

Plan de ahorro para jubilación



Asegure su estabilidad financiera en el futuro con un 401(k) a través de [Ascensus](#).

Con nuestra aportación de la empresa, le ayudaremos en el camino.

Elegibilidad

El plan 401K tiene un período de elegibilidad de 90 días y 400 horas de trabajo antes de que un empleado pueda inscribirse. Las contribuciones pueden comenzar el primer día del siguiente trimestre después de completar su elegibilidad. Una vez que un empleado es elegible, puede visitar www.myaccount.ascensus.com/rplink/account/login para inscribirse.

- Ejemplo: Si un empleado es contratado el 1/9/2025, puede cumplir con el requisito de 400 horas el 3/17/2025. En este caso, serían elegibles para inscribirse a partir del 4/1/2025.
- Los empleados que no cumplan con el requisito de trabajar un mínimo de 400 horas en 90 días, deberán trabajar 1,000 horas en un año calendario completo para poder participar el primer día del siguiente año calendario.
- Los empleados elegibles pueden inscribirse en el plan 401k y/o cambiar las contribuciones en cualquier momento durante el año y no están limitados al período de Inscripción Abierta.

Igualación Safe Harbor

Una vez que un empleado califica y se inscribe en el plan 401k, las contribuciones de la compañía Safe Harbor comienzan de inmediato. Es 100% adquirido (sin período de espera). El porcentaje que coincide se basa en el porcentaje que se contribuye. (Los fondos pertenecen al trabajador desde el primer día de cotización).

- 1% contribución = 1% la igualación del empleador
- 2% contribución = 2% la igualación del empleador
- 3% contribución = 3% la igualación del empleador
- 4% contribución = 3.5% la igualación del empleador
- 5%+ contribución = 4% la igualación del empleador

Información adicional sobre el 401K

Un empleado elegible puede inscribirse en el plan 401k antes de impuestos o en el plan Roth después de impuestos. Pueden transferir otras inversiones 401k a Ascensus y, si son elegibles, obtener un Préstamo 401k que se paga a través de deducciones en sus cheques.

Los empleados pueden encontrar información adicional sobre el plan 401k, incluida en la guía de inscripción en Howdy o comunicándose con el administrador del plan.

[www.espererholdings.sharepoint.com/sites/PartnersPersonnel/SitePages/401\(k\).aspx](http://www.espererholdings.sharepoint.com/sites/PartnersPersonnel/SitePages/401(k).aspx)

Comuníquese con la administradora del plan, Tanya Danel, por correo electrónico a TDanel@espererholdings.com para más información.

La información incluida en esta presentación es un resumen ilustrativo solamente. El documento o contrato del plan subyacente rige todos los aspectos del plan. Las tarifas finales dependen de la inscripción, la compañía aseguradora o las normas del plan, el plan elegido y los criterios de elegibilidad. Para información adicional, consulte el documento del plan, el contrato y las notificaciones contenidas en este documento, la solicitud y otras comunicaciones correspondientes.

The STAFFING PARTNERS HOLDINGS 401(K) PLAN

Únase al plan



Porque merece jubilarse en sus propios términos

 **ASCENSUS**[®]

Ahorrar para la jubilación se trata de darse a usted mismo la posibilidad de elegir.

Se pone a usted mismo en la posición de influir en cómo será su jubilación. La buena noticia es que su empleador ha elegido un plan que puede ayudar a hacer realidad su visión.

Únase al plan

Planificación simplificada

¿Por qué ahorrar ahora?.....	página 2
¿Por qué usar su plan?	página 4
¿Qué cantidad se considera suficiente?	página 5
¿De qué formas puede invertir?.....	página 6

Materiales de referencia

Opciones de inversión	página 7
Puntos destacados del plan.....	página 17
¿Cuáles son los siguientes pasos?	página 20

Ascensus ayuda a millones de personas a ahorrar para lo que es importante. Nuestra tecnología, conocimientos del mercado y del negocio aumentan las posibilidades de crecimiento y éxito de nuestros socios, sus clientes y los ahorradores.

Ascensus, LLC presta servicios administrativos y de registros contables. No es un corredor de valores ni un asesor de inversiones y no presta servicios fiscales, legales ni contables.

Fecha de la última modificación: January 06, 2025 02:23:52

Online: <https://myaccount.ascensus.com/rplink>

Teléfono: 866-809-8146

Únase al plan

Página 1

¿Por qué ahorrar ahora?

Ahorrar para la jubilación es una meta que vale la pena y que se puede lograr. La clave es tomar posesión de sus ahorros entendiendo cuánto puede necesitar y haciendo un plan.

80%

es aproximadamente la cantidad de sus ingresos prejubilatorios anuales que muchos expertos estiman que necesitará por cada año de jubilación.¹

¹ ¿Cuánto dinero necesitas para jubilarte? Fortune recomienda. Noviembre 2022.

² Fuente para huevos por docena, gas por galón, café por libra: Oficina de Estadísticas Laborales; Fuente de boletos de cine: Asociación Nacional de Propietarios de Teatros.

³ Servicios HealthView, 2022 Salud y jubilación Informe de datos de costos de atención, Marzo 2022.

Prepárese hoy para los costos futuros.

Si bien ciertos gastos pueden disminuir, otros pueden aumentar. Aquí hay algunos puntos a considerar cuando piense en su plan de ahorros:

Los gastos para vivir están en aumento.²

Observe cómo han aumentado los precios de los artículos de uso cotidiano en los últimos 20 años.

