EMPOWER®

CÓMO CREAR LAS BASES DEL

Bienestar financiero para todos



Mercer

RO4658662-0526

Hola, nosotros somos Empower

Estamos ayudando a más 19 millones de personas a prepararse para el futuro y a crear el futuro que desean.[1] Estamos comprometidos a ayudar a las personas a vivir el hoy mientras ahorran para el mañana, porque creemos en la jubilación y la libertad financiera para todos.

1 Al 31 de diciemmbre de 2025.



Aprovecha al máximo su cuenta Empower en 5 pasos

PASO 1

Registre su cuenta si aún no lo ha hecho.

Seleccione *Registrarse* en la página de inicio de su plan.

Siga las instrucciones para crear su nombre de usuario y contraseña.

PASO 2

Nombre a su beneficiario o beneficiarios para asegurarse de que sus ahorros vayan a donde usted desea.

PASO 3

Configure sus preferencias de comunicación para informarnos cómo le gustaría recibir información importante de nuestra parte.

PASO 4

Suscríbase a nuestro boletín, *The Currency*™, *en* **empower.com/newsletter**, para mantenerse informado sobre asuntos financieros.

PASO 5

Descarga nuestra aplicación para acceder a su información financiera desde cualquier lugar.

El bienestar financiero te hace sentir libre de preocupaciones financieras

¿Qué significa para usted el bienestar financiero?

“El bienestar financiero es poder disfrutar de la vida. Consigue esa libertad que quiere alcanzar para poder tener una vida equilibrada y no sentir que tiene que vivir de cheque en cheque”.

Domenica
Empleada de Empower
ALMA — Aspiring Latinos Moving Ahead





“El bienestar financiero es tener la libertad de hacer lo que quiera cuando quiera sin sentir la presión de '¿cómo voy a pagar esto?’.

Mike
Empleado de Empower
VETS — Voices of Experience Through Service

El bienestar financiero es saber que puede satisfacer sus necesidades financieras actuales y futuras y sentirse libre de preocupaciones financieras

Las citas proporcionadas son de empleados de Empower y pueden no ser representativas de la experiencia de otras personas. No son garantía de resultados futuros ni de éxito.

RO4658662-0526

Áreas principales de enfoque financiero



Presupuesto



Deuda



Crédito



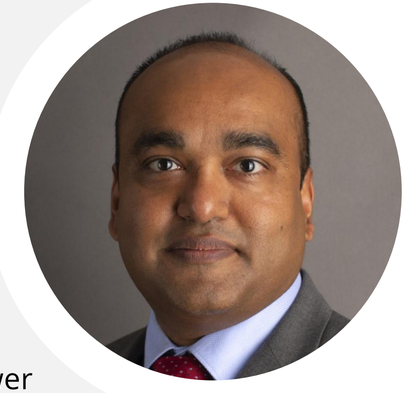
Ahorros

Hacer un presupuesto ayuda a darle vida a su dinero

¿Qué significa para usted el bienestar financiero?

Establezca un presupuesto y viva dentro de él. Sé que escuchamos eso todo el tiempo, pero creo que muy pocas personas realmente se sientan, revisan sus gastos, establecen un presupuesto y luego lo respetan con vehemencia. Y eso es algo que ojalá hubiera hecho realmente en mi juventud".

Sumit
Empleado de Empower
NAMaSTE — Network of Asians Making Strides Together at Empower



Cuando mi esposo mencionó la palabra "presupuesto", casi quise divorciarme de él, en ese mismo momento. Y esto es lo que es tan gracioso: me puso un presupuesto y ha sido la vida más reveladora y feliz que he tenido".

Cindy
Empleada de Empower
ALMA — Aspiring Latinos Moving Ahead



"Sabe, yo fui realmente afortunada. Mi mamá — su familia perdió todo cuando vinieron a este país. Eran muy, muy conscientes del dinero que tenían y de cómo podían gastarlo. Así que no hablaba necesariamente sobre cómo hacer un presupuesto, pero sí pude ver lo que hacía. Ella siempre estaba administrando las finanzas y asegurándose de que cierto dinero fuera destinado a ciertos fines.

