**Ejemplo de aviso al participante**

**Aviso de alternativa de inversión predeterminada calificada**

**Para planes con inscripción automática y “safe harbor” (opcional)**

[Instrucciones para el patrocinador del plan: Este ejemplo de aviso se proporciona a fin de ayudarlo a preparar la notificación requerida para su plan. Los documentos del plan controlan las disposiciones del plan y deben coincidir con este aviso. Usted es responsable de personalizar este aviso para que sea coherente con las disposiciones de su plan. Este aviso no refleja la actividad de inversión predeterminada previa mientras el plan estaba en otra plataforma de mantenimiento de registros. Este aviso debe enviarse con membrete de la compañía. Cuando personalice la carta, inserte la sección correspondiente a los planes “safe harbor”, si procede, y personalice el contenido entre paréntesis en el texto que aparece a continuación con la información adecuada para su plan o los participantes del plan. Elimine todos los encabezados de instrucciones según corresponda].

A fin de ayudarlo a prepararse para la jubilación, [nombre de la compañía] le ofrece un plan de jubilación con una función de inscripción automática. Esto significa que los empleados elegibles se inscriben automáticamente en el plan para realizar aportaciones a través de convenientes deducciones de nómina, que se invertirán en la opción de inversión predeterminada para el plan, a menos que usted elija otras opciones de inversión.

[Incluya el siguiente párrafo para avisos de “safe harbor” combinados con QDIA o inscripción automática]:

En este aviso, también se describen las aportaciones y la información que debe considerar antes de decidir si desea iniciar o cambiar sus aportaciones al plan. En determinadas circunstancias, el plan puede modificarse a mitad de año para reducir o suspender la aportación a “safe harbor”; se enviará un aviso complementario si se produce una reducción o suspensión; y no se aplicarán deducciones ni suspensiones hasta al menos 30 días después de que se proporcione el aviso complementario.

En este aviso, nos referimos a un documento denominado “Descripción resumida del plan” o SPD. En la SPD, se proporciona un resumen más detallado de los documentos oficiales del plan. Este aviso no sirve como su SPD. Si existen discrepancias entre la información presentada en este aviso y el documento del plan o la SPD, regirán los términos del plan.

**Unirse al plan**

Si aún no lo ha hecho, puede inscribirse en el plan mediante la siguiente medida:

* Visite el sitio web del plan en **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Seleccione su tasa de aportación y haga sus elecciones de inversión.

[u]

* Obtenga un formulario de inscripción de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].

Sus elecciones entrarán en vigor tan pronto como sea administrativamente posible después de que se reciba y procese su elección.

**Función de inscripción automática**

[Para planes con ingreso inmediato con una QDIA con una función de retiro permitida o un fondo predeterminado sin QDIA]:

Si no realiza la cancelación o hace una elección de aportación afirmativa del empleado, se lo inscribirá automáticamente en el plan. Esto significa que el [x%] de su pago elegible será [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo antes de impuestos*:** retenido antes de impuestos] o [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo después de impuestos Roth***: descontado después de que se aplican los impuestos federales y estatales sobre la renta aplicables] y se aportará al plan como una aportación del empleado. Esto comenzará con su primer o segundo sueldo (según cuán pronto el administrador del plan pueda implementar razonablemente su inscripción) después de la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o, si es posterior, la fecha de su contratación. Diríjase a la sección correspondiente de la SPD para obtener más información sobre la definición de pago elegible del plan.

Diríjase a la sección “Detalles de su inversión predeterminada” a continuación para obtener información sobre cómo se invertirán sus aportaciones.

*[Para planes con requisitos de elegibilidad (es decir, sin ingreso inmediato) con una QDIA con una función de retiro permitida o un fondo predeterminado sin QDIA]:*

Si no realiza la cancelación o hace una elección de aportación afirmativa del empleado, se lo inscribirá automáticamente en el plan. Esto significa que el [x%] de su pago elegible será [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo antes de impuestos*:** retenido antes de impuestos] o [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo después de impuestos Roth***: descontado después de que se aplican los impuestos federales y estatales sobre la renta aplicables] y se aportará al plan como una aportación del empleado. Esto comenzará con su primer o segundo sueldo (según cuán pronto el administrador del plan pueda implementar razonablemente su inscripción) después de la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o, si es posterior, la fecha de su ingreso al plan. Diríjase a la sección correspondiente de la SPD para obtener más información sobre la definición de pago elegible del plan.

Diríjase a la sección “Detalles de su inversión predeterminada” a continuación para obtener información sobre cómo se invertirán sus aportaciones.