2003 a 2023

\$1.26
\$2.07



\$1.73
\$3.99



\$6.03
\$10.53



\$2.92
\$6.08



El cuidado de la salud puede ser su nuevo pago hipotecario.³

Si bien es posible que ya haya pagado su casa al momento de jubilarse, es probable que los gastos de atención médica ocupen su lugar.



El tiempo marca la diferencia.

Si puedes incrementar tus ahorros ahora, le darás a tu dinero más tiempo para que crezca. Considere el siguiente escenario.

¿Quién cree que se adelanta?

- Sam comienza a ahorrar temprano y sigue ahorrando hasta la jubilación.
- Sherry comienza a ahorrar temprano, pero solo ahorra durante 16 años antes de dejar de hacerlo.
- Sally comienza a ahorrar más tarde, pero ahorra el doble de lo que Sam y Sherry ahorran por año.

Ingreso mensual proyectado en jubilación [a la edad de 90 años].



Los resultados:

- Sam ahorra la mayor cantidad con más de **\$1,000** de ingreso mensual adicional en su jubilación.
- Sherry y Sally están cabeza a cabeza, aunque Sally contribuyó mucho más dinero a la cuenta.

Ponga el tiempo de su lado.

Las ilustraciones anteriores asumen una edad de jubilación de 65 años y que el individuo recibe el pago mensual de jubilación que se muestra hasta la edad de 90 años. El importe del pago mensual de la jubilación supone un rendimiento anual de la inversión del 5%. El rendimiento de la inversión mostrado no representa el retorno de ninguna inversión en particular y no garantiza ninguna tasa de retorno futura.

El balance final de la cuenta no refleja ningún impuesto o penalidad que se deba pagar al momento de la distribución. Los retiros de una cuenta con impuestos diferidos antes de los 59 1/2 años de edad están sujetos a una multa fiscal federal del 10%, a menos que se aplique una excepción.

¿Por qué usar su plan?

Su plan ofrece importantes beneficios de ahorros para ayudarle a alcanzar sus metas.

No deje el dinero sobre la mesa.

Su empleador quiere presenciar su éxito en la jubilación y está dispuesto a ayudarlo a lo largo del camino.

Participación en las ganancias

Su plan incluye una característica de participación en las ganancias, lo que significa que Staffing Partners Holdings puede realizar contribuciones periódicas a su cuenta en su nombre.

Conveniencia

Una parte de su salario (según usted lo determine) se deducirá directamente de su pago y se depositará en su cuenta de jubilación.

Posesión

El dinero con el que usted contribuya a su cuenta y las ganancias que este genere le pertenecen. Puede llevarlo con usted durante toda su carrera profesional y por cada fase de su vida a fin de usarlo en la jubilación.

Ventajas impositivas

Su dinero puede invertirse antes de impuestos por lo que no deberá pagar impuestos hasta su deducción. Esto reduce sus ingresos gravables cada año y puede permitir que sus ahorros aumenten con mayor rapidez con el tiempo.

Su plan también ofrece una característica de tipo Roth, que le permite pagar los impuestos inicialmente para poder realizar retiros libres de impuestos durante la jubilación. Por lo general, la característica de tipo Roth se considera beneficiosa a largo plazo si usted es un inversor joven o si considera que sus impuestos por ingresos serán más altos en el momento de la jubilación.

Un lugar para todos sus ahorros para la jubilación

Si tiene una cuenta de jubilación de un empleador anterior, puede transferirla a su cuenta de Staffing Partners Holdings.

¿Cuánto es suficiente?

Mientras el tipo de jubilación que se imagina determinará exactamente cuánto dinero va a necesitar, aquí tiene algunos lineamientos generales que pueden ayudarle a lograr esto en el futuro.

Desarrolla el hábito de ahorrar.

- Considere la posibilidad de ahorrar entre el 10% y 15% de su salario cada año (incluida cualquier contribución que su empleador pueda hacer).¹
- Si está ahorrando menos de esta cantidad, sigue ahorrando tanto como pueda y planea incrementarla cada año. Cualquier cantidad pequeña para su jubilación cuenta y puede hacer una gran diferencia.

Cree oportunidades para ahorrar



Empaque su almuerzo.²
Ahorro mensual = \$120



Dé de baja el cable y use el streaming en línea.³
Ahorro mensual = \$50



Comparte un vehículo para ir a trabajar.⁴
Ahorro mensual = \$60



Compre con descuentos.⁵
Ahorro mensual = \$40

Haga del ahorro una prioridad.

La vida se vuelve ajetreada. Las prioridades cambian. Suceden cosas. Sin embargo, es importante que se mantenga concentrado en la jubilación. Ya sea que se enfrente con el financiamiento de un automóvil, el ahorro para las vacaciones, la compra de una casa o el financiamiento de la educación universitaria, no debería significar que los ahorros para la jubilación queden relegados a un segundo plano. A diferencia de otros gastos, la jubilación no se puede financiar con un préstamo y usted no siempre tiene la opción de posponerlo. Se alegrará de que el dinero esté ahí cuando lo necesite.

¹Lynnette Khalfani-Cox. "¿Deberías ahorrar para la jubilación en lugar de financiar la universidad de tus hijos?". AARP. Octubre 2023.

²Basado en la compra del almuerzo 20 veces al mes, a \$10.00 por comida frente a llevar el almuerzo desde casa con \$4.00.