Susanna
Empleada de Empower
NAMaSTE — Network of Asians Making Strides Together at Empower



Las citas proporcionadas son de empleados de Empower y pueden no ser representativas de la experiencia de otras personas. No son garantía de resultados futuros ni de éxito.

RO4658662-0526

Los beneficios de tener un presupuesto

Pase de preguntarse a dónde fue su dinero a saber exactamente a dónde debería ir.

Un presupuesto puede ayudar con ...



PRIORIZAR SUS GASTOS



REDUCIR SU DEUDA



PREPARARSE PARA LOS GASTOS INESPERADOS



CUMPLIR CON SUS METAS DE AHORRO

Un presupuesto ayuda a encontrar un equilibrio entre sus necesidades, deseos y ahorros

La regla 50/30/20 simplifica crear su presupuesto.



50%

NECESIDADES

Gastos necesarios como los de la vivienda, comida, calefacción



30%

DESEOS

Gastos discrecionales para los artículos como entretenimiento y pasatiempos



20%

AHORROS

Incluye reducir su deuda, construir un fondo para emergencias y ahorrar para la jubilación

¿Qué está compitiendo por su dinero?

Debido a tanta demanda por su dinero, puede que sea más difícil saber en que se gaste. Crear un presupuesto y el proceso de monitorear su dinero puede darle una imagen más clara.









Hacer un presupuesto fácil

Hacer un presupuesto parece complicado, pero en realidad consta de tres componentes:



Su ingreso



Sus gastos



Sus metas

¿Cuanto dinero tiene entrando?

Este es su **salario neto** después de impuestos, seguros, y aportaciones de jubilación.

También podría incluir otras fuentes de ingresos, como:

- Un segundo trabajo.
- Dinero de un negocio en línea.
- Pensión alimenticia.
- Ingresos por intereses.



Tome una mirada a sus gastos

Rastree lo que gasta — por lo general, cae en algunas de estas categorías:



Gastos mensuales

- Alquiler
- Pagos de coche
- Seguro



Gastos variables

- Comestibles
- Gas
- Utilidades



Gastos inesperados

- Reparación de autos
- Facturas veterinarias
- Emergencias médicas



Gastos de calidad de vida

- Ropa
- Entretenimiento
- Regalos

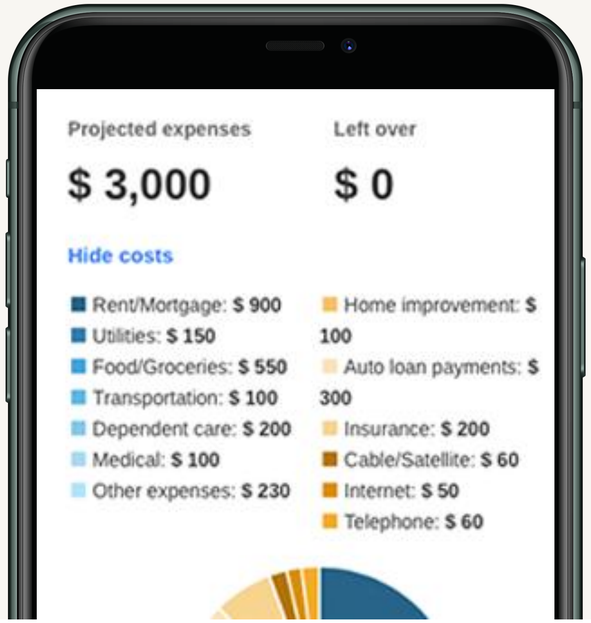
Crea su presupuesto

Reste los gastos de los ingresos.

Si el número es positivo:
Utilice su presupuesto para determinar el mejor lugar para utilizar esos fondos.

