions and TRA are affiliated companies. Morningstar Investment Management, LLC®, a wholly-owned subsidiary of Morningstar Inc. is an SEC-registered investment advisor that serves as an independent financial expert and provides the underlying investment advice and portfolio management methodology for Advice Services. Neither Morningstar nor your plan's third-party registered investment adviser (as applicable) is affiliated with any Transamerica companies. Please see the Advice Services agreement as applicable for more information on the terms and conditions that apply as well as the information provided to you in Form ADV Part 2A. Investment return and principal value will fluctuate with market conditions and you may lose money.

Securities offered through Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), member FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. All Transamerica companies identified are affiliated, but are not affiliated with your employer.

Currently the annual fee for Managed Advice® is 0.45% of your account balance, which is deducted from your account monthly (approximately \$0.38 per month for every \$1,000 in your balance).

Important: The projections or other information generated by the engine regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. Results derived from the tool may vary with each use and over time. Please visit your plan website for more information regarding the criteria and methodology used, the engine's limitations and key assumptions, and other important information.

ASSET-BASED CHARGES

Depending upon the investments selected and the specific characteristic of your group, including, among other things, the size of the group, the level of existing and projected plan assets, and any optional features selected for the plan, some or all investment choices may be subject to certain asset based charges (or credits). We refer to the charge as a "variable asset charge/credit" (VAC) or a "plan service fee/credit" (PSF). The charge may be assessed: 1) across all investment choices based on required revenue; 2) across all investment choices for a limited period; or 3) on specific investment choices. For more information about fees, charges, and credits, please see your plan administrator.

TRADING RESTRICTIONS

The ability to exchange shares of the mutual fund may be restricted in the event that a sponsor or participant engages in trading patterns which are detrimental to the mutual fund.

Mutual funds with trading restrictions may be subject to certain transfer restrictions. Participant-directed transfers into this mutual fund may be limited. Additionally, plan-level restrictions may apply. Automatic scheduled transactions such as payroll contributions, loan repayment, etc. may not be subject to these restrictions. However, you may transfer funds out of this mutual fund at any time. These restrictions may be changed at any time to comply with any restrictions on trading imposed by the mutual fund.

Type A: Transfers into the investment choice are restricted for a rolling 28-day period once a round trip transfer ("in" and "out") has been made.

DISCLOSURES (CONTINUED)

Type B: Participants who exchange shares out of a fund family will not be permitted to exchange shares into the same fund for 60 calendar days. The policy will not prevent regular employer or participant contributions into a fund, nor will it prevent a participant from exchanging out of a fund at any time. Reallocation and rebalancing transactions completed systematically or directly by participants will not be exempt from the frequent-trading policy.

Type C: Transfers into the investment choice are restricted for a rolling 30-day period once a transfer out has been made.

ADDITIONAL NOTES

- The information contained in the investment choice performance overview and the attached investment profiles is date-sensitive and only valid for the current quarter. This information is generally updated quarterly. You should obtain updated information from your plan administrator to ensure you have the most current information.
- This material was prepared for general distribution. It is being provided for informational purposes only and should not be viewed as an investment recommendation. If you need advice regarding your particular investment needs, contact your financial professional.
- Transamerica Stable Value Core Account - Performance shown for the Transamerica Stable Value Core Account is the annual effective credited rate for the period shown. Application of the contract asset charge and any discontinuance charges or service fees deducted from an account would reduce a participant's return. The Transamerica Stable Value Core Account is available under contract form number TA-AP-2001-CONT, a group variable annuity contract issued by Transamerica Financial Life Insurance Company ("TFLIC"), 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, New York 10528. TFLIC is not authorized and does not do business in the following jurisdictions: Guam, Puerto Rico, and the U.S. Virgin Islands. The Transamerica Stable Value Core Account is an investment choice held by the general account of TFLIC. The assets in the general account are supported by the financial stability of TFLIC. While TFLIC declares interest rates and backs the principal and interest of this investment choice, any guarantees are subject to the claims paying ability of the insurance company. Although plan participants generally may withdraw assets from the Stable Value investment choice without restrictions, a hold can apply on the plan's assets in a Stable Value investment choice. If a plan sponsor wishes to remove a Transamerica Stable Value investment choice as an option from the plan, then depending on the contract, TFLIC may impose a hold for up to a 270-day period on the Stable Value investment choice assets at the plan level if the most recently announced upcoming credited rate has increased or has not changed. Transamerica will provide at least 45 days advance notice of any interest rate change for each semi-annual period. Additionally, under limited circumstances, Transamerica may impose up to a 12-month delay period on all withdrawal requests from all plan sponsors at the plan level.