³Basado en pagar \$50 mensuales por internet y \$30 mensuales por Sling TV frente a \$130 mensuales por internet y cable:
<https://cordcutting.com/cord-cutting-calculator>

⁴Asume un viaje de 15 millas (en cada dirección), 5 días a la semana, en un vehículo que corre a 25.4 mph y un promedio de \$5.06 en el precio de la gasolina. Fuente para mph promedio de vehículos: Agencia de Protección Ambiental, *Aspectos destacados de EPA Highlights of CO2 and Fuel Economy Trends* (número preliminar para modelos de vehículos del 2020). Fuente para precios de gasolina promedio: Oficina de Estadísticas de Trabajo, accesado en agosto de 2022.

⁵Basado en el uso de un cupón del 20% para una compra de \$200 o más una vez al mes.

¿De qué formas puede invertir?

Debería sentirse cómodo tomando decisiones relativas a las inversiones. La comprensión de las inversiones de las que dispone puede ayudarle a conseguir un enfoque adecuado para que su estrategia de ahorros se mantenga por buen camino.

Estas son las distintas formas en las que puede invertir su dinero.



Predeterminado

Sus ahorros se invertirán aquí si usted no realiza selecciones de inversión durante la afiliación.



Por cuenta propia

Puede crear su propia cartera de inversión a partir de las opciones que le brinda su plan.

Predeterminado

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index III

Sus ahorros se invertirán aquí si no toma ninguna decisión de inversión cuando se afilie al plan.

Por cuenta propia

Su plan le permite elegir inversiones de una lista. La información sobre el rendimiento de cada inversión está disponible en el sitio web de su plan de jubilación o en la sección de **opciones de inversión** de la presente guía.



Investment options

As of September 30, 2024

	Name/Type of investment	Annual net expense ratio	3-Month Total	1-Year Total	3-Year Annual	5-Year Annual	10-Year Annual	Since Inception	Inception Date
E	Equity								
	DFA Emerging Markets Portfolio Institutional Class	0.35%	7.02%	24.22%	2.74%	6.98%	4.55%	6.58%	04/25/1994
	DFA International Core Equity Portfolio Institutional Class	0.23%	7.82%	23.91%	5.45%	8.90%	6.12%	5.72%	09/15/2005
	DFA U.S. Core Equity 1 Portfolio Institutional Class	0.15%	6.27%	33.46%	11.11%	15.20%	12.33%	10.28%	09/15/2005
	Vanguard® 500 Index Fund Admiral™ Shares	0.04%	5.87%	36.29%	11.87%	15.93%	13.34%	8.27%	11/13/2000
	Vanguard® Growth Index Fund Admiral™ Shares	0.05%	2.92%	41.90%	10.46%	19.00%	15.54%	8.92%	11/13/2000
	Vanguard® Mid-Cap Growth Index Fund Admiral™ Shares	0.07%	6.25%	26.00%	1.70%	11.19%	10.58%	12.47%	09/27/2011
	Vanguard® Mid-Cap Index Fund Admiral™ Shares	0.05%	9.36%	28.79%	5.31%	11.22%	10.21%	10.15%	11/12/2001
	Vanguard® Mid-Cap Value Index Fund Admiral™ Shares	0.07%	11.99%	31.04%	8.73%	10.76%	9.56%	12.51%	09/27/2011
	Vanguard® Small Cap Index Fund Admiral™ Shares	0.05%	9.02%	27.43%	4.36%	10.66%	9.64%	9.25%	11/13/2000
	Vanguard® Small Cap Value Index Fund Admiral™ Shares	0.07%	10.53%	28.69%	8.22%	11.60%	9.58%	12.39%	09/27/2011
	Vanguard® Small-Cap Growth Index Fund Admiral™ Shares	0.07%	7.07%	25.73%	-0.95%	8.60%	9.18%	11.58%	09/27/2011
	Vanguard® Value Index Fund Admiral™ Shares	0.05%	9.42%	29.78%	11.64%	12.25%	10.78%	7.73%	11/13/2000
B	Bond								
	Federated Hermes Institutional High Yield Bond Fund Institutional Shares	0.50%	4.84%	13.99%	2.47%	4.07%	4.80%	7.52%	11/01/2002
	Vanguard® GNMA Fund Admiral™ Shares	0.11%	5.01%	11.42%	-0.91%	0.19%	1.44%	3.56%	02/12/2001
	Vanguard® Inflation-Protected Securities Fund Admiral™ Shares	0.10%	4.21%	9.82%	-0.62%	2.52%	2.45%	3.37%	06/10/2005
	Vanguard® Intermediate-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares	0.10%	5.91%	14.95%	-0.31%	1.79%	2.91%	4.71%	02/12/2001
	Vanguard® Intermediate-Term Treasury Fund Admiral™ Shares	0.10%	4.83%	10.01%	-0.98%	0.58%	1.70%	3.77%	02/12/2001
	Vanguard® Long-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares	0.11%	8.21%	18.22%	-4.81%	-0.86%	3.12%	5.67%	02/12/2001
	Vanguard® Long-Term Treasury Fund Admiral™ Shares	0.10%	7.75%	15.60%	-8.40%	-4.19%	1.10%	4.48%	02/12/2001
	Vanguard® Short-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares	0.10%	3.76%	9.61%	1.57%	2.18%	2.33%	3.30%	02/12/2001
	Vanguard® Total Bond Market Index Fund Admiral™ Shares	0.05%	5.06%	11.40%	-1.43%	0.31%	1.82%	3.39%	11/12/2001
C	Money market/Stable value								
	American Funds U.S. Government Money Market Fund Class R-6 ¹	0.31%	1.27%	5.19%	3.36%	2.14%	1.43%	0.92%	05/01/2009
	7-Day SEC Yield as of 09/30/2024 was 4.34%								
O	Other								
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid V	0.60%	7.39%	26.35%	5.63%	N/A	N/A	13.94%	07/09/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index III	0.43%	6.43%	20.55%	3.90%	N/A	N/A	6.47%	01/16/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid I	0.47%	5.08%	15.38%	2.54%	N/A	N/A	3.40%	02/13/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid II	0.50%	5.51%	18.83%	N/A	N/A	N/A	2.70%	01/04/2022
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid III	0.55%	6.36%	21.03%	4.31%	N/A	N/A	7.27%	10/22/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid IV	0.58%	7.19%	24.84%	5.36%	N/A	N/A	9.66%	10/22/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index I	0.43%	5.06%	14.88%	2.11%	N/A	N/A	3.62%	01/16/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index II	0.43%	5.69%	16.95%	2.62%	N/A	N/A	6.38%	05/14/2020
	BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index IV	0.42%	7.47%	24.80%	5.04%	N/A	N/A	8.71%	02/27/2020