Si el número es negativo:
Utilice su presupuesto para ver dónde puede reducir gastos.

Las aplicaciones y herramientas en línea pueden ayudarle a crear y mantener su presupuesto.



SÓLO CON FINES ILUSTRATIVOS.

Sus necesidades y circunstancias financieras cambian con el tiempo. Intente revisar su presupuesto periódicamente.

Un presupuesto de muestra

Ingreso:



$2,500 +



$500

= **$3,000/mes**

Gastos:



$2,000 +



$400 +



$150 +



$80

= **$2,630/mes**

Sobrante = $370

Los resultados: sus ingresos vs. sus gastos

Si tiene un excedente.

Cosas para considerar

- Aumentar los ahorros para la jubilación.
- Crecer su fondo para emergencias.
- Pagar la deuda más rápidamente.
- Ahorrar para la universidad o unas vacaciones.



Los resultados: sus ingresos vs. sus gastos

Tiene un déficit

No se asuste

- Encuentre la causa.
- Ajuste sus gastos no esenciales.
- Disminuya su deuda existente.



Sus metas

Construyendo su futuro financiero



METAS A CORTO PLAZO

Reducir deuda

Ahorrar para comprar auto nuevo

Comenzar un fondo para emergencias



METAS A LARGO PLAZO

Fondo para la universidad de su hijo/a

Una casa vacacional

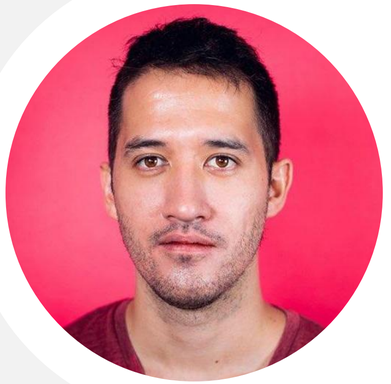
Ahorros para la jubilación

Cancelar la deuda puede ayudarle a sentirse libre

¿Qué significa la deuda para usted?

“El bienestar financiero es la libertad de no vivir endeudado. Saber que tiene suficiente para pagar sus cuentas y también sentirse seguro de que puede hacer frente a cualquier emergencia”.

Sam
Empleado de Empower
NAMaSTE — Network of Asians Making Strides Together at Empower





“No gaste lo que no tiene. No contraiga deudas con tarjetas de crédito.”

Susanna
Empleada de Empower
NAMaSTE — Network of Asians Making Strides Together at Empower

Las citas proporcionadas son de empleados de Empower y pueden no ser representativas de la experiencia de otras personas. No son garantía de resultados futuros ni de éxito.

RO4658662-0526

¿Cuál es su relación deuda/ingresos?

La relación deuda/ingresos (DTI) mide qué cantidad de sus ingresos se destina al pago de deudas.

$$\frac{\text{Total de pagos mensuales de deudas}}{\text{Total de ingresos mensuales}} = \textbf{DTI}$$

Ejemplo

$$\frac{\textbf{Pagos mensuales de deuda de \$200}}{\textbf{Ingresos mensuales de \$1,000}} = \textbf{DTI del 20 \%}$$

¿Qué significa mi DTI?

Si su DTI es de...

0-35 %	• Su deuda es manejable. • Es probable que le quede dinero para ahorrar y gastar. • Es más probable que los prestamistas le ofrezcan opciones de crédito.
36-49 %	• Hay margen para mejoras. • Reducir su DTI podría ponerle en mejor posición para hacer frente a gastos imprevistos.
50-100 %	• Es probable que tenga fondos limitados para gastar y ahorrar. • Los prestamistas limitan las ofertas de crédito que le brindan.

investopedia.com, *Debt-to-Income (DTI) Ratio: What's Good and How To Calculate It,* abril 2025

Cómo dejar de acumular nueva deudas al gastar de forma consciente

Antes de poder cancelar su deuda de manera significativa, debe dejar de agregar más deuda

- Compruebe su presupuesto para asegurarse de que sus ingresos cubren cómodamente sus gastos mensuales.
- Practique gastar de forma consciente para ayudarle a no salirse del presupuesto.
- Antes de hacer compras no esenciales, pregúntese:

¿Puedo pagarlo? ¿Lo usaré? ¿Tengo espacio para ello?