Inscribirse en su plan en Internet o por teléfono para establecer o hacer cambios en su tasa de aportación, sus opciones de inversión, y sus elecciones futuras para las aportaciones.

INSCRIBIRSE EN INTERNET

Tenga a mano su número de seguro social y una dirección de correo electrónico personal. Es importante proporcionar una dirección de correo electrónico personal para que podamos mantenernos en contacto sobre su cuenta.

1. Visite transamerica.com/portal.
2. Haga clic en el botón rojo para iniciar la sesión.
3. Crea una cuenta.
4. Siga los pasos seguros para crear su cuenta.
5. Ingrese a su cuenta para ver el menú "My Profile" (*mi perfil*) en la parte superior de la pantalla.
6. Haga clic en "My Profile" (*mi perfil*) y luego seleccione "Personal Information" (*información personal*).
7. Desde esta página, puede verificar su información personal y dirección, e ingresar sus números de teléfono para recibir alertas sobre las actividades de su cuenta.

Sugerencia: Considere inscribirse para recibir alertas por correo electrónico, teléfono o mensajes de texto cuando se realizan cambios en su cuenta.

INSCRIBIRSE POR TELÉFONO:

Llámenos para inscribirse en su plan y registrarse con *Transamerica Voice Pass*. Esta opción le permite establecer una contraseña vocal biométrica para su cuenta para que no tenga que recordar códigos ni números de identificación personal al usar nuestro sistema de respuesta de voz interactivo.

Al hablar con uno de nuestros representantes, pregúntale sobre cómo restringir el acceso en Internet (si no desea inscribirse en Internet) y sobre adicionar una pregunta o frase de seguridad para todo acceso telefónico a su cuenta.

1. Llame al **1-800-401-8726**.
2. Diga español.
3. Siga las instrucciones para establecer una contraseña con su voz. Esta contraseña vocal biométrica puede ahorrarle tiempo y proporciona otro nivel adicional de protección para su cuenta. Cada vez que nos llame, le pediremos esta contraseña.
4. Le recomendamos que elija una pregunta de seguridad que usted selecciona para todo acceso telefónico a su cuenta.

Nota: Usted puede inscribirse hoy o cualquier día en el futuro. En general, la aportación que elige entrarán en vigor en la siguiente fecha de ingreso al plan; sin embargo, tendrá que consultar con su empleador para averiguar la fecha exacta en que empezarán las deducciones de su nómina. Refiérase a su cuaderno de inscripción o su resumen descriptivo del plan para las fechas de ingreso específicas de su plan.

Al completar el proceso de inscripción en Internet, usted autoriza la deducción por nómina de sus aportaciones al plan. La autorización para hacer aportaciones al plan constituye un "arreglo en efectivo o diferido" de acuerdo a la sección 401(k) del Código de Rentas Internas y dichas aportaciones quedan sujetas a las restricciones de retiro de dinero del plan.

Las aportaciones hechas al plan están sujetas a ciertas limitaciones que impone la ley federal y se podrán devolver estas aportaciones para cumplir con esas leyes. Al presentar esta autorización en Internet, usted entiende que ni Greenwich Hospitality Group, ni el fideicomisario del plan ni sus filiales ni sus opciones de inversión son responsables de ninguna pérdida al actuar de acuerdo a instrucciones dadas por usted que crean ser genuinas.

