

---

Ben E. Keith Company Retirement Plans



¡Bienvenido a Empower Retirement!

---

# Agenda

¿Quién es Empower Retirement?

Su nuevo plan 401(k) en Empower

Opciones de inversión

Transferencia de su Plan Ben E. Keith Profit Sharing

Demostración: [empowermyretirement.com](http://empowermyretirement.com)

Ponerse en contacto con Empower Retirement

---

# ¿Quién es Empower Retirement?

## Su nuevo proveedor de servicios

- Definimos el éxito como ayudar a las personas como usted a trabajar para reemplazar – por vida - los ingresos que ganan mientras trabajan.

## Responsabilidades

- Recibir sus contribuciones de nómina
- Seguimiento de saldos de cuenta
- Proporcionar comunicación y educación continua
- Proporcionar sus declaraciones trimestrales
- Proporcionar asistencia al cliente

Haga clic para aprender más de Empower





Su nuevo plan 401(k) en Empower

---

# Resumen de 401(k)

## Un plan 401(k) es un plan de ahorros y inversión ofrecido por empleadores

- Podría proveer a los participantes una exención tributaria en el dinero ahorrado para la jubilación
- Un plan 401(k) es un tipo de plan de jubilación común ofrecido por compañías hoy

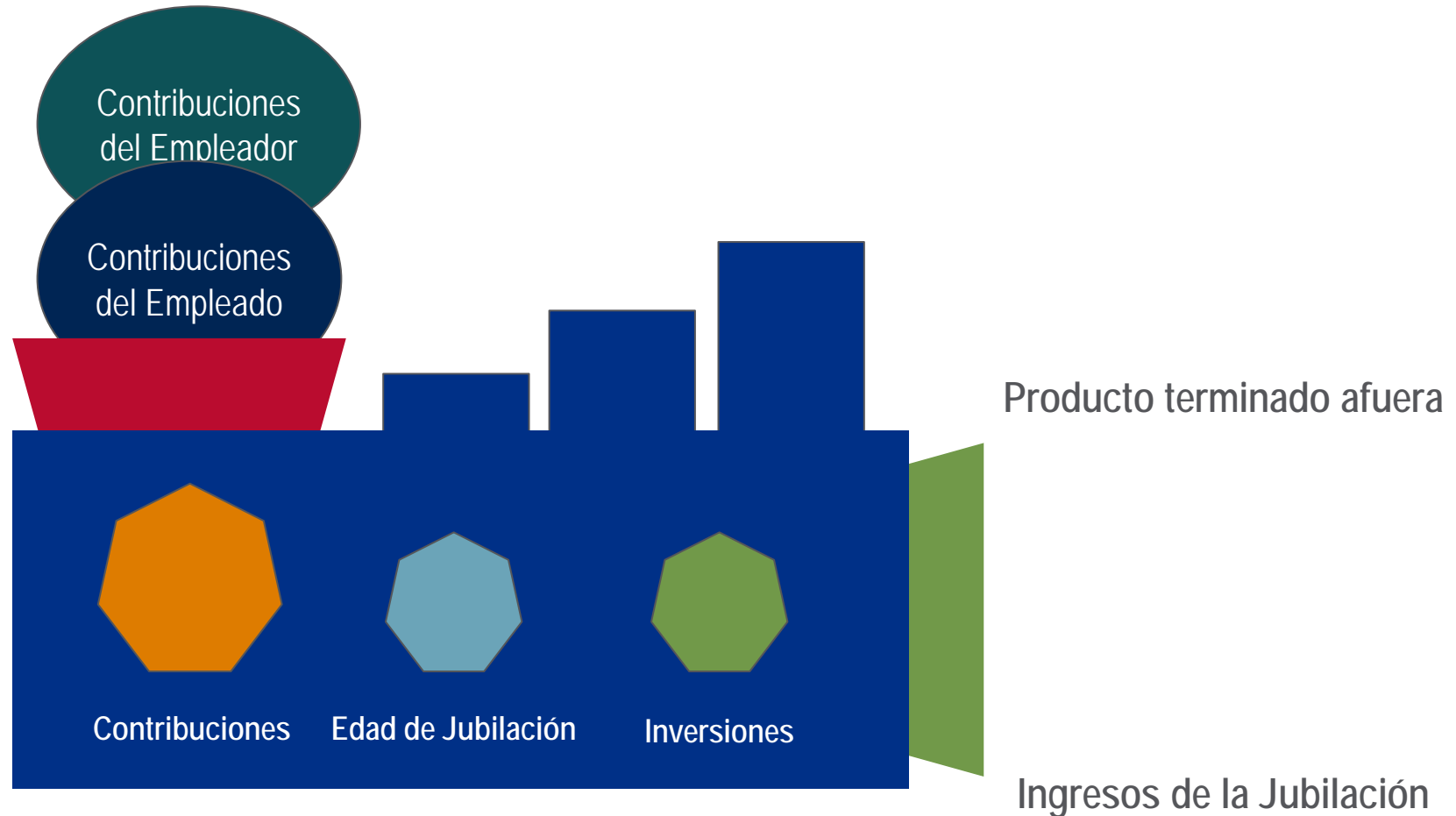
## Que puede anticipar de nuestro Plan nuevo de 401(k):