Consejos para cancelar la deuda

Una vez que haya creado un presupuesto que le ayude a pagar sus gastos mensuales de forma sostenible sin utilizar una tarjeta de crédito, podrá empezar a cancelar su deuda existente.

A continuación se ofrecen algunos consejos que le ayudarán a cancelar esa deuda más rápido:



Cancele primero la deuda de la tarjeta con la tasa de interés más alta.



Pague lo que pueda por encima del pago mínimo de esa tarjeta siempre que pueda.



Considere utilizar su bonificación o reembolso de la declaración de impuestos sobre la renta para ir cancelando sus deudas.



Continúe haciendo sus pagos regulares en las otras tarjetas mientras va cancelando esa tarjeta con interés más alto.

Deme algo de crédito

¿Qué significa el crédito para usted?



“El bienestar financiero significa mi calificación crediticia. El simple hecho de poder comprar cosas y poder comprar propiedades o invertir y no tener que preocuparme por si me aprobarán para esto o aquello. Y el uso responsable de las tarjetas de crédito. Estoy muy contenta de que hayan aprobado el proyecto de ley que les impide estar en el campus, regístrese para obtener esta tarjeta de crédito y reciba una camiseta gratis, porque eso es exactamente lo que hice”.

Alycia
Empleada de Empower
BOLD— Black Organization for Leadership Development

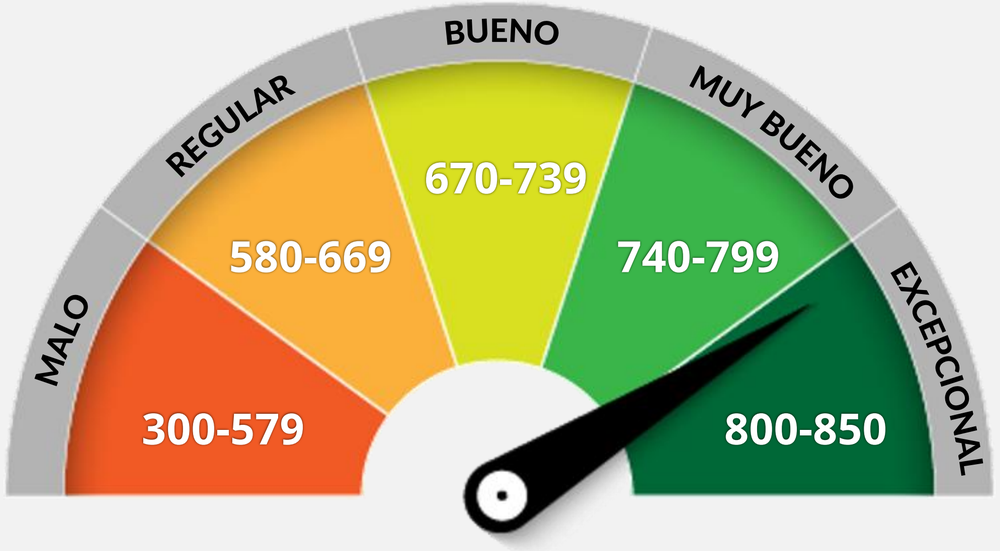
Las citas proporcionadas son de empleados de Empower y pueden no ser representativas de la experiencia de otras personas. No son garantía de resultados futuros ni de éxito.

¿Qué es el crédito?

Las calificaciones crediticias se utilizan para ayudar a las compañías de crédito a tomar decisiones de riesgo precisas y confiables

- Las calificaciones crediticias clasifican a los consumidores en función de la probabilidad que tienen de pagar sus obligaciones crediticias.
- La calificación crediticia FICO® es la más utilizada. Cada año desempeña un papel fundamental en miles de millones de decisiones sobre préstamos.