[Para planes con requisitos de elegibilidad (es decir, sin ingreso inmediato) con una QDIA sin función de retiro permitido]:

Si no realiza la cancelación o hace una elección de aportación afirmativa del empleado, se lo inscribirá automáticamente en el plan. Esto significa que el [x%] de su pago elegible será [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo antes de impuestos*:** retenido antes de impuestos] o [***para los planes que utilizan la inserción de aportación de inscripción automática solo después de impuestos Roth***: descontado después de que se aplican los impuestos federales y estatales sobre la renta aplicables] y se aportará al plan como una aportación del empleado. Esto comenzará tan pronto como sea posible después de la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o, si es posterior, la fecha de su ingreso en el plan, pero en ningún caso antes de los 30 días a partir de la fecha de este aviso. Diríjase a la sección correspondiente de la SPD para obtener más información sobre la definición de pago elegible del plan.

Diríjase a la sección “Detalles de su inversión predeterminada” a continuación para obtener información sobre cómo se invertirán sus aportaciones.

*[Seleccione y personalice, si es necesario, una de las siguientes opciones para los planes que utilizan un acuerdo de aportación automática calificado (QACA) o que elijan utilizar la disposición de incremento automático]:*

[1] [Agregar y personalizar para planes con un QACA o la elección de utilizar la disposición de incremento automático con el primer aumento que ocurre al final del año del plan***después*** *del año en que comienza la aportación automática]* Esto continuará hasta el final del año del plan después del año en que comienza la aportación automática. Después de esto, su nivel de aportación aumentará un [x%] cada año hasta que su tasa de aportación sea del [y%] de la compensación de su plan.

[2] [Agregar y personalizar para planes sin QACA que elijan utilizar la disposición de incremento automático con el primer aumento que ocurre al final del año del plan en el que comienza la aportación automática] Esto continuará hasta el final del año del plan en el que comienza la aportación automática. Después de esto, su nivel de aportación aumentará un [x%] cada año hasta que su tasa de aportación sea del [y%] de la compensación de su plan.

**¿La función de inscripción automática del plan se aplica a mí?**

La función de inscripción automática del plan entra en vigor el [insertar fecha de entrada en vigor]y se aplica a los participantes elegibles de la siguiente manera:

*[Seleccione y personalice, si es necesario, una de las siguientes opciones según los términos de su plan]:*

*[1] [Para planes en los que la inscripción automática se aplica a todos los participantes, independientemente de si ya hicieron una elección
de aportación antes de la fecha de entrada en vigor de la función].* La función de inscripción automática del plan se aplica a usted, independientemente de cualquier acuerdo de reducción de sueldo vigente antes de la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática.

*[2] [Para los planes en los que la inscripción automática se aplica solo a los empleados que ingresan al plan en la fecha de entrada en vigor de la inscripción automática o después de esta].* La función de inscripción automática del plan se aplicará a usted si la fecha de su ingreso en el plan es en la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o después de esta.

*[3] [Para los planes en los que la inscripción automática se aplica solo a los empleados que son contratados en la fecha de entrada en vigor de la inscripción automática o después de esta].* La función de inscripción automática del plan se aplicará a usted si la fecha de su contratación es en la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o después de esta.

[4] [Para los planes en los que la inscripción automática se aplica a todos los participantes, excepto a aquellos que ya han elegido realizar aportaciones en la tasa de inscripción automática del plan o por encima de esta, como fecha de entrada en vigor de la función]. La función de inscripción automática del plan se aplicará a usted, a menos que tenga un acuerdo de reducción de sueldo vigente que sea igual o superior al porcentaje de inscripción automática del plan, en la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática.

*[5] [Para el plan en el que la inscripción automática se aplica a todos los participantes, excepto a aquellos que ya hayan elegido realizar aportaciones o hayan elegido no realizarlas].* La función de inscripción automática del plan se aplicará a usted, a menos que tenga un acuerdo de reducción de sueldo vigente, en la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática.

Si en la fecha de entrada en vigor de la función de inscripción automática o después de esta, decide no aportar o aportar a una tarifa distinta del porcentaje de inscripción automática del plan, la función de inscripción automática no se aplicará a usted.

**¿Qué sucede si no quiero inscribirme automáticamente en el plan?**

Si no desea inscribirse en el plan o si desea seleccionar una tasa de aportación diferente (ya sea mayor o menor) de la tasa de inscripción automática, tome la siguiente medida dentro de un plazo razonable después de recibir este aviso y antes de la primera aportación automática a la que se aplica este aviso. Su elección entrará en vigor tan pronto como el administrador del plan pueda implementarla razonablemente después de la recepción.

* Acceda a su cuenta, ya sea visitando el sitio web del plan en **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llamando al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Seleccione su porcentaje de aportación (seleccione 0% si decide no participar).

[u]

* Obtenga un formulario de aplazamiento de sueldo de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento] antes de la fecha indicada anteriormente.