- Puede contribuir dinero de su cheque de nómina por elegir una porcentaje de su pago a través de deducciones automáticas de nómina
- Una oportunidad con ventajas fiscales para construir ingreso de jubilación valioso
- La habilidad de ver su saldo de cuenta cada día
- Control sobre sus ahorros de jubilación—incluyendo:
  - Cuánto Ud. contribuye
  - Como invertir su dinero y las contribuciones paralelas de Ben E. Keith
  - Con cuánta frecuencia modifique su cuenta para alinear con sus necesidades
- La oportunidad para crecimiento a través del interés y ganancias de inversiones

---

# Piensa de un plan de jubilación como una maquina

Materiales crudos adentro – Producto terminado afuera



---

# Contribuciones a su plan 401(k)



## Contribuciones antes de impuestos y/o Roth

- Contribuye una porcentaje de su paga
- La primera contribución 401(k) será deducido para empleados con nómina semanal
  - Fecha de Nómina la semana de 9 Julio
- 1 a 75% de compensación elegible
- Bonificación Anual (elección separada): 0% - 90%

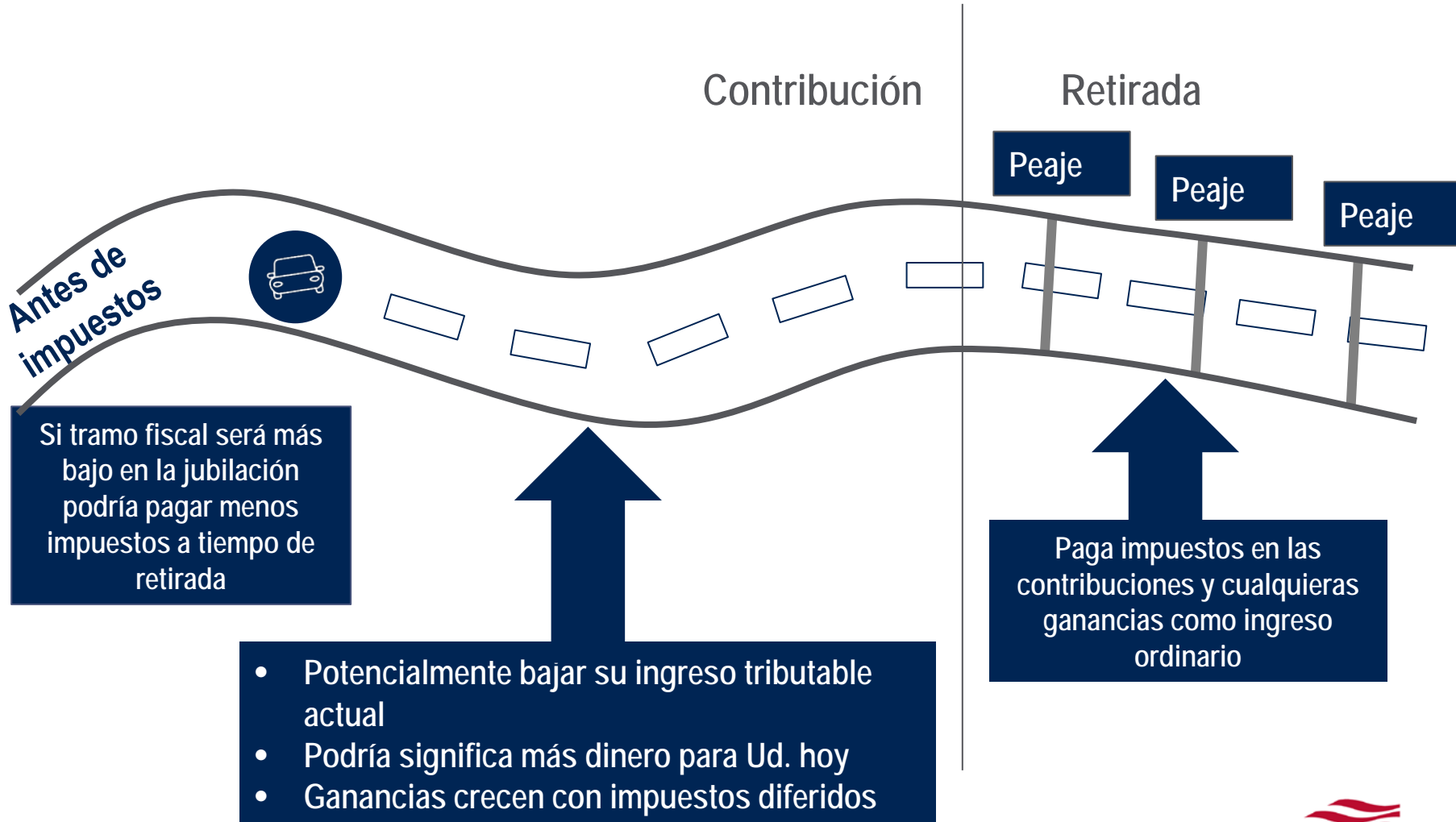
## Será escrito automáticamente a una tasa de contribución de 4%