Rangos de calificación FICO®:



Cuanto más alta sea su calificación, más fácil será obtener crédito y las mejores tasas de interés disponibles en préstamos.

¿Cómo puedo crear crédito?

Su calificación crediticia se calcula en función de sus relaciones con los prestamistas crediticios

- Su calificación crediticia generalmente se comienza a calcular cuando abre su primera cuenta de tarjeta de crédito.
- Si comienza de cero, puede tardar hasta seis meses de actividad crediticia regular para que su calificación crediticia se genere.

Estas son algunas formas de comenzar a generar y aumentar su calificación crediticia:

- Abra una tarjeta de una tienda por departamentos o para gasolina.
- Solicite una tarjeta de crédito garantizada.
- Considere un cosignatario o cosolicitante.



¿Cómo mantengo mi crédito?

El mantenimiento del crédito comienza con la toma de decisiones sólidas sobre el crédito

- Solicite crédito nuevo con moderación y seleccione tarjetas con bajos cargos anuales.
- Mantenga los saldos de sus tarjetas de crédito por debajo del 30% de su límite disponible.
- No utilice el crédito como una extensión de ingresos; si no puede pagarlo, no lo cargue.
- Después de abrir una cuenta, haga todos sus pagos a tiempo.

Use la función de pago automático para ayudarle a hacer pagos a tiempo



¿Cómo monitoreo mi crédito?

Monitoree su crédito con frecuencia a través de una aplicación o visitando el sitio web de una agencia de informes crediticios

Los acreedores también buscan otros tipos de coherencia, como un ingreso estable y un lugar de residencia estable



Formas adicionales de aumentar su calificación crediticia



Pague sus cuentas y facturas sistemáticamente



Abra una tarjeta de crédito y páguela en su totalidad cada mes, o incluso elija no usarla



Use una tarjeta de débito



Si liquida una tarjeta de crédito, no cierre la cuenta

Ahorrar contribuye al bienestar financiero futuro

¿Por qué considera que ahorrar es importante?

Cuando no tiene el dinero en el banco y surge una emergencia, ¿qué sucede? Aquí es donde entran los préstamos del día de pago. Es donde entra la tarjeta de crédito. Es donde entra el retiro anticipado de dinero de sus 401(k). Es donde entra la toma de préstamos contra sus 401(k). Es donde entra el retiro de dinero por dificultades económicas de los planes 401(k).

Charise
Empleada de Empower
BOLD — Black Organization for Leadership Development





“Cuando uno es más joven, es difícil ver el panorama general. Empieza temprano y comienza a ahorrar a los 25 años. Creo que es muy difícil para las personas cuando son jóvenes mirar realmente hacia el futuro y comprender las oportunidades que tienen.

Kae
Empleada de Empower
PRIDE — LGBTQ+

Las citas proporcionadas son de empleados de Empower y pueden no ser representativas de la experiencia de otras personas. No son garantía de resultados futuros ni de éxito.

Un fondo para emergencias ayuda a evitar que las emergencias se conviertan en crisis



Usar sus ahorros en lugar de una tarjeta de crédito para pagar emergencias podria ayudarle a ahorrar dinero

Muestra de costo para reparación de auto:	$1,200.00
Costo si se paga con tarjeta de crédito en 5 años a un interés del 18 %	$1,828.33
Usted está pagando de más	$628.33

Creación y mantenimiento de su fondo para emergencias

Ahorrar puede ser difícil, pero cada poquito ayuda

- ¿Puede ahorrar una pequeña cantidad de cada cheque de nómina?
- ¿Puede aplicar a sus ahorros el reembolso de su declaración de impuestos sobre la renta o su bonificación?
- Trate de reponer su fondo para emergencias después de usarlo.

¿Cuán grande debería ser su fondo para emergencias? Cualquier monto ayuda.



