



Sus Beneficios de Jubilación

Descripción General de Cambios

Efectivo el 1 de julio de 2018



INTRODUCCIÓN

Tal como se anunció en octubre de 2017, Ben E. Keith Company está realizando cambios en nuestros planes de jubilación que nos permitirán continuar ofreciendo beneficios competitivos para ayudarle a construir un futuro financiero seguro. Los próximos cambios le brindan un mayor control sobre sus beneficios de jubilación y le brindan a la compañía una manera más predecible y sostenible de contribuir a sus ahorros para la jubilación. Con este cambio, Ben E. Keith está dejando de administrar todos sus activos de jubilación para darle más propiedad y flexibilidad en función de sus metas individuales de inversión.

Los cambios que estamos realizando alinearán más estrechamente nuestros planes de jubilación con el mercado, incluidos nuestros competidores de la industria. Seguimos comprometidos a ayudarle a usted y a su familia a vivir bien hoy y a prepararse para un mañana seguro. Este paquete de información proporciona una información general de lo que está cambiando y cómo le afecta a usted como empleado/a de Ben E. Keith Company.

Le recomendamos que visite el Portal de Beneficios de BEK en www.bekbenefits.com para obtener información adicional, incluidas las respuestas a las preguntas frecuentes. Además, puede enviar sus preguntas al buzón de Ben E. Keith al CORP-MBX-Benefits@benekeith.com, o a través del buzón de voz de Ben E. Keith al 817-759-6345.6345.



RESUMEN DE CAMBIOS Y UN VISTAZO A LOS NUEVOS ADMINISTRADORES

Aquí hay un resumen de los próximos cambios al Plan de Jubilación:

- Los/as empleados/as a tiempo completo menores de 55 años o con menos de un año de servicio para la compañía al 30 de junio de 2018 serán elegibles para nuestro nuevo Plan 401(k), llamado Ben E. Keith Retirement Savings Plan (Plan de Ahorro para la Jubilación Ben E. Keith), con aportes proporcionales por parte de la compañía. Al mismo tiempo, las acumulaciones de beneficios del Plan de Pensión de Ben E. Keith cesarán a partir del 30 de junio de 2018 para los empleados menores de 55 años. Un recordatorio importante es que los beneficios del Plan de Pensión acumulados y otorgados al 30 de junio de 2018 no se ven afectados por este cambio.
- Los empleados a tiempo completo de 55 años o más con al menos un año de servicio el 1 de julio de 2018, continuarán acumulando beneficios de pensión y no serán elegibles para participar en el nuevo Plan 401(k).
- Nuestro Plan de Participación en las Ganancias seguirá estando disponible para todos los empleados elegibles, pero ahora le ofreceremos un mayor control de cómo se invierte su cuenta a través de nuestro nuevo administrador.

Si tiene menos de 55 años o tiene menos de un año de servicio para la compañía el 1 de julio de 2018, sus ingresos futuros de jubilación incluyen:

- Beneficios Acumulados del Plan de Pensión obtenidos hasta el 30 de junio de 2018
- Cuenta de Participación en las Ganancias
- Cuenta de Ahorro 401(k)
- Beneficios de Seguro Social

Si tiene 55 años o más y tiene al menos un año de servicio para la compañía el 30 de junio de 2018, sus ingresos futuros de jubilación incluyen:

- Beneficios del Plan de Pensión obtenidos hasta la fecha de jubilación o de terminación, lo que sea primero
- Cuenta de Participación en las Ganancias
- Beneficios de Seguro Social