- Puede aumentar, disminuir o parar sus contribuciones en cualquier momento

## 2018 límites del IRS restringen contribuciones antes de impuestos y contribuciones Roth

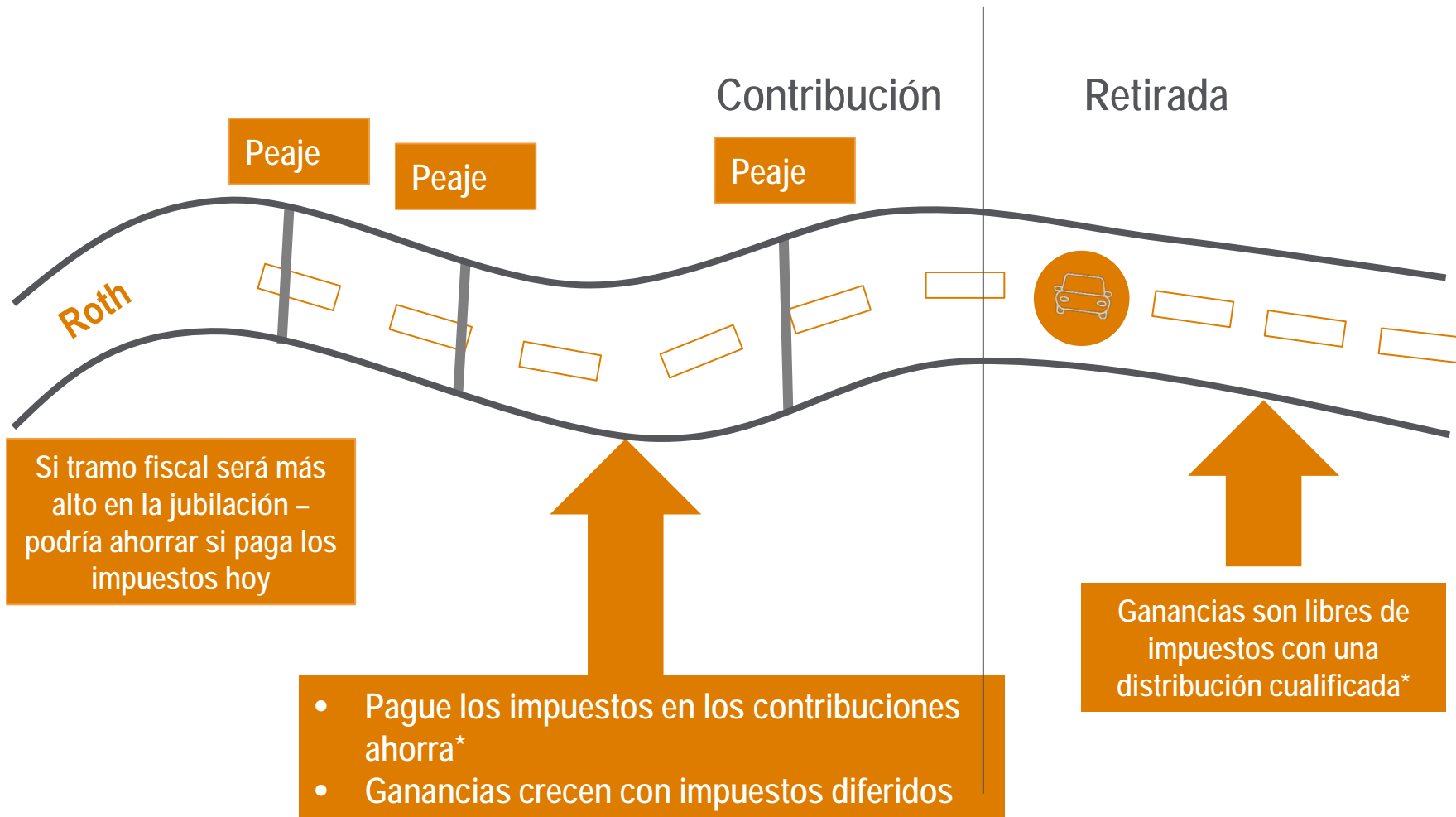
- \$18,500
- Participantes quienes tendrán 50 años y más en 2018, puede contribuir \$6,000 adicional, permitiendo una contribución total de \$24,500

# Antes de impuestos





# Roth



\*Sujeto a requisitos: Contribuciones Roth deben ser adentro de su cuenta por al menos cinco años y el dinero retirado después de la edad de 59½, el muerto o la discapacidad. Si la distribución no es cualificada, las ganancias son tributables como ingreso ordinario y podría ser sujeto a penalidades de retirada temprana.