Su fondo para emergencias

Cuando paga sus gastos inesperados con un fondo para emergencias en vez de usar una tarjeta de créditosu fondo de emergencia se convierte en un amortiguador entre usted y el aumento de la deuda.

Costo si se paga con crédito durante 5 años a un interés del 18%

$1,828.33

Costo de muestra para la reparación de un automóvil

$1,200.00

Costo adicional

$628.33

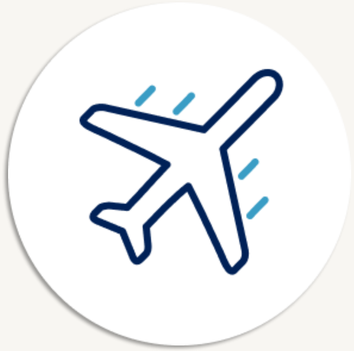
Su fondo para emergencias

Construir y sostener un fondo para emergencias

Los profesionales financieros recomiendan tener lo suficiente en ahorros para cubrir de tres a seis meses de gastos.



La diferencia entre ahorrar para las metas a corto plazo y a largo plazo



Corto plazo

- Cuenta de ahorros
- Accesibilidad
- Bajo riesgo



Largo plazo

- Cuenta de inversión
- Crecimiento potencial
- Beneficios fiscales

Ahorrar en el plan de retiro de su empleador

- Una de las maneras más fáciles para ahorrar
- Ventajas fiscales
- Potencial intereses compuestos
- Aportes paralelos



Lo bueno del crecimiento compuesto

Con el potencial del crecimiento compuesto, no solo crecerían potencialmente sus aportaciones, sino que también podría obtener ganancias sobre cualquier ganancia.

El dinero que empiece a ahorrar hoy puede duplicarse en sólo 12 años y triplicarse en 19 años.



SOLO CON FINES ILUSTRATIVOS. No tiene la finalidad de brindar asesoría fiduciaria, financiera, legal, fiscal ni de inversión. Las reglas matemáticas de 72 y 115 se utilizan para calcular cuántos años aproximadamente toma a una inversión determinada doblar y triplicar su valor. No es garantía de resultados futuros. Esta ilustración no refleja ningún cargo, gasto o tarifa asociada que pueda cambiar los resultados proporcionados.

RO4658662-0526

Cómo funcionan las aportaciones antes de impuestos

Los aspectos positivos de las aportaciones antes de impuestos son:

El lado positivo

- Su dinero puede crecer sobre la base de impuestos diferidos.
- Su ingreso imponible actual puede reducirse.
- Es posible que pague impuestos más bajos más adelante si se encuentra en un nivel tributario inferior cuando realice retireos de fondos.



Cómo funcionan las aportaciones Roth en el plan de su empleador

Las aportaciones al plan Roth en el lugar de trabajo se deducen de su cheque de pago después de deducir los impuestos, y cualquier ganancia* también está libre de impuestos para los retiros calificados.

El lado positivo

- Pueden ser una buena opción si espera estar en el mismo nivel tributario en el que se encuentra hoy o en uno superior cuando se jubile.
- El dinero que ahorra en este momento tiene el potencial de crecimiento a largo plazo si no tiene pensado usarlo por muchos años.



* Las ganancias provenientes de contribuciones a una cuenta Roth estarán sujetas a impuestos, a menos que los retiros constituyan una distribución calificada, según la definición del IRS. Para que se consideren una distribución calificada, las contribuciones a una cuenta Roth deben haber permanecido en su cuenta durante al menos cinco años y el dinero se retiró después de los 59 años y medio, por fallecimiento o discapacidad. Las normas actuales están sujetas a cambios.

RO4658662-0526

¿Prefiere tener más dinero ahora o más adelante?

- Es posible que inicialmente le cueste más invertir con la cuenta Roth.
- Sus aportaciones pueden volverse más valiosas más adelante porque ya han sido gravadas.