Timeline

Octubre - Diciembre 2017	Mayo 2018	Junio 2018	Julio 2018	Enero 2019
<p>Ben E. Keith anuncia cambios a sus planes de jubilación para empleados</p> <p>Ben E. Keith compartió la Guía de Discusión 401(k)</p>	<p>Descripción general del folleto de Cambios enviado por correo a la dirección particular</p> <p>Sesiones Educativas en Lugares de Trabajo</p>	<p>Sesiones Educativas en Lugares de Trabajo</p> <p>Período de Bloqueo para Plan de Participación en las Ganancias (22 junio – semana del 15 de julio, 2018)</p> <p>Revisión de la tasa de su aporte del plan 401(k) y las opciones de inversión</p> <p>Centro de Servicio de Empower comienza a recibir llamadas (1 de junio)</p>	<p>Nuevo Plan 401(k) comienza* (1 de julio)</p> <p>Empower se convierte en nuevo Administrador de Plan 401(k) y de Plan de Participación en las Ganancias.</p> <p>Comienza Congelamiento del Plan de Pensión* (1 de julio)</p> <p>El período de bloqueo finaliza para el Plan de Participación en las Ganancias (semana del 15 de julio)</p>	<p>Aon se convierte en el nuevo Administrador del Plan de Pensión (1 de enero)</p>

*Aplica a empleados/as menores de 55 años o con menos de un año de servicio para la compañía al 30 de junio de 2018.

VISTAZO A LOS CAMBIOS

PLAN 401(K)			
Quién es Afectado/a	Administrador	Enfoque de Inversión	Recursos
Empleados elegibles menores de 55 años o menos de un año de servicio para la compañía al 30 de junio de 2018	Empower Retirement administrará el Plan 401(k) a partir del 1 de julio de 2018	<p>Usted podrá elegir un Fondo con Fecha Establecida o crear su propia estrategia de inversión con una opción de fondos administrados pasivamente o fondos administrados activamente</p> <p>El 1 de julio de 2018, su cuenta 401(k) tendrá el Fondo con Fecha Establecida correspondiente según su edad como la opción predefinida, a menos que usted elija de manera diferente durante el período de inscripción del 1-29 junio de 2018</p>	<p>Empower tendrá disponibles representantes dedicados en el centro de servicio para proporcionar información del plan y orientación financiera</p> <p>www.empowermyretirement.com *</p> <p>833-235-7283 (833-BEK-SAVE)</p> <p>El Centro de Servicio comenzará a recibir llamadas el viernes 1 de junio de 2018 (están disponibles representantes que hablan español)</p>
PLAN DE PARTICIPACIÓN EN LAS GANANCIAS			
Quién es Afectado/a	Administrador	Enfoque de Inversión	Recursos
Todos los Empleados Elegibles	Empower Retirement administrará el Plan de Participación en las Ganancias a partir del 1 de julio de 2018	<p>Este plan cambiará de una tasación anual a una tasación diaria, lo que le permitirá tener más flexibilidad para invertir en tiempo real, lo que significa que usted tendrá más control sobre sus inversiones.</p> <p>Usted tendrá las mismas opciones de inversión que el nuevo Plan 401(k)</p> <p>El 1 de julio de 2018, su cuenta del Plan de Participación en las Ganancias se ajustará de manera predeterminada al Fondo con Fecha Establecida correspondiente en función de su edad</p>	<p>Empower tendrá disponibles representantes dedicados en el centro de servicio para proporcionar información del plan y orientación financiera.</p> <p>www.empowermyretirement.com *</p> <p>833-235-7283 (833-BEK-SAVE)</p> <p>El Centro de Servicio comenzará a recibir llamadas el viernes 1 de junio de 2018 (están disponibles representantes que hablan español)</p>
PLAN DE PENSIÓN			
Quién es Afectado/a	Administrador	Recursos	
Empleados elegibles mayores de 55 años y con más de un año de servicio para la compañía al 30 de junio de 2018	<p>Aon administrará el Plan de Pensión a partir del 1 de enero de 2019</p> <p>John Hancock Retirement Plan Services seguirá siendo el administrador del Plan de Pensión durante el 2018</p>	<p>Por favor continúe contactando a John Hancock Retirement Plan Services con preguntas o consultas del Plan de Pensión durante el 2018</p> <p>www.mylife.jhrps.com</p> <p>Servicios para Participante: 800-294-3575 (para español, usted puede llamar al 888-440-0022)</p>	

*Se proporcionará información de registro en el futuro cercano.