**Greenwich Hospitality Group 401(k) Retirement Plan
- Greenwich Hospitality Group
935031-00017**

**PLANILLA PARA LA
MEZCLA DE INVERSIONES**

Esta planilla está diseñado para ayudarle a ingresar sus selecciones de inversión durante el proceso de inscripción. Por favor no entregue esta planilla.

OPCIÓN A: SERIE DE FECHA ESPECIFICADA

Las opciones de inversión de la serie de fecha especificada están diseñadas para que usted asigne el 100% de su aportación a la opción de inversión que mejor corresponda con su fecha de jubilación proyectada. Estas opciones de inversión son diversificadas y estructuradas para hacerse más conservadoras al acercarse la fecha especificada de la opción de inversión.

Seleccione sólo una, De otra manera, continúe a la Opción B.

NOMBRE DE LA SERIE DE FECHA ESPECIFICADA:	SELECCIONE UNA:
Y29H Nuveen Lifecycle Index 2010 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29J Nuveen Lifecycle Index 2015 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29K Nuveen Lifecycle Index 2020 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29L Nuveen Lifecycle Index 2025 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29M Nuveen Lifecycle Index 2030 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29N Nuveen Lifecycle Index 2035 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29P Nuveen Lifecycle Index 2040 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29Q Nuveen Lifecycle Index 2045 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29R Nuveen Lifecycle Index 2050 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y29S Nuveen Lifecycle Index 2055 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y2YQ Nuveen Lifecycle Index 2060 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%
Y6JJ Nuveen Lifecycle Index 2065 R6 (Class: Inst)	<input type="checkbox"/> 100%

OPCIÓN B: CREAR SU PROPIA CARTERA DE INVERSIÓN

Si usted prefiere crear su propia cartera de inversión, simplemente seleccione de las siguientes opciones de inversión disponibles. Todas las elecciones deben ser en porcentajes completos y sumar 100%. Si usted elige inscribirse en el plan y no toma una elección de inversión, o si sus elecciones no suman 100%, se invertirá su aportación en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años.

CLASES DE ACTIVO	CLASES DE ACTIVE SUB	OPCIONES DE INVERSIÓN	% DE CONTRIBUCIÓN
BONOS DE CORTO PLAZO/ESTABLE/MERCADO MONETARIO <i>VALOR ESTABLE</i>		Q1QV Transamerica Stable Value Core Account (Class: N/A)	_____ .0%
BONOS INTERMEDIARIOS/BONOS A LARGO PLAZO <i>BONOS DE TÉRMINO INTERMEDIO</i>		Y2X3 American Funds Bond Fund of America R6 (Class: R-6)	_____ .0%
		Z678 PIMCO Diversified Inc Instl (Class: Inst)	_____ .0%
		VDI9 Vanguard Intermediate-Term Bond Index Adm (Class: Admiral)	_____ .0%
<i>BONOS DEL ESTADO</i>		Y3QQ American Funds Inflation Linked Bond R-6 (Class: R-6)	_____ .0%