*[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

Siempre puede elegir no aportar o aportar a una tasa distinta de la predeterminada si toma la medida que se describió anteriormente.

*[Para los planes con una elección de retiro permitido, incluya esta sección]:*

**Cuándo se pueden reembolsar las aportaciones automáticas**

Si no toma medidas a tiempo para evitar que se implementen las aportaciones automáticas, puede retirar las aportaciones automáticas durante un breve período, a pesar de los límites generales en los retiros del plan. Durante los [30, 60, 90] días posteriores a que se tomen por primera vez las aportaciones automáticas de su sueldo, puede retirar las aportaciones automáticas anteriores si presenta un Formulario de retiro permitido a [nombre/departamento]. El monto reembolsado se ajustará para cualquier ganancia o pérdida.

[Si retira las aportaciones automáticas, también perderá cualquier aportación de la compañía que igualaba las aportaciones automáticas].
Su retiro estará sujeto al impuesto federal sobre la renta (pero no al impuesto adicional del 10% que normalmente se aplica a las distribuciones anticipadas) y puede estar sujeto al impuesto estatal. Tenga en cuenta que, si retira las aportaciones automáticas, la compañía lo tratará como si hubiera elegido no realizar más aportaciones del empleado. Sin embargo, siempre puede elegir reiniciar sus aportaciones de empleado mediante la siguiente medida:

* Acceda a su cuenta, ya sea visitando el sitio web del plan en **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llamando al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Seleccione su nuevo porcentaje de aportación. [*Si corresponde:* Las aportaciones paralelas del empleador se basarán en su nuevo nivel de aportación].

[u]

* Obtenga un formulario de aplazamiento de sueldo de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Seleccione las opciones que sean más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

**Cambiar, detener o reiniciar las aportaciones**

Sus aportaciones de empleado están limitadas al *[seleccione una opción:* *100% o \_\_\_%]* de la compensación del plan o cualquier regulación federal anual aplicable.

Puede detener sus aportaciones de empleado (o elegir no participar) *[seleccione una opción: en cualquier momento, mensualmente, trimestralmente, especifique la frecuencia]* y puede cambiar o reiniciar sus aportaciones de empleado *[seleccione una opción: en cualquier momento, mensualmente, trimestralmente, especifique la frecuencia]* mediante la siguiente medida:

* Acceda a su cuenta, ya sea visitando el sitio web del plan en **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llamando al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.** Elija su aportación (seleccione 0% si decide no participar).

[u]

* Obtenga un formulario de aplazamiento de sueldo de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

Sus elecciones entrarán en vigor tan pronto como sea administrativamente posible después de que se reciba y procese su elección.

*[Insertar y personalizar el siguiente texto en recuadro, según corresponda, para planes con aportaciones de “safe harbor” o QACA]:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aportaciones de la compañía al plan***[Para planes con diferentes condiciones de elegibilidad en relación con las contribuciones al 401(k) y las contribuciones “safe harbor”]:*Si cumple los requisitos de elegibilidad del plan para esta contribución, podrá optar a la siguiente contribución “safe harbor”. Consulte la [sección \_\_\_\_\_] de su SPD para obtener más información sobre los requisitos de elegibilidad del plan.*[Para planes que eligen la aportación no opcional de “safe harbor” (incluido QACA)]:* Haremos una aportación de empleador de “safe harbor” equivalente al [X%] de su compensación del plan a su cuenta cada año. Esta aportación se realizará independientemente de que usted haga o no aportaciones al plan.*[Para planes que eligen “safe harbor” no opcional (no para QACA), pero que se reservan el derecho de no hacer la aportación]:* Este año, haremos una aportación de “safe harbor” equivalente al [X%] de la compensación de su plan a su cuenta. Esta aportación se realizará independientemente de que usted haga o no aportaciones al plan. ***Podemos*** realizar una aportación del [X %] de su compensación del plan el próximo año. Si lo hacemos, le informaremos mediante un aviso de seguimiento el próximo año.*[Para planes que eligen la aportación paralela de QACA]:*Haremos una aportación paralela del empleador de “safe harbor” que sea igual al 100% de sus aportaciones que no superen el 1% de la compensación del plan y el 50% de sus aportaciones de empleado que excedan el 1% pero no el 6% de la compensación del plan, como se muestra en la siguiente tabla:

|  |  |
| --- | --- |
| **Su tasa de aportación** | **Nuestra tasa de aportación** |
| 3% | 2% |
| 4% | 2.5% |
| 5% | 3% |
| 6% | 3.5% |

*[Para planes que eligen la aportación paralela básica de “safe harbor” (no QACA)]:* Haremos una aportación paralela del empleador de “safe harbor” de dólar por dólar de sus aportaciones de empleado de hasta un 3% de la compensación de su plan y, luego, una aportación paralela de cincuenta centavos por dólar de sus aportaciones de empleado del 3% al 5% de su compensación del plan, como se muestra en la tabla a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
| **Su tasa de aportación** | **Nuestra tasa de aportación** |
| 1% | 1% |
| 2% | 2% |
| 3% | 3% |
| 4% | 3.5% |
| 5% | 4% |