# Contribuciones antes de impuestos vs. Roth

Pago bruto	\$ 2,500
- 4% antes de impuestos	(100)
Sueldo tributable	\$2,400
- impuestos*	(360)
<b>PAGO NETO</b>	<b>\$ 2,040</b>

<b>Su compañía</b>		<u>Hoy</u>	Fecha
Paga a	Ud		\$2,040
Dos mil cuarenta			Dólares
Memo	4% antes de impuestos		

Sueldo bruto	\$ 2,500
- impuestos*	(375)
- 4% de contribución Roth	(100)
<b>PAGO NETO</b>	<b>\$ 2,025</b>

<b>Su compañía</b>		<u>Hoy</u>	Fecha
Paga a	Ud.		\$2,025
Dos mil veinticinco			Dólares
Memo	4% aportación Roth		

FINES ILUSTRATIVOS SOLAMENTE. \* Asume un salario anual de \$ 30,000 y una tasa de impuestos federal, estatal y local del 15%. Tenga en cuenta que los impuestos sobre los ahorros se diferencian hasta su retiro y que los aplazamientos antes de impuestos no disminuyen sus ingresos para fines de retención de impuestos de FICA y FUTA..



# Entender las diferencias

## Resumen

	Contribuciones Antes de impuestos	Contribuciones Roth
Consecuencia al cheque de nómina	Antes de retención de impuestos	Después de retención de impuestos
Impuestos de distribuciones	Contribuciones gravados como ingreso ordinario  Cualquieras ganancias gravadas como ingreso ordinario	Contribuciones sin impuestos  Cualquieras ganancias sin impuestos con una distribución cualificada*

Nota: Cuando escogiendo entre tipos de contribuciones, participantes deben considerar su situación completa financiera.

\*Si la distribución no es cualificada entonces las ganancias están gravadas como ingreso ordinario by podría ser sujeto a penalidades de retiradas tempranas.



# Contribuciones de Ben E. Keith a su plan 401(k)

## Ben E. Keith

- Haga una contribución paralela de la misma cantidad que Ud. Contribuye, hasta 4% (es dinero libre!)

### BEN E. KEITH'S 401(K) SAVINGS PLAN MATCH

When you contribute:	BEK will contribute:	Total contribution:
0% of pay	0% of pay	0%
1% of pay	1% of pay	2% of pay
2% of pay	2% of pay	4% of pay
3% of pay	3% of pay	6% of pay
4% of pay	4% of pay	8% of pay
5% of pay or more	4% of pay	9% of pay or more

## Derecho Absoluto

- Propiedad de las contribuciones de la compañía

## Horario de derecho absoluto para contribuciones paralelas

- 2 año horario precipicio
- Servicio de la compañía anterior con Ben E. Keith cuenta hacia el derecho

Años de servicio	Porcentaje de derecho
1	0%
2	100%



# Opciones de inversión

---

# Controle Como Ud. Invierte

Su Plan 401(k) puede ser manejado basado en su estrategia personal de inversión

## Si no haga una elección activa

- Su cuenta será invertido automáticamente en un Fondo de Jubilación con Fecha Objetivo basado en su fecha de nacimiento

## Si haga una elección activa

- Puede escoger de las opciones que podrían entrar en su estrategia personal de inversión
  - Ayúdame a hacerlo
  - Lo haré yo mismo

---

# Tipos de inversionistas

**Ayúdame a hacerlo**

**Lo haré yo mismo**

---

# Fondos de Jubilación con Fecha Objetivo: Cómo funcionan

## ¿Qué son Fondos de Jubilación con Fecha Objetivo?

- Compuesto de múltiples clases de activos
- Manejado profesionalmente
- Ofrece una inversión diversificada dentro de un solo fondo

Estos fondos de jubilación con fecha objetivo coinciden con una fecha de jubilación planificada

## La asignación de inversión cambiará con el tiempo

- Los fondos serán cada vez más conservadores a medida que se acerca la fecha objetivo
- Los participantes pueden optar por invertir en cualquiera de los Fondos de Jubilación con Fecha Objetivo, o cualquier otra inversión disponible en la lista de inversiones
- Al igual que con todas las inversiones, el valor principal del fondo (s) no está garantizado en ningún momento, incluso en la fecha objetivo



---

# Target date funds

Target date funds	Date of birth
Vanguard Target Retirement Income Fund	Before 1942 - 1947
Vanguard Institutional Target Retirement 2015	1948 - 1952
Vanguard Institutional Target Retirement 2020	1953 - 1957
Vanguard Institutional Target Retirement 2025	1958 - 1962
Vanguard Institutional Target Retirement 2030	1963 - 1967
Vanguard Institutional Target Retirement 2035	1968 - 1972
Vanguard Institutional Target Retirement 2040	1973 - 1977
Vanguard Institutional Target Retirement 2045	1978 - 1982
Vanguard Institutional Target Retirement 2050	1983 - 1987
Vanguard Institutional Target Retirement 2055	1988 - 1992
Vanguard Institutional Target Retirement 2060	1993 - 1997
Vanguard Institutional Target Retirement 2065	1998 - After 1998

---

# Point-in-Time Best Interest Advice



Empower Retirement tiene un equipo de consultores especialmente entrenados y licenciados que hará lo siguiente:

- Actuar en su mejor interés
- Proporcionarle recomendaciones **sin costo adicional** para usted
- Ayudarle a comprender las características de su plan
- Posibles temas incluyen:
  - Opciones de inversión en su plan
  - Ahorro y bienestar financiero
  - Distribuciones o traslado de fondos fuera de su plan
  - Traslado de fondos calificados a su plan actual