CLASES DE ACTIVO	CLASES DE ACTIVE SUB	OPCIONES DE INVERSIÓN	% DE CONTRIBUCIÓN
ACCIONES DE GRAN CAPITALIZACIÓN			
ACCIONES DE VALOR DE GRAN CAPITALIZACIÓN		VDHO Vanguard Windsor II Adm (Class: Admiral)	_____0%
ACCIONES DE MEZCLA DE GRAN CAPITALIZACIÓN		Y5L6 Fidelity 500 Index (Class: Instl Prem)	_____0%
ACCIONES DE CRECIMIENTO DE GRAN CAPITALIZACIÓN		Z282 JPMorgan Large Cap Growth R6 (Class: R-6)	_____0%
ACCIONES DE PEQUEÑA/MEDIANA CAPITALIZACIÓN			
ACCIONES DE VALOR DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN		Y3NK T. Rowe Price Mid-Cap Value I (Class: Inst)	_____0%
ACCIONES DE MEZCLA DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN		Y5LE Fidelity Mid Cap Index (Class: Instl Prem)	_____0%
ACCIONES DE CRECIMIENTO DE MEDIANA CAPITALIZACIÓN		Y4SH Franklin Small-Mid Cap Growth R6 (Class: R-6)	_____0%
ACCIONES DE VALOR DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN		Y48Q Franklin Small Cap Value R6 (Class: R-6)	_____0%
ACCIONES DE MEZCLA DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN		Y5LF Fidelity Small Cap Index (Class: Instl Prem)	_____0%
ACCIONES DE CRECIMIENTO DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN		Y3SH Columbia Small Cap Growth I3 (Class: I-3)	_____0%
ACCIONES INTERNACIONALES			
ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES		Y5Q3 State Street Global Equity ex-US Index K (Class: K)	_____0%
		VD53 Vanguard International Growth Adm (Class: Admiral)	_____0%
		VD65 Vanguard International Value Fund (Class: Investor)	_____0%
ACCIONES EXTRANJERAS/MUNDIALES DE PEQUEÑA CAPITALIZACIÓN		Z109 Fidelity International Small Cap (Class: No Load)	_____0%
MULTI-ACTIVOS/OTRAS INVERSIONES			
INVERSIONES EQUILIBRADAS		Y29G Nuveen Lifecycle Index Retirement Income R6 (Class: Inst)	_____0%
OPCIONES DE INVERSIÓN DE VENCIMIENTO ESPECIFICADO		Y29H Nuveen Lifecycle Index 2010 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29J Nuveen Lifecycle Index 2015 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29K Nuveen Lifecycle Index 2020 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29L Nuveen Lifecycle Index 2025 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29M Nuveen Lifecycle Index 2030 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29N Nuveen Lifecycle Index 2035 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29P Nuveen Lifecycle Index 2040 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29Q Nuveen Lifecycle Index 2045 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29R Nuveen Lifecycle Index 2050 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y29S Nuveen Lifecycle Index 2055 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y2YQ Nuveen Lifecycle Index 2060 R6 (Class: Inst)	_____0%
		Y6JJ Nuveen Lifecycle Index 2065 R6 (Class: Inst)	_____0%

**Total de todas las opciones de inversión debe sumar
100%:**

100.0%

NO. DE SEGURO SOCIAL: _____ - _____ - _____

Cuatro pasos sencillos

1. Comuníquese con el administrador de su plan o refiérase al resumen descriptivo del plan para asegurarse que es elegible para reinvertir el balance de su cuenta de un plan de jubilación calificado anterior.
2. Comuníquese con su compañía anterior y solicite una distribución de reinversión ("rollover" en inglés). Si tiene una cuenta individual para jubilación (IRA), comuníquese con el administrador de inversión [custodio] de su cuenta IRA y solicite un retiro de dinero. Asegúrese de que el cheque de distribución se haga a nombre de Transamerica, FBO "su nombre" (por ejemplo, Transamerica, FBO Fulano de Tal) y que se lo envíe directamente a usted.
3. Complete el Formulario de reinversión a continuación.
4. Entregue el Formulario de reinversión junto con el cheque de distribución a Transamerica para su procesamiento.

Primero debe inscribirse en el plan y designar a un beneficiario.

1. INFORMACIÓN DEL EMPLEADO (POR FAVOR ESCRIBA EN LETRA DE IMPRENTA)

Casado Soltero

Primer Nombre: _____ Inicial: _____

Apellido: _____

Dirección (número de casa y calle): _____ Número de Apartamento: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Número de teléfono: _____ Dirección de correo electrónico: _____