*[Para planes que eligen la aportación paralela mejorada de “safe harbor”]:*Este año, haremos una aportación paralela de empleador de “safe harbor” a su cuenta de acuerdo con la siguiente fórmula:[Insertar la fórmula seleccionada para su plan]*[Para planes con contribuciones adicionales del empleador]:*[Compañía XYZ] realizará/puede realizar aportaciones adicionales del empleador al plan. Diríjase a la [sección \_\_\_\_\_] de la SPD para obtener detalles sobre estas aportaciones, incluidas las condiciones de asignación que puedan aplicarse.[Para todos los planes de “safe harbor”]:La “compensación del plan” generalmente se refiere a su pago total. Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener una definición completa, incluidos los tipos de pago que no se deben tener en cuenta. *[Nota: Puede personalizar esta copia para que coincida con las disposiciones de su plan. Por ejemplo, describir si la compensación del plan incluye horas extra, bonificaciones, etc. Algunas compañías no aplican aportaciones de los empleados a cheques de bonificaciones o cheques de comisiones, incluso si esos montos deben tenerse en cuenta para propósitos del plan].* |

*[Las siguientes secciones también deben incluirse si su plan incluye una disposición de “safe harbor”]*

|  |
| --- |
| **Disposiciones de adjudicación y retiro***[Seleccione y personalice uno de los siguientes]:*[1] *[Agregar y personalizar para planes con un “safe harbor”* **sin** *QACA]* Sus aportaciones de empleado y las aportaciones de “safe harbor” se adjudican en un 100% en todo momento. *[Para aportaciones de empleador que no sean de “safe harbor”]:* Se adjudicarán las aportaciones [no opcionales] [paralelas] efectuadas por [compañía XYZ] al plan [inmediatamente] [después de tres años de servicio] [gradualmente durante un período de seis años] [*otro: proporcionar el período*].[2] *[Agregar y personalizar para planes con un “safe harbor” y QACA]* Sus aportaciones de empleado se adjudican en un 100% en todo momento. Se adjudicará las aportaciones de “safe harbor” efectuadas por [compañía XYZ] al plan [de inmediato] [después de dos años de servicio] [otro: proporcionar detalles para el período de adjudicación modificado]. *[Para aportaciones de empleador que no sean de “safe harbor”]:* Se adjudicarán las aportaciones [no opcionales] [paralelas] efectuadas por [compañía XYZ] al plan [inmediatamente] [después de tres años de servicio] [gradualmente durante un período de seis años] [*otro: proporcionar el período*].Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener más información sobre la adjudicación.*[Personalice estas disposiciones de retiro para que coincidan con las disposiciones de su plan]:*Incluso si está adjudicado a su cuenta del plan, existen límites con respecto a cuándo puede retirar sus fondos. Estos límites pueden ser importantes para usted a la hora de decidir cuánto aportar al plan, si aportara algo. Por lo general, solo puede retirar dinero adjudicado después de dejar su trabajo, alcanzar la edad de 59 años y medio o quedar discapacitado. Según el tipo de aportaciones en su cuenta, todo o una parte de cualquier retiro que haga se considerará parte de su renta sujeta a impuestos. Es posible que esté sujeto a un impuesto adicional del 10% sobre las distribuciones tomadas antes de la edad de 59 años y medio, a menos que se aplique una excepción. Su beneficiario tiene derecho a cualquier monto adjudicado restante en su cuenta cuando usted fallece.*[Si su plan ofrece préstamos]:* Puede solicitar ciertos montos prestados a su cuenta de plan adjudicada. Diríjase a la política de préstamos del plan para obtener información sobre los límites específicos que se aplican a los préstamos.[Para planes que ofrecen retiros por casos de infortunio. Personalice para que coincida con las disposiciones de su plan]:En determinadas circunstancias, es posible que pueda retirar de algunas cuentas si tiene un infortunio. Sin embargo, existen varias reglas y requisitos que debe cumplir antes de que se permita cualquier retiro.Diríjase a la [sección \_\_\_\_] de su SPD para obtener más detalles sobre los infortunios.  |

**Detalles de su inversión predeterminada**

*[Para planes que utilizan una inversión predeterminada distinta de American Funds Target Date Retirement Series]:*

A menos que elija o ya haya elegido otra inversión, sus aportaciones se invertirán o se seguirán invirtiendo en la opción predeterminada para el plan. La opción predeterminada para nuestro plan es [nombre de la opción de inversión predeterminada].