continues

Online: <https://myaccount.ascensus.com/rplink>

Teléfono: 866-809-8146

Únase al plan

Página 7

Investment options

Name/Type of investment	Annual net expense ratio	3-Month Total	1-Year Total	3-Year Annual	5-Year Annual	10-Year Annual	Since Inception	Inception Date
O Other (Cont)								
BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index V	0.42%	7.80%	26.66%	5.40%	N/A	N/A	9.61%	02/27/2020
Vanguard® European Stock Index Fund Admiral™ Shares	0.13%	7.05%	26.45%	6.19%	9.07%	5.82%	6.12%	08/13/2001
Vanguard® Pacific Stock Index Fund Admiral™ Shares	0.10%	6.96%	21.43%	2.08%	6.53%	5.65%	5.51%	08/13/2001
Vanguard® Real Estate Index Fund Admiral™ Shares	0.13%	17.19%	34.20%	2.50%	4.77%	7.32%	9.43%	11/12/2001

Note: Fund fact sheets and prospectuses with more investment information are available online.

Fund Disclosures

The performance data shown represent past performances, which is not a guarantee of future results. Investment returns and principal value will fluctuate, so investors' shares, when sold, may be worth more or less than their original cost. Current performance may be lower or higher than the performance data cited. For performance data current to the most recent month-end, visit <https://myaccount.ascensus.com/rplink>. Figures for periods of less than one year are cumulative returns. All other figures represent annualized returns. Performance data shown does not reflect the deduction of sales loads or fees, where applicable, and, if reflected, the load or fee would reduce the performance quoted.

A Note About Risk:

Whenever you invest, there's a chance you could lose the money. Investments that employ a "fund of funds" strategy and invest assets in other mutual funds are subject to the risks associated with those underlying funds. Diversification does not ensure a profit or protect against a loss.

You could lose money by investing in the money market fund. Although a money market fund seeks to preserve the value of your investment at \$1.00 per share, it cannot guarantee it will do so. An investment in a money market fund is not insured or guaranteed by the Federal Deposit Insurance Corporation or any other government agency. The money market 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.

The Morningstar benchmarks listed above are provided solely for informational purposes and are not the benchmarks that the funds listed seek to track. The performance of the Morningstar benchmarks is not an exact representation of any particular investment, as you cannot invest directly in a benchmark. For more information about each fund's benchmark, please see the fund's prospectus.

High-yield ("junk") bonds have a lower credit rating than investment grade bonds. As they are more likely to default, they tend to pay higher interest rates to offset their higher risk.

Funds that concentrate on a relatively narrow market sector face the risk of higher share-price volatility.

Bond funds are made up of IOUs, primarily from companies or governments. These funds risk losing value if the debt isn't repaid on time. Also, bond prices

can drop when interest rates rise or the issuer's reputation suffers.

U.S. Treasury investments and some U.S. government agency bonds are backed by the government, so it's highly likely that payments will be made on time. But their prices can still fall when interest rates go up.

Small- and mid-cap funds are made up of the stocks of small- and medium-sized companies. These companies have fewer financial resources than larger companies. Because of that, their stock prices can be more affected by swings in the economy.

Non-U.S. stocks or bonds have risks tied to the political and economic stability of their country or region. And if the value of the foreign currency falls, the value of the stocks or bonds would also fall.

Stocks of companies in emerging markets are generally more risky than stocks of companies in developed countries.

Morningstar data ©2024 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

ESTA PÁGINA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

DFA Emerging Markets Portfolio Institutional Class

Ticker: DFEMX
Expense Ratio: 0.35%

Fund Description: The investment seeks to achieve long-term capital appreciation. The Portfolio is a Feeder Portfolio and pursues its objective by investing substantially all of its assets in its corresponding master fund, the Emerging Markets Series (the "Emerging Markets Series" or the "Series") of the DFA Investment Trust Company (the "Trust"), which has the same investment objective and policies as the Portfolio. As a non-fundamental policy, under normal circumstances, the Emerging Markets Series will invest at least 80% of its net assets in emerging markets investments that are defined in the Prospectus as Approved Market securities.

DFA International Core Equity Portfolio Institutional Class

Ticker: DFIEX
Expense Ratio: 0.23%

Fund Description: The investment seeks long-term capital appreciation. The fund purchases a broad and diverse group of securities of non-US companies in developed markets. As a non-fundamental policy, under normal circumstances, it will invest at least 80% of its net assets in equity securities. The fund may lend its portfolio securities to generate additional income.