¿Prefiere ser gravada ahora o más tarde?

- Si espera que su tasa impositiva sea más alta durante la jubilación, las aportaciones de cuenta Roth pueden ser adecuadas para usted.
- No tendrá que pagar impuestos a la tasa impositiva más alta cuando tome sus distribuciones calificadas.



Cuadro comparativo

	APORTACIONES ANTES DE IMPUESTOS PLAN DE TRABAJO DEL CHEQUE DE PAGO	APORTACIONES ROTH PLAN DE TRABAJO DEL CHEQUE DE NÓMINA
EFECTO DE LAS APORTACIONES EN EL CHEQUE DE NÓMINA	Antes de la retención de impuestos	Retención después de impuestos
IMPUESTOS SOBRE DISTRIBUCIONES	Aportaciones sujetas a impuestos como ingresos ordinarios Ganancias sujetas a impuestos como ingresos ordinarios*	Aportaciones gravadas Ganancias no sujetas a impuestos con retiros elegibles*

Nota: Al elegir entre los tipos de aportación, los participantes deben tener en cuenta su situación financiera personal completa.

*Si una distribución no es elegible, las ganancias se gravan como si fueran ingresos ordinarios y pueden quedar sujetas a sanciones por retiro anticipado de fondos. La sanción federal del 10 % por retiro anticipado de dinero no se aplica a los retiros de un plan 457 a excepción de retiros de dinero atribuibles a reinversiones por transferencia desde otro tipo de plan o cuenta.

RO3175294-0224

Cuadro comparativo

	Aportaciones antes de impuestos del cheque de pago	Aportaciones Roth del cheque de nómina
Efecto de las aportaciones en el cheque de nómina	Antes de la retención de impuestos	Retención después de impuestos
Impuestos sobre distribuciones	Aportaciones sujetas a impuestos como ingresos ordinarios* Ganancias sujetas a impuestos como ingresos ordinarios*	Aportaciones no gravadas Ganancias no sujetas a impuestos con retiros elegibles*

Nota: Al elegir entre los tipos de aportación, los participantes deben tener en cuenta su situación financiera personal completa.
*Puede estar sujeto a una multa por retiro anticipado del 10% si se toma antes de los 59 años y medio.

Más formas de ahorrar

Una vez que domine los conceptos básicos, puede probar:



Pagarse a sí mismo primero

Ahorrar algo de dinero antes de pagar cuentas o gastos.

Considerar abrir una cuenta bancaria separada que solo se use para ahorros.



Recompensarse

Darse a sí mismo el 10 % de lo que hubiera gastado en compras que evitó hacer.

Sueñe en grande

¿Para qué desea ahorrar? Depende de usted...

- Unas merecidas vacaciones
- El auto de sus sueños
- Un fondo universitario para sus hijos



¡El cielo es el límite!

Puntos clave

Cuatro pilares financieros básicos



Presupuesto

Cree y cumpla con un plan de gasto.



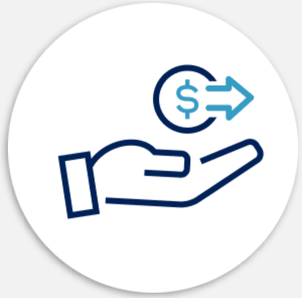
Deuda

Deje de agregar deuda antes de trabajar agresivamente para cancelar la deuda existente.



Crédito

Pague sus cuentas a tiempo cada mes.



Ahorros

Mantenga sus fundamentos y podrá ahorrar para cualquier cosa.

Cada paso que da le ayuda a alcanzar sus objetivos financieros y alcanzar la seguridad y libertad financiera que es el bienestar financiero

¿Cuál es mi tarea?