*[Para planes que utilizan American Funds Target Date Retirement Series como la opción de inversión predeterminada del plan]:*

A menos que elija o ya haya elegido otra inversión, sus aportaciones se invertirán o se seguirán invirtiendo en la opción predeterminada para el plan. La opción predeterminada para nuestro plan es la American Funds Target Date Retirement Series®. El fondo predeterminado
es el fondo de la serie que corresponde aproximadamente al año en que cumplirá 65 años (diríjase a la tabla a continuación).

*Nota: Si su fecha de nacimiento se actualiza en el sistema de mantenimiento de registros del plan, el fondo predeterminado se actualizará para futuras aportaciones según sea necesario. El sistema de mantenimiento de registros no ajustará ni volverá a equilibrar automáticamente el saldo existente.*

**¿Qué sucede si no quiero que mis aportaciones se inviertan en el fondo predeterminado?**

Si aún no ha realizado sus selecciones de inversión, puede evitar que sus aportaciones se inviertan en el fondo predeterminado mediante la siguiente medida dentro de un plazo razonable después de recibir este aviso y antes de la primera aportación automática a la que se aplica este aviso. Diríjase la sección “Función de inscripción automática” que aparece anteriormente para obtener más detalles sobre cuándo comienzan las aportaciones automáticas.

* Para acceder a su cuenta, visite el sitio web del plan en **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731** y seleccione su inversión.

[u]

* Obtenga un formulario de inscripción de [nombre/departamento]. Complételo y devuélvalo a [nombre/departamento].

*[Nota: Elija las opciones más apropiadas para los procedimientos de su plan].*

**Cambiar la forma en que se invierten sus inversiones**

Puede cambiar la asignación de sus inversiones en cualquier momento o puede realizar un cambio de la inversión predeterminada a cualquier otra inversión disponible para nuestro plan en el sitio web **capitalgroup.com/participant/planpremier** o si llama al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731**. No hay cargos por transacciones para realizar un cambio a una de las otras opciones de inversión disponibles
en nuestro plan.

Para obtener más información acerca de otras opciones de inversión disponibles en el plan, visite **capitalgroup.com/participant/planpremier** o llame al número de teléfono gratuito **(800) 204-3731.**

**Descripción de la inversión predeterminada**

*[Para planes que utilizan una inversión predeterminada distinta de la American Funds Target Date Retirement Series: Proporcione una descripción de las opciones de fondos predeterminadas seleccionadas para el plan. Asegúrese de incluir una descripción de la alternativa
de inversión predeterminada calificada, incluida una descripción de los objetivos de inversión, las características de rendimiento y riesgos
(si corresponde), y los cargos y gastos asociados con la alternativa de inversión].*

[Para planes que utilizan la American Funds Target Date Retirement Series como la opción de inversión predeterminada del plan, utilice
esta sección]:

Diseñada para simplificar su toma de decisiones de inversión, la American Funds Target Date Retirement Series se compone de 13 carteras de fondo de fecha establecida, cada una compuesta por una mezcla diferente de American Funds, con fechas de jubilación que oscilan entre 2010 y 2070 en incrementos de cinco años. Se pueden agregar nuevos fondos a la serie para fechas de jubilación futuras, según sea necesario. Cada fondo de fecha establecida sirve como una única cartera de jubilación diversificada, con un enfoque de inversión subyacente alineado con su fecha de jubilación, por lo que solo necesita seleccionar uno. Cada fondo de la serie intenta equilibrar las necesidades a largo plazo de los inversionistas tanto de rendimiento como de preservación de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre del fondo** | **Año del cumpleaños número 65** |
| American Funds® 2070 Target Date Retirement Fund | 2068 y después |
| American Funds® 2065 Target Date Retirement Fund | del 2063 al 2067 |
| American Funds 2060 Target Date Retirement Fund® | del 2058 al 2062 |
| American Funds 2055 Target Date Retirement Fund® | del 2053 al 2057 |
| American Funds 2050 Target Date Retirement Fund® | del 2048 al 2052 |
| American Funds 2045 Target Date Retirement Fund® | del 2043 al 2047 |
| American Funds 2040 Target Date Retirement Fund® | del 2038 al 2042 |
| American Funds 2035 Target Date Retirement Fund® | del 2033 al 2037 |
| American Funds 2030 Target Date Retirement Fund® | del 2028 al 2032 |
| American Funds 2025 Target Date Retirement Fund® | del 2023 al 2027 |
| American Funds 2020 Target Date Retirement Fund® | del 2018 al 2022 |
| American Funds 2015 Target Date Retirement Fund® | del 2013 al 2017 |
| American Funds 2010 Target Date Retirement Fund® | 2012 y antes |

Si bien las carteras de fecha establecida se administran para inversionistas en un período con fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación no garantiza que se cumplirán las metas de jubilación de los inversionistas. Los profesionales de inversión administran la cartera y la pasan de un enfoque más orientado al crecimiento a una estrategia más orientada a la renta a medida que se acerca la fecha establecida. La fecha establecida es el año que corresponde aproximadamente al año en el cual un inversionista proyecta jubilarse y comenzar a realizar retiros. Los profesionales de inversión continuarán administrando cada cartera durante aproximadamente 30 años después de que alcance la fecha establecida.