Fecha de nacimiento: _____ Fecha de empleo: _____

2. INFORMACIÓN DEL PLAN/CUENTA IRA ANTERIOR

Nombre del plan anterior _____

TIPO DE PLAN (MARQUE UNO)*					
<input type="checkbox"/> 401(k)	<input type="checkbox"/> 403(a)	<input type="checkbox"/> 403(b)	<input type="checkbox"/> Reparto de utilidades	<input type="checkbox"/> Plan de beneficios definidos	<input type="checkbox"/> Plan de pensión
<input type="checkbox"/> Plan gubernamental 457	<input type="checkbox"/> IRA de reinver. temporal	<input type="checkbox"/> IRA tradicional	<input type="checkbox"/> IRA Simple	<input type="checkbox"/> IRA SEP	
PARA UNA REINVERSIÓN 401(K) ROTH:	<input type="checkbox"/> 401(k) Roth - Indirecta	Favor de completar la información a continuación. Esta información debería haber sido proporcionada por la institución que hace su reinversión.			
	<input type="checkbox"/> 401(k) Roth - Indirecta (sólo se permite los ingresos)	Año de la primera aportación 401(k) Roth _____ Base de aportación Roth _____ (Ésta es la parte de su distribución que no está sujeta a impuestos)			

* Es posible que su plan no acepte reinversiones de todos los tipos de plan mencionados arriba. Comuníquese con el administrador de su plan para asegurarse que su reinversión califica. Los costos tributarios con una conversión de la IRA Roth pueden ser significativos. Las aportaciones están sujetas a los impuestos que antes se dedujeron, incluyendo las ganancias acumuladas. Además, es posible que le empuje a una escala de impuestos más alta, especialmente si convierte una gran cantidad de dinero.

INFORMACIÓN DEL PLAN/CUENTA IRA ANTERIOR CONTACTO:

Primer Nombre: _____ Inicial: _____

Apellido: _____

Dirección (número de casa y calle): _____ Número de
Apartamento: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Número de teléfono: _____

3. INFORMACIÓN DE IMPUESTOS

- Toda esta cantidad de distribución me causaría impuestos si no la reinvirtiera.
- Esta reinversión incluye aportaciones después de impuestos por la cantidad de \$ _____.
El resto sería ingreso gravable para mí si no reinvirtiera.
- Ninguna parte de esta reinversión es una distribución mínima obligatoria.
- Ninguna parte de esta reinversión es un retiro de dinero por dificultad económica.
- Toda esta distribución es una reinversión 401(k) Roth.

Por favor tenga en cuenta la siguiente información importante:

- 5. Transamerica no puede aceptar cantidades después de impuestos si no se suministra el costo básico. Si está inseguro de su costo básico después de impuestos, comuníquese con el administrador de su plan anterior para obtener o confirmar esta información. Si no se recibe esta información, se asumirá que el depósito solamente representa cantidades antes de impuestos.
- 6. Si ya está inscrito en el plan, su reinversión entrante se invertirá de acuerdo con su asignación de inversión existente para las aportaciones de nómina.
- 7. Si no está inscrito en el plan, o sus elecciones no suman 100%, su reinversión entrante se invertirá en la serie de fecha especificada (Target Date Series) que mejor corresponda con una jubilación proyectada a la edad de 65 años. *Usted puede reasignar su inversión en cualquier momento, según las estipulaciones del plan.*

4. AUTORIZACIÓN DEL EMPLEADO

Deseo aportar una reinversión de una sola suma por la cantidad de \$ _____, la cual representa una distribución de otro plan de jubilación calificado. **Se adjunta un cheque pagadero a Transamerica, FBO "su nombre" (por ejemplo, Transamerica, FBO Fulano de Tal).** Entiendo las restricciones de retiro de dinero que aplican a estas aportaciones.

Firma del empleado _____ Fecha _____

Certifico que la información que he proporcionado en este formulario es verdadera, precisa, correcta y completa y que la reinversión solicitada es una distribución de reinversión elegible hecha a partir de un plan calificado para impuestos o IRA. Además, certifico la exactitud de la información que proporcioné con respecto a mi reinversión entrante (incluido el origen de los fondos) y en la medida en que mi reinversión entrante incluya contribuciones después de impuestos o Montos Roth (cuando corresponda), entiendo que soy responsable por cualquier informe de impuestos sobre la renta aplicable que pueda ser necesario presentar ante el IRS junto con esta transacción. Certifico que, aparte de cualquier contribución después de impuestos o montos Roth incluidos en mi reinversión, el monto que se me distribuya, y que

estaría sujeto a impuestos si no lo reinvirtiera, no incluye ningún monto no elegible para la reinversión, como una distribución mínima requerida o un retiro por dificultades económicas.

