

CARACTERÍSTICAS DEL PLAN 401(K)

OPCIONES DE INVERSIÓN

Los fondos mutuos se compran a NAV (sin carga) desde una familia de fondos de "arquitectura abierta."

- Vanguard
- BlackRock
- Fidelity
- Franklin Templeton
- Invesco
- T. Rowe Price
- Altamente calificado por Morningstar
- Valoración diaria y acceso en línea
- Email Express: Los saldos de las cuentas de los participantes se envían por correo electrónico al participante todos los viernes
- El rendimiento y el uso de prospectos están disponibles en línea
- Asesoramiento de inversión: Hable directamente con un asesor
- Los portafolios preasignados para facilitar la inversión son opcionales para todos los participantes por una tarifa anual del 0.25%

TRANSPARENCIA ABSOLUTA DE TARIFAS

Las tarifas de servicio para los participantes se revelan como un ítem en el estado de cuenta del participante. Las tarifas no están 'ocultas' en los rendimientos de inversión. Las tarifas 12b-1 pagadas a Slavic401k.com se acreditan de vuelta a los participantes individuales que poseen el fondo. Esto garantiza una objetividad absoluta en las recomendaciones de fondos.

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL

El Formulario 5500 está incluido como parte del plan para múltiples empleadores, y los estados de cuenta trimestrales se envían por correo a los hogares de los participantes.

- Consulta sobre el diseño del plan
- Integración completa con nómina
- Reuniones educativas para empleados
- Pruebas de no discriminación del IRS
- Procesamiento de préstamos y distribuciones
- Divulgaciones para participantes
- Preparación y presentación del Formulario 5500
- Cobertura de fianza ERISA
- Resumen mensual del plan

COSTOS ADMINISTRATIVOS PARA LA EMPRESA

Configuración del plan	\$0
Administración anual	\$200 (Sin costo si hay 8 o más participantes)
Enmiendas al plan ¹	\$250
Co-adopciones	\$250
Participación en las utilidades ²	Máximo \$950
Adquisición/fusión del plan previo	Menor de \$350 + \$3/participante O \$500

COSTOS ADMINISTRATIVOS PARA LOS PARTICIPANTES

Administración anual	\$28 anualmente
Préstamos	\$75 por única vez para configuración y \$16 anualmente para mantenimiento
Distribuciones ³	\$75

GASTOS DE ACTIVOS DEL PARTICIPANTE

Tamaño del plan de la empresa	Slavic401k ⁴
\$0 - \$600k	0.75%
\$600k - \$1M	0.65%
\$1M - \$2M	0.35%
\$2M - \$4M	0.30%
Más de \$4M	0.23%

GASTOS DE INVERSIÓN

Gasto de inversión promedio ponderado (Autodirigido)	0.10%
Portafolios administrados opcionales (Basadas en riesgo o personalizadas)	0.35%

LÍMITES DEL IRS PARA 2025

Diferimiento 401(k)	\$23,500
Aportaciones para ponerse al día para personas de 50 años o más	\$7,500
Límite máximo de adiciones anuales (Diferimiento, igualación y participación en utilidades)	\$70,000 (más puesta al día, si aplica)
Definición para empleado saltamente compensados	\$150,000 en 2023 o 5%+ propietarios y sus familiares directos
Límite máximo de compensación anual	\$350,000

1 - Las enmiendas estándar para cambios en el diseño del plan, según lo indicado por el empleador, incluyen, entre otros: requisitos de elegibilidad, contribuciones del empleador, características de inscripción automática y calendarios de adjudicación.

2 - Los cálculos de participación en las utilidades se ofrecen sin costo. La tarifa, si corresponde, se cobrará al momento de la financiación y varía según el método de asignación utilizado. Prorrateo o Monto fijo = \$0 Integrado con Seguridad Social = \$375 Nueva comparabilidad o basado en edad = \$950

3 - No incluye distribuciones por Órdenes de relaciones domésticas calificadas (QDRO) ni por poderes notariales.

4 - Las tarifas de custodia cobradas por Fidelity, American Trust Co. o Matrix están incluidas como parte de las tarifas de activos de Slavic401K.