Para los inversionistas que están cerca de su jubilación o jubilados, cada exposición del fondo a los mercados de acciones puede dar como resultado una volatilidad de la inversión que podría reducir los activos de jubilación disponibles para el inversionista en el momento en
que necesite retirar fondos. Para los inversionistas que están más lejos de su jubilación, existe el riesgo de que la asignación del fondo pueda enfatizar en exceso las inversiones diseñadas para preservar el capital y proporcionar renta corriente, lo cual podría impedir que
el inversionista logre sus metas de jubilación. Visite **capitalgroup.com/participant/planpremier** para obtener las actualizaciones trimestrales de las asignaciones de los fondos subyacentes.

En el momento de aplicar cualquier modelo de asignación de activos en particular a su situación personal, debe tener en cuenta también su tolerancia al riesgo, así como otros activos e inversiones que tenga fuera del plan, como el valor neto de su vivienda, cuentas de jubilación individual (IRA) y cuentas de ahorro. Los fondos de fecha establecida están sujetos a los riesgos y rendimiento de los American Funds subyacentes, que se pueden agregar o eliminar durante el año. No se garantiza el rendimiento del principal de las carteras de bonos y de las carteras que tienen tenencias de bonos subyacentes significativas. Las inversiones están sujetas a los mismos riesgos de tasas de interés, de inflación y de crédito asociados con las tenencias de bonos subyacentes. Las inversiones en valores vinculados a hipotecas implican riesgos adicionales, como el riesgo de pago anticipado. Invertir fuera de los Estados Unidos conlleva riesgos, como fluctuaciones de la moneda, períodos de falta de liquidez y volatilidad de precios. Estos riesgos pueden ser más elevados en conexión con las inversiones en países en desarrollo. Los bonos de menor interés están sujetos a mayores fluctuaciones de valor y riesgos de pérdida de rentas y principal que los bonos de mayor interés.

**Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos y los resúmenes de los prospectos de los fondos, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.**

***Nota importante para los patrocinadores del plan: Seleccione solo UNA tabla de clase compartida de las que aparecen en las siguientes páginas.***

*Elimine todas las demás tablas y el texto correspondiente que no se aplique a la clase de recurso compartido que haya elegido para su plan.*

*Sin embargo,* **no** *elimine ninguno de los textos que aparecen arriba o debajo de la tabla aplicable a su plan. Este es texto obligatorio.*