DFA U.S. Core Equity 1 Portfolio Institutional Class

Ticker: DFEQX
Expense Ratio: 0.15%

Fund Description: The investment seeks to achieve long-term capital appreciation. The fund purchases a broad and diverse group of securities of US companies. It invests in companies of all sizes, with increased exposure to smaller capitalization, lower relative price, and higher profitability companies as compared to their representation in the US Universe. The Advisor generally defines the US Universe as a market capitalization weighted set of US operating companies listed on a securities exchange in the United States that is deemed appropriate by the Advisor.

Vanguard® 500 Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VFIAX
Expense Ratio: 0.04%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the Standard & Poor's 500 Index that measures the investment return of large-capitalization stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the Standard & Poor's 500 Index, a widely recognized benchmark of US stock market performance that is dominated by the stocks of large US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index. The fund is non-diversified.

Vanguard® Growth Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VIGAX
Expense Ratio: 0.05%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Large Cap Growth Index that measures the investment return of large-capitalization growth stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the index, a broadly diversified index predominantly made up of growth stocks of large US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Mid-Cap Growth Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VMGMX
Expense Ratio: 0.07%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Mid Cap Growth Index that measures the investment return of mid-capitalization growth stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Mid Cap Growth Index, a broadly diversified index of growth stocks of mid-size US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Online: <https://myaccount.ascensus.com/rplink>

Teléfono: 866-809-8146

Únase al plan

Página 11

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

Vanguard® Mid-Cap Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VIMAX
Expense Ratio: 0.05%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Mid Cap Index that measures the investment return of mid-capitalization stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Mid Cap Index, a broadly diversified index of stocks of mid-size US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Mid-Cap Value Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VMVAX
Expense Ratio: 0.07%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Mid Cap Value Index that measures the investment return of mid-capitalization value stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Mid Cap Value Index, a broadly diversified index of value stocks of mid-size US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Small Cap Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VSMAX
Expense Ratio: 0.05%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Small Cap Index that measures the investment return of small-capitalization stocks. The fund advisor employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Small Cap Index, a broadly diversified index of stocks of small US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Small Cap Value Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VSIAX
Expense Ratio: 0.07%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Small Cap Value Index that measures the investment return of small-capitalization value stocks. The fund advisor employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Small Cap Value Index, a broadly diversified index of value stocks of small US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Small-Cap Growth Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VSGAX
Expense Ratio: 0.07%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Small Cap Growth Index that measures the investment return of small-capitalization growth stocks. The fund advisor employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Small Cap Growth Index, a broadly diversified index of growth stocks of small US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Vanguard® Value Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VVIAX
Expense Ratio: 0.05%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the CRSP US Large Cap Value Index that measures the investment return of large-capitalization value stocks. The fund employs an indexing investment approach designed to track the performance of the CRSP US Large Cap Value Index, a broadly diversified index predominantly made up of value stocks of large US companies. The advisor attempts to replicate the target index by investing all, or substantially all, of its assets in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index.

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

Federated Hermes Institutional High Yield Bond Fund Institutional Shares

Ticker: FIHBX
Expense Ratio: 0.50%

Fund Description: The investment seeks high current income. The fund invests primarily in a diversified portfolio of high yield corporate bonds (also known as "junk bonds"), which include debt securities issued by US or foreign businesses (including emerging market debt securities). The Adviser does not limit the fund's investments to securities of a particular maturity range. The fund may invest in derivative contracts (for example, futures contracts, option contracts and swap contracts) to implement its investment strategies.

Vanguard® GNMA Fund Admiral™ Shares

Ticker: VFIJX
Expense Ratio: 0.11%

Fund Description: The investment seeks to provide a moderate level of current income. The fund invests at least 80% of its assets in Government National Mortgage Association (GNMA) pass-through certificates, which are fixed income securities representing part ownership in a pool of mortgage loans supported by the full faith and credit of the US government. It may invest in other types of securities such as US Treasury or other US government agency securities. The fund's dollar-weighted average maturity will normally fall within an intermediate-term range (3 to 10 years).

Vanguard® Inflation-Protected Securities Fund Admiral™ Shares

Ticker: VAIPX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to provide inflation protection and income consistent with investment in inflation-indexed securities. The fund invests at least 80% of its assets in inflation-indexed bonds issued by the US government, its agencies and instrumentalities, and corporations. It may invest in bonds of any maturity; however, its dollar-weighted average maturity is generally expected to be in the range of 7 to 20 years. At a minimum, all bonds purchased by the fund will be rated investment-grade or, if unrated, will be considered by the advisor to be investment-grade.

Vanguard® Intermediate-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares

Ticker: VFIDX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to provide a moderate and sustainable level of current income. The fund invests in a variety of high-quality and, medium-quality fixed income securities, at least 80% of which will be short- and intermediate-term investment-grade securities. High-quality fixed income securities are those rated the equivalent of A3 or better; medium-quality fixed income securities are those rated the equivalent of Baa1, Baa2, or Baa3. The advisor expects to maintain a dollar-weighted average maturity of 5 to 10 years.

Vanguard® Intermediate-Term Treasury Fund Admiral™ Shares

Ticker: VFIUX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to provide a moderate and sustainable level of current income. The fund invests at least 80% of its assets in US Treasury securities, which include bills, bonds, and notes issued by the US Treasury. The advisor expects to maintain a dollar-weighted average maturity of 5 to 10 years. The fund may invest in derivatives instruments, such as options, futures contracts, and other swap agreements.