*Como cualquiera decisión financiera, se le anima hablar del traslado de fondos de un plan de retiro a otro plan de jubilación calificado con su asesor/planificador financiero, teniendo en cuenta los honorarios y/o limitación de las opciones de inversión.*

---

# Tipos de inversionistas

Ayúdame a hacerlo

Lo haré yo mismo

---

# Opciones de inversión - Fondos principales

## ¿Qué son los fondos principales?

- Fundamentos para inversionistas que quieren un portafolio personalizado
- Opciones de inversión de una sola clase de activo
  - Preservación de capital
  - Bonos
  - Acciones
- Riesgo varía de lo bajo a lo alto y podría incluir cualquiera de los siguientes
  - Riesgo de mercado
  - Riesgo de tasa de interés
  - Riesgo crediticio
  - Inflación
- Potencial de rendimiento varía de lo bajo a lo alto

---

# Core Funds

## Capital Preservation

Goldman Sachs Institutional Sable Value

## Bond

Vanguard Total Bond Market Index

Aon Hewitt Income

## Large-Cap Equity

T. Rowe Price Blue Chip Growth

MFS Institutional International Equity

Vanguard 500 Index

## Mid-Cap Equity

Vanguard Extended Market Index

## Small-Cap Equity

Aristotle Small/Mid Cap Equity

## International Equity

Vanguard FTSE All-World Ex-US Index

---

# Pasivo vs. Activo

## Fondos dirigidos pasivamente

- Seguir grupos de inversiones representantes de un mercado para medir rendimiento
- Proveer exposición al mercado amplio
- Típicamente cargos para operación más bajos que los fondos dirigidos activamente
- Ventas de la portafolio bajos
- Típicamente una potencia de rendimiento más bajo que los fondos dirigidos activamente

## Fondos dirigidos activamente

- Dirigido para tratar de sobrepasar el rendimiento total de un índice particular
- Manejado por un director profesional de la portafolio o por un grupo de profesionales
  - Usando investigación, análisis financiera y experiencia personal
- No hay garantías de agregar la meta de rendimiento más alto que el punto de referencia
- Podría tener cargos de gestión más alto que fondos dirigidos pasivamente

Un índice del punto de referencia no es dirigido activamente, no tiene un objetivo de inversión definido y no genera honorarios o cargos. Así que, rendimiento de un fondo generalmente será menos que su índice del punto de referencia. No puede invertir directamente en un índice del punto de referencia.



# Transferencia de su Plan Ben E. Keith Profit Sharing

---

# Que necesita saber: Transferencia de su Plan Ben E. Keith Profit Sharing

## El Plan Profit Sharing transferirá a Empower

- Está convirtiendo a un plan 401(k) Profit Sharing llamada: Ben E. Keith Retirement Savings Plan
- Las opciones de inversión serán las mismas por las contribuciones Profit Sharing como contribuciones 401(k)

## Su cuenta se transfiera automáticamente

## No se necesita ningún acción de Ud. para la transferencia de su:

- Saldos de cuenta
- Acuerdos de préstamo o distribución, como se aplica







Que necesita saber:

## Transferencia de su Plan Ben E. Keith Profit Sharing

**Tendrá acceso limitado a su cuenta durante el período de silencio**

- Este período de silencio permite para la transferencia de las anotaciones administrativas del plan a Empower

**Durante el período de silencio**

- Los activos transferidos se quedan invertidos en el mercado
- Los activos continúan ganar y/o perder valor dependiendo en los condiciones del mercado
- Cuando se termina el período de silencio, tendrá acceso completo a su cuenta del plan

**Por favor evalúe sus circunstancias financieras y la pertinencia de sus inversiones actuales considerando esta restricción temporaria**

---

# Fechas importantes

## 22 Junio 2018

- Empieza el período de silencio temporario por el Plan Ben E. Keith Profit Sharing Plan (el “Plan”)

## 15 Julio 2018

- Termina el período de silencio temporario por el Plan
- Su Plan Ben E. Keith Profit Sharing se fusiona adentro de su Plan 401(k)



# How your account will transfer

If you have a balance in this fund ...	It will transfer to this fund ...	Date of birth
The Plan's Trust Fund	Vanguard Institutional Target Retirement Income Fund	Before 1942 - 1947
	Vanguard Institutional Target Retirement 2015 Fund	1948 - 1952
	Vanguard Institutional Target Retirement 2020 Fund	1953 - 1957
	Vanguard Institutional Target Retirement 2025 Fund	1958 - 1962
	Vanguard Institutional Target Retirement 2030 Fund	1963 - 1967
	Vanguard Institutional Target Retirement 2035 Fund	1968 - 1972
	Vanguard Institutional Target Retirement 2040 Fund	1973 - 1977
	Vanguard Institutional Target Retirement 2045 Fund	1978 - 1982
	Vanguard Institutional Target Retirement 2050 Fund	1983 - 1987
	Vanguard Institutional Target Retirement 2055 Fund	1988 - 1992
	Vanguard Institutional Target Retirement 2060 Fund	1993 - 1997
	Vanguard Institutional Target Retirement 2065 Fund	1998 – After 1998