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-2****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-2 y no constituyen predicciones de resultados en
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-2 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-2 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-2 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-2** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.46/1.464 | 9.03 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.48/1.48 | 13.78 | . — | . — | 14.38 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.48/1.48 | 8.37 | . — | 8.40 | 14.34 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.48/1.48 | 9.38 | 8.39 | 8.41 | 14.32 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.46/1.46 | 7.00 | 8.41 | 8.44 | 14.20 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.46/1.46 | 6.96 | 8.34 | 8.41 | 13.99 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.45/1.45 | 6.86 | 8.16 | 8.21 | 13.51 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 1.43/1.43 | 6.49 | 7.53 | 7.26 | 11.56 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 1.42/1.42 | 5.89 | 6.46 | 6.01 | 9.70 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 1.40/1.40 | 5.20 | 5.51 | 5.08 | 8.12 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 1.39/1.39 | 4.58 | 4.85 | 4.47 | 7.77 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 1.39/1.39 | 4.28 | 4.41 | 4.11 | 7.25 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 1.38/1.38 | 3.99 | 4.10 | 3.85 | 7.05 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-2E****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-2E y no constituyen predicciones de resultados en períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-2E se ofrecieron por primera vez el 29 de agosto del 2014. Los resultados de las acciones de la Clase R-2E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 29 de agosto del 2014 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-2E de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-2E** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.21/1.214 | 9.26 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.18/1.18 | 14.13 | . — | . — | 14.69 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.18/1.18 | 8.74 | . — | 8.72 | 14.72 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.19/1.19 | 9.74 | 8.74 | 8.73 | 14.60 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.17/1.17 | 7.32 | 8.74 | 8.76 | 14.52 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.17/1.17 | 7.29 | 8.69 | 8.73 | 14.31 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.16/1.16 | 7.19 | 8.51 | 8.53 | 13.88 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 1.14/1.14 | 6.81 | 7.87 | 7.57 | 11.87 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 1.13/1.13 | 6.21 | 6.78 | 6.32 | 9.96 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 1.11/1.11 | 5.53 | 5.85 | 5.39 | 8.41 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 1.10/1.10 | 4.89 | 5.18 | 4.79 | 8.10 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 1.10/1.10 | 4.58 | 4.76 | 4.43 | 7.54 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 1.09/1.09 | 4.30 | 4.44 | 4.15 | 7.27 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-3****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-3 y no constituyen predicciones de resultados en
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-3 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-3 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-3 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-3** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 1.07/1.074 | 9.19 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 1.03/1.03 | 14.30 | . — | — | 14.91 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 1.03/1.03 | 8.84 | . — | 8.88 | 14.93 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 1.03/1.03 | 9.84 | 8.85 | 8.89 | 14.81 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 1.01/1.01 | 7.44 | 8.88 | 8.93 | 14.65 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 1.01/1.01 | 7.41 | 8.81 | 8.89 | 14.44 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 1.00/1.00 | 7.31 | 8.64 | 8.70 | 14.03 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.98/0.98 | 6.94 | 8.01 | 7.74 | 12.05 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.97/0.97 | 6.34 | 6.93 | 6.49 | 10.15 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.95/0.95 | 5.65 | 5.98 | 5.56 | 8.64 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.94/0.94 | 5.01 | 5.30 | 4.94 | 8.24 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.94/0.94 | 4.71 | 4.88 | 4.61 | 7.76 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.93/0.93 | 4.42 | 4.55 | 4.31 | 7.50 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-4****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-4 y no constituyen predicciones de resultados en
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-4 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-4 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-4 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-4** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.76/0.764 | 9.49 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.74/0.74 | 14.65 | . — | . — | 15.26 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.74/0.74 | 9.18 | . — | 9.22 | 15.25 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.74/0.74 | 10.18 | 9.19 | 9.22 | 15.16 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.72/0.72 | 7.78 | 9.21 | 9.25 | 15.02 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.71/0.71 | 7.75 | 9.14 | 9.22 | 14.82 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.70/0.70 | 7.65 | 8.97 | 9.02 | 14.37 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.68/0.68 | 7.27 | 8.33 | 8.06 | 12.39 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.67/0.67 | 6.67 | 7.25 | 6.80 | 10.49 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.65/0.65 | 5.98 | 6.30 | 5.86 | 8.94 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.64/0.64 | 5.35 | 5.63 | 5.27 | 8.68 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.64/0.64 | 5.04 | 5.19 | 4.90 | 8.02 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.63/0.63 | 4.75 | 4.88 | 4.63 | 7.85 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-5E****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-5E y no constituyen predicciones de resultados en períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-5E se ofrecieron por primera vez el 20 de noviembre del 2015. Los resultados de las acciones de la Clase R-5E antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 20 de noviembre del 2015 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-5E de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-5E** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.54/0.544 | 9.55 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.53/0.53 | 14.87 | . — | . — | 15.48 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.53/0.53 | 9.40 | . — | 9.44 | 15.51 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.53/0.53 | 10.39 | 9.41 | 9.44 | 15.37 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.51/0.51 | 7.99 | 9.43 | 9.48 | 15.28 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.51/0.51 | 7.95 | 9.36 | 9.44 | 15.03 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.50/0.50 | 7.86 | 9.19 | 9.24 | 14.57 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.48/0.48 | 7.48 | 8.56 | 8.29 | 12.63 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.47/0.47 | 6.88 | 7.47 | 7.02 | 10.74 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.45/0.45 | 6.18 | 6.52 | 6.09 | 9.20 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.44/0.44 | 5.54 | 5.84 | 5.47 | 8.78 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.44/0.44 | 5.24 | 5.40 | 5.12 | 8.30 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.43/0.43 | 4.94 | 5.09 | 4.84 | 8.05 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-5****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-5 y no constituyen predicciones de resultados en
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos
variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-5 se ofrecieron por primera vez el 15 de mayo del 2002. Los resultados de las acciones de la Clase R-5 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos.** **Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 15 de mayo del 2002 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-5 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-5** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.44/0.444 | 9.68 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.44/0.44 | 14.98 | . — | . — | 15.61 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.44/0.44 | 9.50 | . — | 9.54 | 15.64 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.44/0.44 | 10.51 | 9.52 | 9.56 | 15.51 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.42/0.42 | 8.11 | 9.53 | 9.58 | 15.37 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.42/0.42 | 8.07 | 9.47 | 9.55 | 15.15 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.41/0.41 | 7.97 | 9.29 | 9.34 | 14.67 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.39/0.39 | 7.59 | 8.65 | 8.39 | 12.73 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.38/0.38 | 6.99 | 7.57 | 7.12 | 10.81 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.36/0.36 | 6.30 | 6.62 | 6.19 | 9.25 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.35/0.35 | 5.66 | 5.95 | 5.57 | 8.93 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.35/0.35 | 5.35 | 5.50 | 5.22 | 8.39 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.34/0.34 | 5.06 | 5.19 | 4.95 | 8.16 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Insertar para los* ***planes de las acciones de la Clase R-6****:]*