DESCRIPCIÓN GENERAL DEL NUEVO PLAN 401(K)

Elegibilidad para 401(k)

Para ser elegible para el nuevo Plan 401(k), debe ser un/a empleado/a de tiempo completo al 1 de julio de 2018, (1) que tenga menos de 55 años al 30 de junio de 2018 o (2) tenga más de 55 años al 1 de julio de 2018, con menos de un año de servicio para la compañía. Los/as nuevos/as empleados/as de tiempo completo contratados/as en o después del 1 de julio de 2018, serán elegibles el primer día del mes después de 60 días de servicio para la compañía.

Nuevo Administrador del Plan 401(k)

Empower Retirement administrará nuestro nuevo Plan 401(k) y nuestro Plan de Participación en las Ganancias existente a partir del 1 de julio de 2018. Empower Retirement es uno de los administradores de planes 401(k) más grandes del país y ayuda a más de 8 millones de personas a ahorrar para su jubilación. Como el segundo proveedor de servicios de jubilación más grande de los EE. UU., Empower tiene un enfoque singular de ayudar a los/as participantes a reemplazar los ingresos que tenían mientras trabajaban.

Introducción a los Planes 401(K)

Un plan 401(k) es un plan de ahorro que le da a usted una exención de impuestos sobre el dinero que se reserva para la jubilación. Un plan 401(k) es el tipo más común de plan de jubilación que las compañías ofrecen hoy en día.

Un plan 401(k) le brinda más control sobre sus ahorros para la jubilación y la oportunidad de crecimiento. Usted manejará la inversión de sus propios aportes y los aportes proporcionales de la compañía a su cuenta entre una variedad de fondos de inversión. Esto es lo que puede esperar de nuestro nuevo Plan 401(k):

- Puede aportar dinero de su cheque de pago eligiendo un porcentaje de su salario a través de deducciones automáticas
- Una oportunidad de beneficios fiscales para construir un valioso ingreso de jubilación
- Poder ver su balance todos los días
- Controlar sus ahorros para la jubilación, incluyendo cuánto aporta, cómo invierte su dinero y los aportes proporcionales de Ben E. Keith, y con qué frecuencia ajusta su cuenta para que satisfaga sus necesidades
- Oportunidad de crecimiento a través de intereses y ganancias de inversión

Poniendo Dinero en su Plan 401(k)

El nuevo plan 401(k) le brindará una manera más flexible de ahorrar para el futuro y un mayor control sobre sus ahorros:

- **Aportes Personales** – Usted puede hacer aportes a la cuenta de su plan. Puede optar por hacer aportes con beneficios fiscales hasta los límites del Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés), que lo ayudan a aumentar sus ahorros. El máximo anual del IRS para el 2018 es de US\$18.500 (US\$24.500 para participantes mayores de 50 años). El monto que usted decide aportar se saca de su cheque de pago en cada ciclo de pago y se ingresa automáticamente en su cuenta 401(k). Por ejemplo, si recibe un pago semanal, tendrá una deducción de cada cheque de pago semanal.
- **Aportes Proporcionales de Ben E. Keith** – Ben E. Keith también igualará sus aportes personales de US\$1 por S\$1 hasta el 4% de su salario. Si usted aporta al menos el 4% de su salario, recibirá aportes de Ben E. Keith del 4% de su salario.
- **Inscripción Automática** – Ben E. Keith quiere ayudar a los/as empleados/as a aprovechar al máximo el nuevo programa, por lo que automáticamente le inscribiremos con una tasa de aporte del 4% de su salario. Usted puede aumentar, disminuir o detener sus aportes en cualquier momento. Si desea cambiar este monto de deducción del 4% antes de su primer cheque de pago en julio de 2018, debe cambiarlo en línea en www.empowermyretirement.com o llamando al 833-235-7283 (833-BEK-SAVE) a partir del 1 de junio de 2018.
- **Aumento Automático** – Para ayudarle a maximizar sus ahorros y ganar fuerza a lo largo del tiempo, cada año el 1 de julio (a partir del 1 de julio de 2019) su tasa de aporte aumentará automáticamente en un 1% hasta alcanzar una tasa de aporte del 10% del salario, a menos que usted opte por no participar del aumento automático durante el período de inscripción de junio de 2019.
- **Aportes para Ponerse al Día** – Participantes que cumplan 50 años o más en el 2018, podrán contribuir US\$ 6.000 adicionales, lo que les permitirá una contribución total de \$ 24.500. Los límites de contribución se establecen anualmente por el IRS.