Vanguard® Long-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares

Ticker: VWETX
Expense Ratio: 0.11%

Fund Description: The investment seeks to provide a high and sustainable level of current income. The fund invests in a variety of high-quality and, to a lesser extent, medium-quality fixed income securities, at least 80% of which will be intermediate- and long-term investment-grade securities. High-quality fixed income securities are those rated the equivalent of A3 or better; medium-quality fixed income securities are those rated the equivalent of Baa1, Baa2, or Baa3. The fund's dollar-weighted average maturity is expected to fall within a range that is five years shorter than or five years longer than that of its benchmark index.

Online: <https://myaccount.ascensus.com/rplink>

Teléfono: 866-809-8146

Únase al plan

Página 13

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

Vanguard® Long-Term Treasury Fund Admiral™ Shares

Ticker: VUSUX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to provide a high and sustainable level of current income. The fund invests at least 80% of its assets in US Treasury securities, which include bills, bonds, and notes issued by the US Treasury. The advisor expects to maintain a dollar-weighted average maturity of 15 to 30 years. The fund may invest in derivatives instruments, such as options, futures contracts, and other swap agreements.

Vanguard® Short-Term Investment-Grade Fund Admiral™ Shares

Ticker: VFSUX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to provide current income while maintaining limited price volatility. The fund invests in a variety of high-quality and medium-quality fixed income securities, at least 80% of which will be short- and intermediate-term investment-grade securities. High-quality fixed income securities are those rated the equivalent of A3 or better; medium-quality fixed income securities are those rated the equivalent of Baa1, Baa2, or Baa3.

Vanguard® Total Bond Market Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VBTXX
Expense Ratio: 0.05%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of the Bloomberg US Aggregate Float Adjusted Index. This index measures the performance of a wide spectrum of public, investment-grade, taxable, fixed income securities in the United States-including government, corporate, and international dollar-denominated bonds, as well as mortgage-backed and asset-backed securities-all with maturities of more than 1 year. All of the fund's investments will be selected through the sampling process, and at least 80% of its assets will be invested in bonds held in the index.

American Funds U.S. Government Money Market Fund Class R-6

Ticker: RAFXX
Expense Ratio: 0.31%

Fund Description: The investment seeks income while preserving capital and maintaining liquidity. The fund will invest at least 99.5% of its total assets in cash, US Treasury securities and other government securities guaranteed or issued by an agency or instrumentality of the US government, and repurchase agreements that are fully collateralized by cash or government securities. Additionally, at least 80% of the fund's assets will normally be invested in securities that are issued or guaranteed by the US government, its agencies and instrumentalities, and repurchase agreements that are fully collateralized by government securities.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid V

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.60%

Fund Description: Typically contains an asset mix that is split among small, medium and large-company domestic stock funds as well as international stock funds.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index III

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.43%

Fund Description: Typically invests in a combination of large and medium-company stock funds, along with bond and money market funds.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid I

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.47%

Fund Description: Invests primarily in short and intermediate-term bond funds as well as money market funds. An allocation of stock funds also may be included to protect against inflation.

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid II

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.50%

Fund Description: Invests primarily in bond and/or money market funds for stability, with allocations of large and medium-company stock funds for growth and protection from inflation.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid III

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.55%

Fund Description: Typically invests in a combination of large and medium-company stock funds, along with bond and money market funds.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Hybrid IV

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.58%

Fund Description: Invests primarily in stock funds, with small investments in bond and money market funds. Equity allocations are typically split among small, medium and large-company domestic stock funds, as well as international stock funds.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index I

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.43%

Fund Description: Invests primarily in short and intermediate-term bond funds as well as money market funds. An allocation of stock funds also may be included to protect against inflation.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index II

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.43%

Fund Description: Invests primarily in bond and/or money market funds for stability, with allocations of large and medium-company stock funds for growth and protection from inflation.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index IV

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.42%

Fund Description: Invests primarily in stock funds, with small investments in bond and money market funds. Equity allocations are typically split among small, medium and large-company domestic stock funds, as well as international stock funds.

BUTLER AMERICA LLC 401(k) PLAN PlanMember Index V

Ticker: N/A
Expense Ratio: 0.42%

Fund Description: Typically contains an asset mix that is split among small, medium and large-company domestic stock funds as well as international stock funds.

Online: <https://myaccount.ascensus.com/rplink>

Teléfono: 866-809-8146

Únase al plan

Página 15

Investment options

T Target date allocation **R** Target risk allocation **E** Equity **B** Bond **C** Money market/Stable value **O** Other

As of September 30, 2024

Vanguard® European Stock Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VEUSX
Expense Ratio: 0.13%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of a benchmark index that measures the investment return of stocks issued by companies located in the major markets of Europe. The fund employs an indexing investment approach by investing all, or substantially all, of its assets in the common stocks included in the FTSE Developed Europe All Cap Index. The index is a market-capitalization-weighted index.

Vanguard® Pacific Stock Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VPADX
Expense Ratio: 0.10%

Fund Description: The investment seeks to track the performance of a benchmark index that measures the investment return of stocks issued by companies located in the major markets of the Pacific region. The fund employs an indexing investment approach by investing all, or substantially all, of its assets in the common stocks included in the FTSE Developed Asia Pacific All Cap Index. The FTSE Developed Asia Pacific All Cap Index is a market-capitalization weighted index.

Vanguard® Real Estate Index Fund Admiral™ Shares

Ticker: VGSLX
Expense Ratio: 0.13%

Fund Description: The investment seeks to provide a high level of income and moderate long-term capital appreciation by tracking the performance of the MSCI US Investable Market Real Estate 25/50 Index that measures the performance of publicly traded equity REITs and other real estate-related investments. The advisor attempts to track the index by investing all, or substantially all, of its assets-either directly or indirectly through a wholly owned subsidiary, which is itself a registered investment company-in the stocks that make up the index, holding each stock in approximately the same proportion as its weighting in the index. The fund is non-diversified.