Demostración:  
[empowermyretirement.com](https://empowermyretirement.com)


# Demostración: empowermyretirement.com

The screenshot displays the Empower Retirement website interface. At the top left is the Empower Retirement logo, followed by the text "YOUR RETIREMENT PLAN". On the top right, there is a link for "Plan Sponsor Center". The main content area features a large banner with a woman in a blue jacket looking at a device. The banner text reads: "Your new account login page is here." and "Learn how the enhanced security works »". To the right of the banner is a "Participant Login" section with input fields for "Username" and "Password", a "Login help?" link, and two buttons: "SIGN IN" (blue) and "REGISTER" (green). Below the banner are three informational cards:

- Card 1:** "Saving more can be key to retirement success." with subtext: "Small changes can have dramatic effects." and an image of a woman with a laptop.
- Card 2:** "Changing jobs? Retiring? You have options." with subtext: "Speak to an Empower Retirement Consultant today." and an image of a man with a laptop.
- Card 3:** "Having browser issues accessing the website?" with subtext: "Make sure you have the latest browser version." and an image of a woman with a laptop.

PARA FINES ILUSTRATIVOS SOLAMENTE.

# Me & My Money





WELLNESS AND FINANCIAL CENTER

[Calculators](#) [Glossary](#)

## Me & My Money


We're here to help you gain a more complete view of your financial picture, with the goal of helping you replace — for life — the income you made while working.






**Spending**

Being a smart spender makes it easier to be a smart saver.




**Saving**

Saving more today is the key to a better future. It's that simple.



**Investing**

Understanding basic investing concepts can help you make informed choices.



**Protecting**

Taking a proactive approach to planning for the long-term can help preserve your legacy.

PARA FINES ILUSTRATIVOS SOLAMENTE.

# Acceso móvil empowermyretirement.com

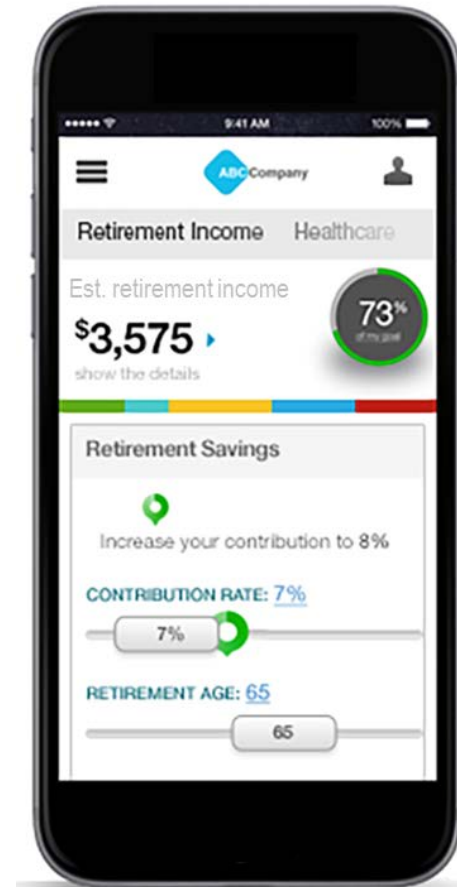
Sitio web móvil

Puede acceder e inscribirse en su cuenta

Cambiar su tasa de contribución

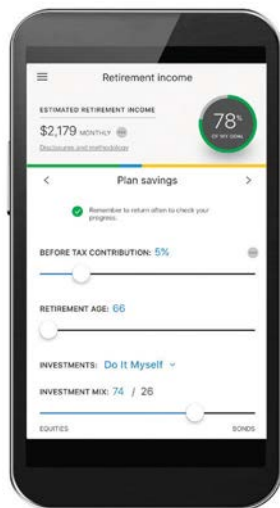
Revisar las opciones de inversión

Consejo: Guarde el sitio web en su pantalla de inicio para accederlo fácilmente

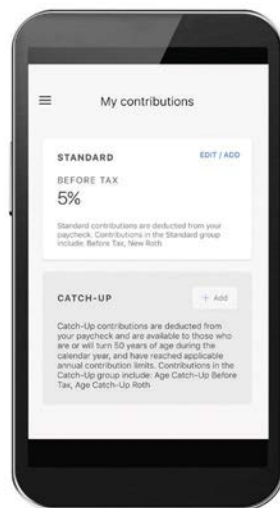


# Aplicación Empower Retirement

## Pone su plan de jubilación a su alcance



Ver su ingreso mensual estimado de jubilación  
Personalizar su meta de ingresos de jubilación



Revisar sus contribuciones  
Aumentar su tasa de contribución



Ver saldos de cuentas e ingresos de jubilación  
Acceder el saldo de la cuenta por plan y por inversión  
Mirar su propio

PARA FINES ILUSTRATIVOS SOLAMENTE.