BEN E. KEITH'S 401(K) PLAN DE AHORRAS IGUALADOS

Cuando usted contribuye:	BEK contribuirá	Contribución total:
0% de pago	0% de pago	0% de pago
1% de pago	1% de pago	2% de pago
2% de pago	2% de pago	4% de pago
3% de pago	3% de pago	6% de pago
4% de pago	4% de pago	8% de pago
5% de pago y mas	4% de pago	9% de pago y mas

Cuenta Pre-impuestos versus Cuenta Roth

Usted tendrá la opción de invertir sus aportes al 401(k) en (1) una Cuenta Pre- Impuestos o (2) una Cuenta Roth o ambas. Una cuenta Pre-Impuestos significa que sus aportes se realizan antes de impuestos y usted solo paga impuestos sobre los aportes y los ingresos cuando usted toma una distribución de su cuenta. Una cuenta Roth significa que sus aportes se realizan con dólares después de impuestos, lo que significa que su cuenta no estará sujeta a ningún impuesto en el momento de una distribución calificada.

Empower tiene una herramienta útil en su sitio web que le permite comparar los aportes de las cuentas Pre-Impuestos y Roth, incluido el efecto sobre el pago que usted recibe y los fondos de jubilación. Al usar esta herramienta, podrá ver el crecimiento potencial y las implicaciones fiscales del uso de cada cuenta.

Administrando el Dinero en su Plan 401(k)

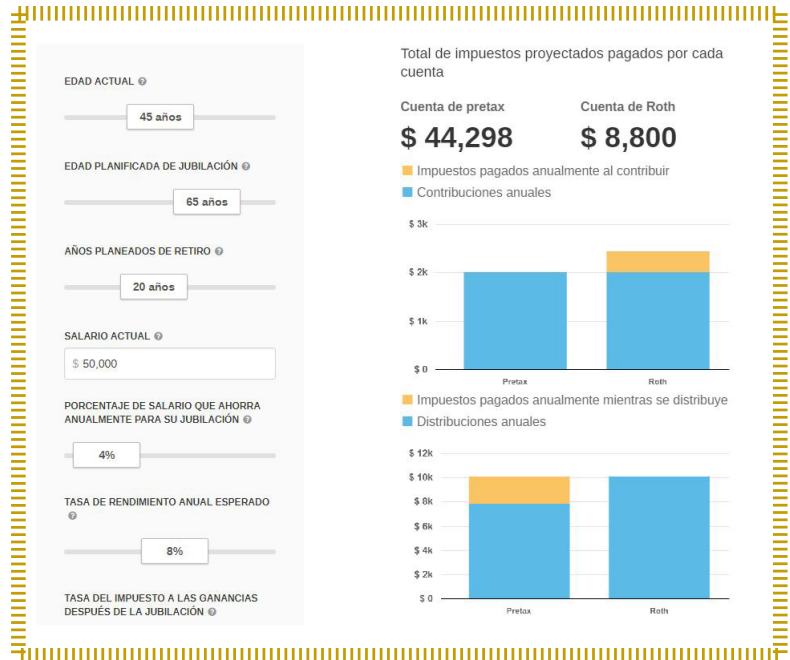
Usted tendrá la oportunidad de controlar cómo se invierte su cuenta, tanto los aportes que hace como los aportes proporcionales que Ben E. Keith hace por usted. Puede ajustar las inversiones según lo desee para mantenerse al día con los cambios en su estrategia de ahorro, y el crecimiento del saldo de su cuenta dependerá de las decisiones de inversión que usted tome.

Como parte del nuevo Plan 401(k), se proporcionará un grupo diverso de opciones de inversión. Usted tendrá la opción de invertir en un Fondo con Fecha Establecida, una combinación de Fondos Administrados Pasivamente, una combinación de Fondos Administrados Activamente, o una combinación de Fondos Administrados Pasiva y Activamente.