Note: Fund fact sheets and prospectuses with more investment information are available online.

Aspectos destacados del plan

Requisitos de elegibilidad

Para comenzar a contribuir con el plan, deben cumplirse los siguientes requisitos. Los detalles acerca de los tipos de contribución disponibles se encuentran a continuación. Si usted es un empleado de larga duración y a tiempo parcial, aplicarán regulaciones diferentes. Consulte su resumen de la descripción del plan para obtener más información.

Todos los requisitos de contribución

- Debe haber trabajado al menos 400 horas, según lo definido por el plan.
- Debe haber trabajado al menos 3 meses, según lo definido por el plan.

Los siguientes empleados están excluidos:

- Empleados subcontratados

Sus contribuciones diferidas

Antes de impuestos

Los montos diferidos antes de impuestos se contribuyen al plan antes de impuestos. A diferencia de la compensación que recibe en realidad, los montos diferidos antes de impuestos no se gravarán en el momento en que el empleador los paga. En cambio, estos montos diferidos y cualquier ganancia acumulada durante su inversión en el plan serán gravables cuando los retire del plan. Esto reducirá sus ingresos gravables por cada año que realice una contribución. Mediante la deducción de la nómina, puede contribuir desde un 1 % hasta un 100 % de su salario antes de impuestos siempre que el monto no supere los \$23,500, que constituye el límite máximo para el año 2025 establecido por el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés).

Montos diferidos de tipo Roth

Los montos diferidos de tipo Roth se contribuyen al plan a partir de montos que ya se han tratado como ingresos gravables. Los montos diferidos de tipo Roth no reducirán sus ingresos gravables en el año en el que contribuya con una parte de su compensación en el plan. Puede contribuir desde un 1 % hasta un

100 % de su salario como monto diferido de tipo Roth siempre que el monto total, combinado con cualquier monto diferido antes de impuestos, no supere el límite de contribución establecido por el IRS de \$23,500 para el año 2025.

Cuando se retiran los montos diferidos de tipo Roth, las distribuciones (que incluyen las contribuciones y cualquier ganancia) quedan libres de impuestos siempre que se cumpla con determinados requisitos. Para poder recibir retiros libres de impuestos, por lo general su dinero debe permanecer en la cuenta durante cinco años y usted debe haber cumplido los 59 años y medio, haber fallecido o haber quedado incapacitado.

Contribuciones complementarias

Si usted tiene 50 años o más, tiene derecho a realizar "contribuciones complementarias" adicionales que superen el límite máximo establecido por el IRS de \$23,500 para el año 2025. Esto tiene la finalidad de ayudar a los empleados a aumentar sus ahorros antes de la jubilación. La contribución complementaria máxima es de \$7,500 para el año 2025.

Contribuciones del empleador

Aquellos empleados definidos como de larga duración y a tiempo parcial podrían no ser elegibles para ciertas contribuciones del empleador. Consulte su descripción resumida del plan para obtener más información en relación con esas normas.

Contribuciones de participación en las ganancias

Su empleador realizará contribuciones de participación en las ganancias en su nombre.

Contribuciones 401(k) de puerto seguro

Su empleador hará una contribución equivalente que se conoce como una contribución a "puerto seguro" 401(k) en su nombre. Consulte la descripción del resumen de su plan para obtener información detallada.

Aspectos destacados del plan

Transferencias

Se le permite transferir dinero desde otras cuentas de jubilación que reúnan los requisitos hasta esta cuenta.

Existen factores importantes que deben tomarse en cuenta cuando se reinvierte en activos de una Cuenta Individual de Jubilación (Individual Retirement Account, IRA) o de una cuenta del plan de jubilación del empleador. Estos factores incluyen, entre otros, opciones de inversión en cada tipo de cuenta, tasas y costos, servicios disponibles, posibles sanciones por retiro, protección por parte de acreedores y sentencias judiciales, distribuciones mínimas requeridas y consecuencias fiscales de la reinversión sobre las acciones del empleador.

Adquisición de derechos

La adquisición de derechos hace referencia al monto de sus ahorros de la cuenta de jubilación que le pertenece.

- Siempre tendrá adquisición plena de los derechos sobre el dinero con el que usted contribuye desde su salario y el dinero que esto genera.
- Siempre tendrá adquisición plena de los derechos sobre las contribuciones transferidas que realice.
- Adquirirá los derechos sobre el dinero contribuido en su nombre por el empleador en función de los siguientes cronogramas:

Contribución de participación en las ganancias Cronograma de adquisición de derechos

Años de empleo	% de adquisición de derechos
0	0 %
1	0 %
2	0 %
3	100 %

Contribución de contrapartida de puerto seguro Cronograma de adquisición de derechos

Adquiere los derechos de inmediato

Cambios en la contribución

A medida que revisa y perfecciona su estrategia de ahorros con el tiempo, puede optar por cambiar el monto que ahorra o el modo en que invierte su dinero. Puede dejar de realizar contribuciones o cambiarlas visitando el sitio web o comunicándose con su empleador. Una vez que interrumpe los aportes, puede comenzar a contribuir nuevamente de conformidad con la política de su plan.