Las funciones de administración de cuentas solo están disponibles en la aplicación. La aplicación Empower Retirement solo está disponible en productos de Apple. Apple, Apple Watch y iPhone son marcas comerciales de Apple Inc., registradas en los EE. UU. Y en otros países.

“Countdown to Retirement”





---

# The Retirement Solutions Group

## Asistencia de consolidación de activos

- Asistencia personalizada para hacer un traslado de fondos a un plan Empower
- Generalmente un proceso sin papeles
- Punto de contacto directo
- Posibilidad de mejorar la preparación para la jubilación

Información de contacto : **888-737-4480**

## Haciendo un cambio? Podemos ayudar

- Cambiar de trabajo o retirarse
- Considere mantener su dinero en estado de impuestos diferidos
- Al mantener su dinero con impuestos diferidos, también tiene el potencial de beneficiarse del crecimiento a lo largo de los años antes de retirarse

Información de contacto : **877-534-4569**

*Como cualquiera decisión financiera, se le anima hablar del traslado de fondos de un plan de retiro a otro plan de jubilación calificado con su asesor/planificador financiero, teniendo en cuenta los honorarios y/o limitación de las opciones de inversión.*



---

# Próximos pasos: Revise sus opciones

Revise los materiales que se le mandó a Ud.

Recuerde las fechas importantes

Haga elecciones como necesario

Llame al Empower Retirement con sus preguntas

— 833-BEK-SAVE (833-235-7283)

---

Carefully consider the investment objectives, risks, fees and expenses of the annuity and/or the investment options. Contact us for a prospectus, a summary prospectus and disclosure document, as available, containing this information. Read them carefully before investing.

Securities offered or distributed through GWFS Equities, Inc., Member FINRA/SIPC and a subsidiary of Great-West Life & Annuity Insurance Company.

GWFS Equities, Inc., or one or more of its affiliates, may receive a fee from the investment option provider for providing certain recordkeeping, distribution and administrative services.

Asset allocation and diversification do not ensure a profit and do not protect against loss in declining markets.

The charts, graphs and screen prints in this presentation are for ILLUSTRATIVE PURPOSES ONLY.

Great-West Financial<sup>®</sup>, Empower Retirement and Great-West Investments<sup>™</sup> are the marketing names of Great-West Life & Annuity Insurance Company, Corporate Headquarters: Greenwood Village, CO; Great-West Life & Annuity Insurance Company of New York, Home Office: New York, NY, and their subsidiaries and affiliates, including registered investment advisers Advised Assets Group, LLC and Great-West Capital Management, LLC.

GWFS Equities, Inc. registered representatives may also be investment adviser representatives of GWFS affiliate, Advised Assets Group, LLC. Representatives do not offer or provide investment, fiduciary, financial, legal or tax advice or act in a fiduciary capacity for any client unless explicitly described in writing.

The trademarks, logos, service marks, and design elements used are owned by their respective owners and are used by permission.

All rights reserved. ©2018 Great-West Life & Annuity Insurance Company. All rights reserved. AM491761-0518

**Unless otherwise noted: Not a Deposit | Not FDIC Insured | Not Bank Guaranteed | Funds May Lose Value | Not Insured by Any Federal Government Agency**

IMPORTANT: The projections, or other information generated on the website by the investment analysis tool regarding the likelihood of various investment outcomes, are hypothetical in nature. They do not reflect actual investment results and are not guarantees of future results. The results may vary with each use and over time. Healthcare costs and projections, if applicable, are provided by HealthView Services. Healthview Services is not affiliated with GWFS Equities, Inc. Empower Retirement does not provide healthcare advice. A top peer is defined as an individual who is at the 90th percentile of the selected age band, salary range and gender.



---

You could lose money by investing in a money market fund. Although the fund seeks to preserve the value of your investment at \$1 per share, it cannot guarantee it will do so. An investment in the fund is not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. The fund's sponsor has no legal obligation to provide financial support to the fund, and you should not expect that the sponsor will provide financial support to the fund at any time.

Investing involves risk, including possible loss of principal.

Rebalancing does not ensure a profit and does not protect against loss in declining markets.

A collective investment trust is not a mutual fund and is exempt from SEC registration. Designed for and exclusively sold to qualified retirement plans and their participants, the funds are not available to individual retail investors.

Capital preservation funds are not federally guaranteed and may lose value. These investments have interest rate, inflation, and credit risks that are associated with the underlying assets owned by the portfolio or fund.

Separately managed accounts are not registered investment products but separate accounts created specifically for the plan. Separately managed funds are not required to file a prospectus or registration statement with the SEC and, accordingly, neither is available.

A collective trust stable value fund is offered by a bank or trust company. These investments have interest rate, inflation and credit risks associated with the underlying assets owned by the portfolio or fund. The strength of the wrap contracts, which provide book-value guarantees associated with a fund, depends on the financial strength of the financial institutions issuing the contracts.

Certain fixed interest products are offered through insurance company group annuity contracts or funding agreements. The guarantees are backed by the general assets of the insurance company issuing the contract. The strength of the guarantee is dependent on the financial strength of the insurance company issuing the contracts.