Su cuenta del Plan 401(k) se invertirá en la opción predeterminada del Plan 401(k), que es el Fondo con Fecha Establecida apropiado en función de su edad. Tendrá la oportunidad de cambiar esta elección predeterminada durante el período de inscripción del 1-29 de junio de 2018. Puede obtener más información sobre sus opciones de inversión a continuación y en las sesiones educativas dirigidas por Empower en su lugar de trabajo.

Su plan 401(k) se puede administrar en función de su estrategia de inversión personal. Si desea ser más selectivo/a e involucrado/a en la forma en que usted administra sus cuentas, puede elegir una combinación de Fondos Administrados Pasiva y Activamente. Si quiere estar menos involucrado/a con sus cuentas, entonces el Fondo con Fecha Establecida podría ser el más adecuado para usted. Empower Retirement tiene representantes que pueden ayudarle con orientación sobre inversión si quiere hablar esto más detalladamente.

- Fondos con Fecha Establecida Vanguard Institutional (Opción Predeterminada): Los Fondos con Fecha Establecida son creados por profesionales de inversión en función de un año que se haya fijado como meta para jubilar. Están diseñados para que usted pueda seleccionar un fondo y obtener una combinación diversificada de inversiones en diferentes clases de activos. Esto significa que usted no tiene que elegir inversiones individuales o comprender significativamente la inversión. Las inversiones son una combinación de clases de activos, que incluyen acciones, bonos y efectivo. La distribución de la inversión, sin embargo, automáticamente cambiará con el tiempo. Los fondos serán cada vez más conservadores, a medida que se acerca la fecha que se ha puesto como meta para jubilar. Como recordatorio, todos los aportes se incluirán en el Fondo con Fecha Establecida apropiado y predeterminado por la edad, el 1 de julio de 2018, aunque puede optar por crear su propia estrategia de inversión con fondos Administrados Pasivamente o Administrados Activamente.



El gráfico de arriba ha sido traducido solo para servir de demostración. El sitio web, Empower Retirement, no está disponible en español, pero sin embargo hay representantes que hablan español disponibles para Usted.

- Fondos Administrados Pasivamente Vanguard Admiral: A menudo llamados fondos indexados, estos fondos tienen una estrategia de inversión para rastrear el rendimiento de un índice de inversión en particular y generalmente son de más bajo costo que los fondos Administrados Activamente.
- Fondos Administrados Activamente: Estos fondos buscan tener un mejor rendimiento que los fondos de la competencia e índices de inversión comparables (como el S&P 500® Index) eligiendo y administrando activamente las inversiones. Los fondos administrados activamente suelen ser de más alto costo que los fondos Administrados Pasivamente.

Sacando Dinero de su Plan 401(k)

- Reinversiones – Usted puede transferir su cuenta calificada de plan de jubilación de otra compañía al nuevo Plan 401(k). Además, si deja Ben E. Keith, puede transferir su cuenta del Plan 401(k) a una Cuenta Individual de Jubilación (IRA por sus siglas en inglés) o al plan de jubilación calificado de un nuevo empleador (si se permiten reinversiones).
- Préstamos y Retiros por Dificultades Económicas – Usted puede pedir prestado contra su cuenta, o puede tomar un retiro por dificultades, mientras esté empleado/a. Puede tener un préstamo pendiente a la vez. El monto que puede pedir prestado es el menor de (a) 50% del saldo de su cuenta establecida – 401(k) más Participación en las Ganancias – o (b) US\$ 50.000, reducido por el saldo de préstamo más alto que haya tenido en los últimos 12 meses. Si usted no califica para un préstamo, puede ser elegible para un retiro por dificultades económicas.
- Beneficiándose de los Aportes – Usted siempre tiene el 100% de sus propios aportes al 401(k). Usted tiene el 100% de los aportes proporcionales de Ben E. Keith luego de dos años de servicio para la compañía. Tanto el recuento del servicio actual como anterior; por lo tanto, si trabajó en Ben E. Keith durante al menos dos años al 1 de julio de 2018, ya podrá beneficiarse de los aportes al 100% en cualquier aporte proporcional para el 401(k). Si comenzó a trabajar en Ben E. Keith recientemente, tendrá una participación del 100% una vez que haya completado dos años de servicio para la compañía.