**Las cifras mostradas reflejan resultados pasados para las acciones de la Clase R-6 y no constituyen predicciones de resultados en
períodos futuros. Los resultados actuales y futuros pueden ser más bajos o más altos que los mostrados. Los precios y los rendimientos variarán, de manera que los inversionistas tal vez pierdan dinero. La inversión por períodos cortos hace más factibles las pérdidas.
Para obtener información actualizada y resultados de fin de mes, visite capitalgroup.com.**

**Las acciones de la Clase R-6 se ofrecieron por primera vez el 1 de mayo del 2009. Los resultados de las acciones de la Clase R-6 antes de la fecha de la primera venta son hipotéticos y están basados en los resultados de la clase de acciones original del fondo sin cargo de venta, ajustados según los gastos estimados típicos. Los resultados de ciertos fondos con una fecha de inicio posterior al 1 de mayo del 2009 incluyen también rendimientos hipotéticos, debido a que las acciones de la Clase R-6 de esos fondos se vendieron después de la fecha de la primera oferta de los fondos. Diríjase al prospecto de cada fondo para obtener más información acerca de los gastos específicos.**

En la tabla que aparece a continuación se muestra el promedio de los rendimientos totales anuales al 31 de diciembre del 2024.

(No hay cargos de venta por la compra de acciones de Clase R).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acciones de la Clase R-6** |  |  |  |  |
| **Nombre del fondo** | **%** **de relaciones de gastos****brutos/netos** | **%****de rendimiento****durante toda la vida** | **%****de rendimiento****en 10 años** | **%****de rendimiento****en 5 años** | **%****de rendimiento****en 1 año** |
| **Fondo de fecha establecida1 del 2070** | 0.39/0.394 | 9.69 | . — | . — | . — |
| **Fondo de fecha establecida2 del 2065** | 0.39/0.39 | 15.03 | . — | . — | 15.64 |
| **Fondo de fecha establecida3 del 2060** | 0.39/0.39 | 9.55 | . — | 9.59 | 15.60 |
| **Fondo de fecha establecida del 2055** | 0.39/0.39 | 10.56 | 9.57 | 9.60 | 15.58 |
| **Fondo de fecha establecida del 2050** | 0.37/0.37 | 8.15 | 9.60 | 9.64 | 15.43 |
| **Fondo de fecha establecida del 2045** | 0.37/0.37 | 8.11 | 9.52 | 9.60 | 15.17 |
| **Fondo de fecha establecida del 2040** | 0.36/0.36 | 8.02 | 9.35 | 9.40 | 14.79 |
| **Fondo de fecha establecida del 2035** | 0.34/0.34 | 7.63 | 8.71 | 8.43 | 12.73 |
| **Fondo de fecha establecida del 2030** | 0.33/0.33 | 7.03 | 7.63 | 7.18 | 10.86 |
| **Fondo de fecha establecida del 2025** | 0.31/0.31 | 6.34 | 6.68 | 6.23 | 9.34 |
| **Fondo de fecha establecida del 2020** | 0.30/0.30 | 5.71 | 6.00 | 5.63 | 8.94 |
| **Fondo de fecha establecida del 2015** | 0.30/0.30 | 5.41 | 5.57 | 5.29 | 8.50 |
| **Fondo de fecha establecida del 2010** | 0.29/0.29 | 5.11 | 5.24 | 4.99 | 8.16 |

1American Funds 2070 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de junio del 2024.

2American Funds 2065 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2020.

3American Funds 2060 Target Date Retirement Fund se puso en venta el 27 de marzo del 2015.

4Basado en los importes estimados para el ejercicio fiscal en curso.

Los resultados de inversión suponen que todas las distribuciones se reinvierten y reflejan los honorarios y gastos aplicables. Las relaciones de gastos son las del prospecto de cada fondo disponible en el momento de la publicación. Cuando corresponda, los resultados reflejan los reembolsos de gastos, sin los cuales hubieran sido más bajos y los gastos netos más altos. Diríjase a **capitalgroup.com** para obtener más información.

*[Incluya este párrafo para el plan de “safe harbor” (incluido el plan de “safe harbor” con QACA)].*

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

Comuníquese con el administrador de su plan si tiene alguna pregunta sobre sus derechos u obligaciones en virtud del plan, o si desea obtener una copia adicional de la SPD.

[Insertar nombre, dirección, número de teléfono y correo electrónico del administrador del plan.]