Retiros

Se puede retirar dinero de su cuenta si se cumplen las siguientes condiciones:

- Usted tiene 59½ años o más.
- Ha alcanzado la edad de jubilación normal de 65.
- Usted solicita un retiro mientras se encuentra en servicio, según lo definido por su plan.
- Ya no trabaja para Staffing Partners Holdings.
- Fallecimiento.
- Incapacidad.
- Experimenta problemas financieros que reúnen los requisitos, que por lo general, pueden incluir los siguientes:
 - la compra de su residencia principal
 - el pago de matrícula y los costos relacionados para usted, su cónyuge, dependientes, hijos o hijas que ya no son sus dependientes para educación superior
 - el pago de determinados gastos médicos
 - la prevención del desalojo o la ejecución de su residencia primaria
 - gastos de funeral/entierro para el padre o la madre, un cónyuge, un hijo o un dependiente
 - la reparación de daños en su residencia principal que reúnen los requisitos

Aspectos destacados del plan

Nota: Los retiros de determinados tipos de montos diferidos y contribuciones del empleador pueden estar sujetos a restricciones.

Existen ciertas sanciones y consecuencias tributarias que debe considerar antes de realizar un retiro. Por lo general, si toma una distribución del plan antes de los 59½ años, se aplicará una sanción por distribución anticipada del 10 % a la parte gravable de su distribución. Existen ciertas excepciones a la sanción del 10 %.

Además, si su distribución es elegible para la transferencia a otra cuenta de jubilación que reúna los requisitos (p. ej., una cuenta de jubilación individual [IRA, por sus siglas en inglés]) y usted opta por tomar la distribución en lugar de transferir el monto, un 20 % de la distribución deberá retenerse y remitirse al IRS como crédito en concepto de los impuestos que deberá sobre el monto de la distribución.

Un profesional especializado en temas impositivos puede brindarle orientación sobre las posibles consecuencias que implica retirar dinero de su cuenta.

Préstamos

Si bien su cuenta de jubilación está diseñada para usarse cuando se jubile, puede solicitar un préstamo si surge la necesidad. Los préstamos pueden solicitarse al empleador con derechos adquiridos y a partir de las contribuciones al empleado aplicables.

Los préstamos deben cumplir con estas pautas:

- Solamente puede tener 1 préstamo(s) pendiente(s) a la vez.
- El monto que podrá pedir prestado está limitado por las leyes impositivas. En general, todos los préstamos estarán limitados a la mitad del saldo de su cuenta con derechos conferidos o a \$50,000, el monto que sea menor.
- El monto de préstamo mínimo es de \$1,000.
- Generalmente, todos los préstamos deben devolverse en un plazo de 60 meses.

- Es posible que se apliquen otros requisitos, límites y determinados cargos.
- El costo único que deberá pagar por solicitar un préstamo es de \$150.

Descripción resumida del plan

Esta guía de inscripción ofrece una descripción general de The STAFFING PARTNERS HOLDINGS 401 (K) PLAN. En la Descripción resumida del plan (SPD, por sus siglas en inglés), que se suministrará en un documento por separado, encontrará más detalles y otros datos importantes sobre las características y los beneficios del plan. Lo instamos a revisar la SPD atentamente y a comunicarse con su empleador si tiene preguntas. Asimismo, puede examinar una copia del documento del plan, que incluye todas las disposiciones que exige el IRS, realizando arreglos con su empleador. Si existen inconsistencias entre esta guía de inscripción, la SPD y el documento del plan, se seguirá el documento del plan.

¿Cuáles son los siguientes pasos?

La inscripción es solamente el primer paso en el proceso de aprovechar al máximo su plan. Use esta lista de verificación para asegurarse de aprovechar todo lo que está a su disposición. Para acceder a una amplia variedad de recursos de planificación diseñados para ayudarle a lograr el éxito, regístrese por Internet online en <https://myaccount.ascensus.com/rplink>.

La lista de verificación de su cuenta de jubilación

- Únase al plan de manera rápida y práctica** – Solo vaya a <https://myaccount.ascensus.com/rplink>.
- Descargue la aplicación móvil READYSAVE™** – acceda a su cuenta de jubilación, administre las contribuciones y siga al tanto de su jubilación, cuando sea y donde sea.
- Revisión** – Decida si desea consolidar sus inversiones transfiriendo los activos de jubilación externos a esta cuenta.
- Para obtener más información:** visite el sitio web de su plan para acceder fácilmente a herramientas de planificación, información sobre inversiones y detalles sobre el funcionamiento de su plan.
- Siga su progreso** - revise su perspectiva de jubilación con regularidad a través de la aplicación READYSAVE™, donde puede comprobar su saldo, consultar el historial de actividades y ajustar su tasa de ahorro.
- Permanecer informado** – Obtenga actualizaciones de la cuenta mediante nuestro Centro de Mensajers por Internet.
- Actualizar su estrategia** – Al menos una vez al año, asegúrese de que sus metas personales, índice de ahorros y configuración de la cuenta estén alineados con su estrategia de jubilación. Haga esto con mayor frecuencia si se produce un evento de vida importante, como un aumento, el matrimonio, un cambio en los beneficiarios o el nacimiento de un hijo.

Descargue READYSAVE™



Esta es su oportunidad. La decisión de ahorrar hoy puede ayudar a modelar su futuro. Se lo agradecerá a usted mismo más adelante.

Únase al plan

Jubílese preparado.
Jubílese feliz.



Ascensus, LLC presta servicios administrativos y de registros contables. No es un corredor de valores ni un asesor de inversiones y no presta servicios fiscales, legales ni contables. Ascensus® y el logotipo de Ascensus son marcas comerciales registradas de Ascensus, LLC. Copyright ©2024 Ascensus, LLC. Todos los derechos reservados. 1474592-PSG (11/2023)