Funds may impose redemption fees and/or transfer restrictions if assets are held for less than the published holding period. For more information, see the fund's prospectus and/or disclosure documents

A bond fund's yield, share price and total return change daily and are based on changes in interest rates, market conditions, economic and political news, and the quality and maturity of its investments. In general, bond prices fall when interest rates rise and vice versa.

Compared to more highly rated securities, high-yield bond investment options are subject to greater risk, including the risk of default.

Certain underlying funds invest in treasury inflation-protected securities ("TIPS"). Unlike conventional bonds, the principal or interest of TIPS is adjusted periodically to a specified rate of inflation (e.g., Consumer Price Index for all Urban Consumers [CPI-U]). There can be no assurance that the inflation index used will accurately measure the actual rate of inflation.

U.S. Treasury securities are guaranteed as to the timely payment of principal and interest if held to maturity. Investment options are neither issued nor guaranteed by the U.S. government.



---

Equity securities of small and mid-sized companies may be more volatile than securities of larger, more established companies.

Foreign investments involve special risks, including currency fluctuations, taxation differences and political developments.

Equity securities of companies located in emerging markets involve greater risks than investing in more established markets, including currency fluctuations, political developments and share illiquidity.

Asset allocation and balanced investment options and models are subject to the risks of the underlying funds, which can be a mix of stocks/stock funds and bonds/bond funds.

Specialty funds invest in a limited number of companies and are generally non-diversified. As a result, changes in market value of a single issuer could cause greater volatility than with a more diversified fund.

Real estate securities and trusts involve greater risks than other non-diversified investments, including but not limited to: declining property values, varying economic conditions, changes in zoning laws, or losses from casualty. Real estate securities that invest in foreign real estate involve additional risk, including currency fluctuations and political developments.

The value of commodity-linked investments may be affected by financial factors, political developments and natural disasters. As such, investment options that invest primarily in commodities may experience greater volatility than investments in traditional securities.

A company stock investment option invests in the stock of one company. It has more risk than a diversified portfolio consisting of the stocks of many companies and may be used to round out a well-diversified portfolio. Company stock is not offered by GWFS Equities, Inc.

A benchmark index is not actively managed, does not have a defined investment objective, and does not incur fees or expenses. Therefore, performance of a passively managed fund (index fund) will generally be less than its benchmark index. You cannot invest directly in a benchmark index.

Putnam mutual funds are managed by Putnam Investment Management, LLC and are distributed by Putnam Retail Management. The Putnam Stable Value fund is distributed and managed by Putnam Fiduciary Trust Company. Putnam is affiliated with GWL&A and GWL&A of NY and their subsidiaries and affiliates.

---

The following indices and benchmarks are used for illustrative purposes only and are not intended to be indicative of fund performance.

- *The Ibbotson U.S. Treasury Bill Index is used to measure public obligations of the U.S. Treasury, excluding flower bonds and foreign-targeted issues, and all publicly issued debt of U.S. Government agencies and quasi-federal corporations, and corporate debt guaranteed by the U.S. Government with maturities less than 1 year.*
- *The Barclays Capital U.S. Aggregate Bond Index is used to represent fixed rate debt issues rated investment grade or higher having at least 1 year left to maturity and an outstanding par value of at least \$100 million.*
- *The Standard & Poor's 500<sup>®</sup> Index is used as a proxy for the stock market in general. S&P 500<sup>®</sup> Index is a registered trademark of Standard & Poor's Financial Services LLC, and is an unmanaged index considered indicative of the domestic Large-Cap equity market.*
- *The Russell 2000 Index and benchmark is unmanaged and used to track the smallest 2000 companies in the Russell 3000 Index, which represents approximately 7% of the Russell 3000 total market capitalization.*
- *The Russell 2000 Value Index and benchmark measures the performance of companies within the Russell 2000 Index having lower price-to-book ratios and lower forecasted growth values.*
- *The Russell 2000 Growth Index and benchmark measures the performance of companies within the Russell 2000 Index having higher price-to-book ratios and higher forecasted growth values.*
- *The Russell 1000 Growth Index<sup>®</sup> measures the performance of those Russell 1000 companies with higher price-to-book ratios and higher forecasted growth values.*
- *The Russell 1000 Value Index<sup>®</sup> measures the performance of those Russell 1000 companies with lower price-to-book ratios and lower forecasted growth values.*
- *The Morgan Stanley Capital International Europe, Australasia and Far East Index (MSCI EAFE) is a capitalization-weighted measure of stock markets in Europe, Australasia and the Far East*
- *Citigroup 3-Month T-Bill Index – The Citigroup 3-Month T-Bill Index is an unmanaged index that is generally representative of 3-month Treasury bills and consists of an average of the last 3-month U.S. Treasury Bill issues*

---

Póngase en contacto con Empower: Obtenga ayuda cuando la necesite

[empowermyretirement.com](https://empowermyretirement.com)

**833-BEK-SAVE (833-235-7283)**

- Lunes - Viernes, 8 a.m. a 10 p.m. Tiempo Este
- Sistema automatizado disponible
  - 24 horas al día, siete días la semana
  - Requiere contraseña

TTY: 800-345-1833

Sigue Empower