Fondos con Fecha Establecida: Un fondo con fecha establecida de jubilación basado en su edad
Fondos Mutuos de Jubilación Establecidos Vanguard Institucional (5 años)
Fondos Administrados Pasivamente: Usted decide distribución de inversión entre varios fondos.
Renta Fija: Vanguard Admiral
Cap Grande EE.UU.: Vanguard Admiral
Cap Pequeño/Mediano EE.UU.: Vanguard Admiral
No EE.UU.: Vanguard Admiral
Fondos Administrados Activamente: Usted decide distribución de inversión entre varios fondos.
Valor Estable: Goldman Sachs Instl. Stable Value
Renta Fija: AH Income Fund
Cap Grande: T. Rowe Price Blue Chip Growth
Cap Pequeño/Mediano: Aristotle Small/Mid Cap Equity
No EE.UU.: MFS International

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LOS CAMBIOS EN EL PLAN DE PARTICIPACIÓN EN LAS GANANCIAS

Nos enorgullece haber aportado con más de US\$40 millones de dólares al Plan de Participación en las Ganancias de Ben E. Keith en los últimos 10 años. Esta es otra forma en que Ben E. Keith continúa ayudándole a prepararse para un futuro financiero sólido y a compartir el éxito de la compañía a la que usted ayuda a crecer.

Empower Retirement, nuestro administrador del nuevo Plan 401(k) también administrará el Plan de Participación en las Ganancias existente a partir del 1 de julio de 2018.

Lo Qué Está Cambiando

- El Plan de Participación en las Ganancias está cambiando de una tasación anual a una tasación diaria a partir del 1 de julio de 2018. Esto significa que usted decidirá cómo invertir el saldo de su cuenta y la cuenta se actualizará diariamente en función del precio de cierre de las inversiones para ese día.

- El Plan de Participación en las Ganancias tendrá las mismas opciones de inversión que el nuevo Plan 401(k). Puede revisar estas opciones en las páginas 6-7 de este folleto.

Su Plan de Participación en las Ganancias se puede administrar en función de su estrategia de inversión personal. Si usted quiere ser más selectivo/a y estar más involucrado/a en la forma en que administra sus cuentas, puede elegir una combinación de Fondos Administrados Pasiva y Activamente. Si quiere estar menos involucrado/a, entonces el Fondo con Fecha Establecida podría ser el más adecuado para usted. Empower Retirement tiene representantes que pueden ayudarle con orientación sobre inversión si desea hablar esto más detalladamente.

Su cuenta del Plan de Participación en las Ganancias se invertirá en la opción predeterminada del Plan de Participación en las Ganancias, que es el Fondo con Fecha Establecida apropiado en función de su edad. Usted tendrá la posibilidad de cambiar esto una vez que se levante el período de bloqueo la semana del 15 de julio de 2018. Puede obtener más información sobre sus opciones de inversión en las páginas 6-7 y en las sesiones educativas dirigidas por Empower en su lugar de trabajo.

Anuncio sobre el Período de Bloqueo del Plan de Participación en las Ganancias

Su cuenta en el Plan de Participación en las Ganancias de Ben E. Keith se transferirá de John Hancock Retirement Plan Services a Empower Retirement el 1 de julio de 2018. Como parte de esta transición, habrá un breve período en el que no tendrá acceso a su cuenta. No podrá verificar temporalmente el saldo de su cuenta u obtener un préstamo, retiro o distribución. Este período durante el cual no podrá ejercer estos derechos que de otra manera estarían disponibles bajo el Plan se denomina período de bloqueo. Ya sea que planea jubilarse o no en el futuro cercano, le recomendamos que considere cuidadosamente cómo este período de restricciones puede afectar su planificación de jubilación y su plan financiero general.

Este período de bloqueo temporal para el Plan se aplica a todos/as los/as participantes y comienza el 22 de junio de 2018 y finaliza la semana del 15 de julio de 2018. Para acceder a su cuenta antes de que comience el período de bloqueo, comuníquese con John Hancock Retirement Plan Services en línea en www.mylife.jhrps.com o por teléfono llamando a Servicios para Participantes (800-294-3575 o para español, puede llamar al 888-440-0022). Cuando finalice el período de bloqueo, recibirá un aviso de Empower y una vez más tendrá acceso completo a su cuenta.

DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PLAN DE PENSIÓN

Nuevo Administrador del Plan de Pensión

A partir del 1 de enero de 2019, Aon será el nuevo administrador del Plan de Pensión de Ben E. Keith. John Hancock Retirement Plan Services continuará como el administrador del Plan de Pensión durante el año 2018. Aon tiene una gran experiencia en la administración de planes de pensiones con un enfoque en la excelencia del servicio y una atención al cliente altamente personalizada.

Lo Que Está Cambiando

Además del congelamiento del Plan de Pensión de Ben E. Keith para los/as empleados/as menores de 55 años el 1 de julio de 2018, hay otros dos cambios al Plan de Pensiones que afectan a todos/as los/as participantes del plan:

- El beneficio por muerte antes de la jubilación se modificará a partir del 1 de julio de 2018, para ser el beneficio de pensión acumulado a la fecha del fallecimiento del participante. Este elemento del plan se diseñó hace años principalmente como un beneficio de seguro de vida. Recientemente, Ben E. Keith duplicó la cantidad de seguro de vida proporcionado por la compañía y aumentó significativamente la cantidad de seguro de vida complementario ofrecido. Por lo tanto, el beneficio por muerte antes de la jubilación se está modificando a un enfoque más típico.
- El beneficio equivalente actuarial cesará el 1 de julio de 2018. Este cambio solo afecta a los/as empleados/as que trabajan más allá de la edad normal de jubilación, que es de 65 años en el Plan de Pensión. Los/as participantes que continúen acumulando beneficios después del 1 de julio de 2018 continuarán también acumulando pagos y servicios después de los 65 años hasta la jubilación. Sin embargo, el beneficio equivalente actuarial solo se aplicará hasta el 30 de junio de 2018.

RECURSOS

Empower Retirement	Ben E. Keith Company
www.empowermyretirement.com * 833-BEK-SAVE (833-235-7283) Están disponibles representantes que hablan español	www.bekbenefits.com Buzón: CORP-MBX-Benefits@benekeith.com Buzón de Voz: 817-759-6345
Aon	John Hancock Retirement Plan Services
Usted continuará contactando a John Hancock Retirement Plan Services con preguntas o consultas del Plan de Pensión hasta diciembre de 2018. Más adelante se le proporcionará más información sobre Aon y la transición de la administración de John Hancock Retirement Plan Services.	www.mylife.jhrps.com Servicios para Participante: 800-294-3575 (para español, usted puede llamar 888-440-0022)

* Se proporcionará información de registro en el futuro cercano.