Certifico que conservaré y preservaré todos los documentos relacionados con el monto que se me distribuya y con esta reinversión entrante en mis registros permanentes. En cualquier momento, previa solicitud, proporcionaré pruebas escritas originales e independientes de la validez de esta reinversión entrante.

ENTREGUE EL FORMULARIO:

Transamerica PASS Processing Center
Transamerica Retirement Solutions
PO Box 188
Cedar Rapids IA 52406-0188 Fax#: 866-846-2236

Una vez que este formulario se haya completado con toda la información necesaria y las firmas requeridas, por favor envíelo a la dirección para el Transamerica Processing Center. Favor de incluir en el cheque y en cualquier otro documento enviado con el formulario de reinversión: el nombre, número de contrato, y los últimos 4 dígitos del número de seguro social.

Asegúrese de guardar una fotocopia para sus registros.

ACTUALIZACIÓN IMPORTANTE

SE AMPLIA EL PERÍODO DE TRANSFERENCIAS PARA REINVERSIÓN (ROLLOVER) INDIRECTAS PARA CIERTAS CUENTAS DE COMPENSACIÓN DE PRÉSTAMOS (OFFSET) PARA AÑOS DEL PLAN POSTERIORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Si su distribución incluye un préstamo pendiente, que no ha estado sujeto a impuestos anteriormente, su préstamo puede caer en impago y causar impuestos a menos que usted lo pague en su totalidad. Antes, la ley le permitía evitar el pago de impuestos sobre la cantidad del préstamo en impago si, utilizando fondos externos, usted transfería dicha suma a una cuenta IRA o a un plan elegible del empleador en un plazo no mayor de 60 días después de la distribución.

En vigor para los años fiscales después del 31 de diciembre de 2017, la legislación de reforma fiscal de 2017 (H.R. 1) amplió el período actual de 60 días hasta la fecha límite de presentación de su declaración de impuestos, incluidas las prórrogas, para el año en que se lleve a cabo su distribución. Este período ampliado de transferencias para reinversión está disponible solo si el impago del préstamo se debe al cese de un empleo o a la terminación del plan, y solamente hasta el alcance del monto imponible de su impago del préstamo.

A la espera de nuevas instrucciones del IRS, el aviso de impuesto especial proporcionado con su formulario de Solicitud de transferencia para reinversión seguirá haciendo referencia al período de 60 días aplicable a las transferencias para reinversión. Esta importante actualización le notifica sobre la ampliación del período para transferencias para reinversión. Si tiene alguna inquietud, le sugerimos comunicarse con su asesor o con la institución hacia la cual usted está realizando su transferencia para reinversión.

LETRA PEQUEÑA


Transamerica Retirement Solutions está prohibido por ley suministrar consejos tributarios o legales fuera de la compañía. El único objeto de la información contenida en este cuaderno es suministrar información general resumida y no tiene por objeto servir como consejos legales o tributarios aplicables a determinados asuntos o situaciones. Para obtener consejos legales o tributarios sobre su situación, consulte con su abogado o asesor profesional de impuestos. Aunque se ha tomado el debido cuidado en la preparación del material para presentarlo con precisión, Transamerica niega cualquier garantía explícita o implícita en cuanto a la precisión de cualquier material contenido en el presente y toda responsabilidad relacionada con ello.



TRANSAMERICA®

440 Mamaroneck Avenue
Harrison, NY 10528

 transamerica.com/portal

 800-401-8726

935031-00017
(1969139) (1) 03/20/2025
© 2022 Transamerica Retirement Solutions, LLC