Términos Clave para Entender

- **Plan 401(k):** – Un plan de jubilación de contribución definida que le permite contribuir con un porcentaje de su cheque de pago, ya sea antes de impuestos o después de impuestos (Roth), a una cuenta individual que se usará en su jubilación.
- **Fondos Administrados Activamente** – Fondos que tienen un único administrador de inversiones o un equipo de administradores de inversiones que administran activamente las inversiones de un fondo. Estos fondos buscan rendir mejor que los fondos de índice comparables, a menudo con mayor riesgo y costo.
- **Clase de activo** – un grupo de inversiones, como acciones y bonos, con características y comportamientos de mercado similares.
- **Aporte para Ponerse al Día** – Un aporte adicional permitido en su cuenta 401(k) de hasta US\$6.000 en 2018 si usted tiene 50 años o más. Estos US\$ 6.000 están por encima del límite estándar del IRS de US\$18.500 en 2018, lo que significa que usted puede contribuir hasta US\$24.500 en 2018 si tiene 50 años o más.
- **Aporte** – La cantidad de dinero, generalmente un porcentaje, que usted elige deducir de su sueldo y poner en su cuenta 401(k) individual.
- **Elegibilidad** – Cumplir con los requisitos para ser elegible para el plan.
- **Retiro por Dificultades Financieras** – Una distribución desde su cuenta 401(k) debido a una necesidad financiera inmediata e importante, y el monto retirado debe ser necesario para satisfacer la necesidad financiera. Participantes que retiren fondos anticipadamente están sujetos a impuestos y penalidades aplicadas por el Servicio de Impuestos Internos (IRS) si no se cumplen los requisitos específicos.
- **Distribuciones de inversión** – Elegir cómo invertir sus aportes tanto al 401(k) como a la Participación en las Ganancias, como por ejemplo invertir en un fondo o fondos múltiples. Sus decisiones a menudo se ven afectadas por su tolerancia al riesgo y su conocimiento de la inversión.
- **Préstamo** – La capacidad de pedir prestado dinero de su cuenta individual de 401(k). Se le pedirá que pague el préstamo con intereses a través de deducciones de su pago. Si los préstamos no se devuelven en el tiempo asignado, usted puede estar sujeto/a a impuestos y sanciones aplicadas por el Servicio de Impuestos Internos (IRS).
- **Aporte Proporcional** – La cantidad de dinero que una compañía aportará a su cuenta 401(k) en función del monto de su aporte al 401(k). Ben E. Keith igualará US\$1 por US\$1 hasta el 4% de su pago, hasta los límites del IRS.
- **Fondos Administrados Pasivamente** – Fondos cuyas inversiones se seleccionan automáticamente para que coincidan con un índice y no son elegidos por un administrador de inversiones. Estos fondos también se denominan fondos indexados y, por lo general, tienen tarifas más bajas que los Fondos Administrados Activamente.
- **Plan de Pensión** – Un plan de jubilación de beneficios definidos que requiere que una compañía haga aportes en un grupo de fondos que se invierten y se reservan para el beneficio de jubilación futura de un/a participante.
- **“Congelamiento” del Plan de Pensión** – El plan de pensión ya no permite acumulaciones de beneficios después de una fecha determinada, que es el 30 de junio de 2018, para el Plan de Pensión de Ben E. Keith si usted tiene menos de 55 años al 30 de junio de 2018.
- **Administrador del Plan** – un proveedor externo que es contratado por una compañía para gestionar y administrar el plan de jubilación, incluyendo el plan 401(k), el plan de participación en las ganancias o el plan de pensión.
- **Aportes Pre-Impuestos** – Los aportes se deducen y se depositan en su cuenta 401(k) antes de que se retenga cualquier impuesto requerido en su cheque de pago. Esto significa que usted estará sujeto a impuestos en el momento de una distribución calificada.
- **Plan de Participación en las Ganancias** – Un plan de aporte definido que permite a una compañía hacer un aporte discrecional anual a los/as participantes en función de la rentabilidad de la compañía.
-

- **Reinversión** – El proceso de mover una cuenta 401(k) y/o cuenta de participación en las ganancias al plan de contribución definida calificado de otro empleador o a una Cuenta de Retiro Individual (IRA por sus siglas en inglés) cuando jubile o termine su empleo.
- **Aportes Roth** – Las contribuciones se deducen y se ingresan en su cuenta 401(k) después que se retienen los impuestos requeridos de su cheque de pago. Esto significa que usted no estará sujeto a impuestos en el momento de una distribución calificada.
- **Fondo con Fecha Establecida** – Fondos diseñados para proporcionar una solución de inversión simple en función de su edad, donde la distribución de activos se vuelve más conservadora a medida que usted se aproxima a la edad de jubilación.
- **Tasación** – El proceso de determinar el valor actual de un activo. Este proceso a menudo se realiza diariamente, trimestralmente o anualmente. El nuevo Plan 401(k) y el Plan de Participación en las Ganancias existente se tasarán diariamente a partir del 1 de julio de 2018.
- **Beneficiándose de los Aportes** – El tiempo de servicio para la compañía que usted debe completar para que los beneficios o activos del plan sean suyos.

CONTACTOS

Empower Retirement

www.empowermyretirement.com

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

John Hancock Retirement Plan Services

www.mylife.jhrps.com

800-294-3575 (Español: 888-440-0022)

Ben E. Keith Company

www.bekbenefits.com

Deje un mensaje: 817-759-6345

Envíe una pregunta por correo electrónico: CORP-MBX-Benefits@benekeith.com