Considere lo siguiente:

- Registrarse para tener acceso en línea
- Inscribirse en su plan
- Aumentar sus aportaciones
- Diversificar su cartera
- Nombrar/actualizar su beneficiario
  - ¡No se le olvide del contingente!
- Descargue la aplicación móvil Empower



Funciones potentes a su alcance

El Empower Dashboard™ gratuito le ayuda a:

- Vea todas sus cuentas en un solo lugar.
- Realice un seguimiento, administre y planifique su vida financiera.
- Comprenda su patrimonio neto, necesidades de jubilación, objetivos financieros y más.

El Centro de Aprendizaje hace que la educación financiera sea fácil a través de:

- Cursos, vídeos y evaluaciones en línea.
- Artículos e ideas.
- Calculadoras de planificación financiera.

My Financial Path le ayuda a responder sus preguntas financieras con:

- Información sobre gastos, ahorros, inversiones y los grandes acontecimientos de la vida.

Descarga la aplicación en App Store®
y en Google Play™.

Available on the App Store

o

GET IT ON Google Play

CON FINES ILUSTRADORES.
Android, Google Play, and the Google Play logo are trademarks of Google LLC.
iOS is a registered trademark of Cisco in the U.S. and other countries and is used under license.
The App Store is a trademark of Apple Inc.

Estamos aquí para ayudar

1. **Obtenga respuestas a sus preguntas sobre dinero.**
2. **Revisar y comprender su situación financiera actual.**
3. **Planifique el futuro financiero que desea.**

Para comenzar, inicie sesión en el mercerwise.com o llame al 833-6372379

Días laborables: 8 a.m. to 10 p.m. EST time

Sábado: 9 a.m. to 5:30 p.m. EST time

Automated system available 24/7. Password required.

TTY: 1-800-766-4952

Disclosures

Carefully consider the investment option's objectives, risks, fees and expenses. Contact Empower for a prospectus, summary prospectus for SEC-registered products or disclosure document for unregistered products, if available, containing this information. Read each carefully before investing.

Investing involves risk, including the potential loss of principal.

Empower refers to retirement recordkeeping services offered by Empower Retirement, LLC (d/b/a Empower Administrators, LLC in California). Empower Retirement, LLC and its affiliates are not affiliated with Mercer Wise.

The S&P 500® Index and associated data are a product of S&P Dow Jones Indices LLC, its affiliates and/or their licensors and has been licensed for use by Empower Retirement, LLC. © 2025 S&P Dow Jones Indices LLC, its affiliates and/or their licensors. All rights reserved. Redistribution or reproduction in whole or in part are prohibited without written permission of S&P Dow Jones Indices LLC. For more information on any of S&P Dow Jones Indices LLC's indices please visit www.spdji.com. S&P® is a registered trademark of Standard & Poor's Financial Services LLC ("SPFS") and Dow Jones® is a registered trademark of Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"). Neither S&P Dow Jones Indices LLC, SPFS, Dow Jones, their affiliates nor their licensors ("S&P DJI") make any representation or warranty, express or implied, as to the ability of any index to accurately represent the asset class or market sector that it purports to represent and S&P DJI shall have no liability for any errors, omissions, or interruptions of any index or the data included therein.

Certified Financial Planner Board of Standards Center for Financial Planning, Inc. owns and licenses the certification marks CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®, and CFP® (with plaque design) in the United States to Certified Financial Planner Board of Standards, Inc., which authorizes individuals who successfully complete the organization's initial and ongoing certification requirements to use the certification marks.

Asset allocation and balanced investment options and models are subject to the risks of their underlying investments.

IMPORTANT: The projections or other information generated by MoneyGuidePro regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical in nature, do not reflect actual investment results, and are not guarantees of future results. MoneyGuidePro results may vary with each use and over time. Empower Retirement, LLC and its affiliates are not responsible for the third-party content provided. Point-in-time advice is provided by an Empower representative registered with Empower Financial Services, Inc. at no additional cost to account owners. There is no guarantee provided by any party that use of the advice will result in a profit.

IMPORTANT: The projections, or other information generated on the website by the investment analysis tool regarding the likelihood of various investment outcomes, are hypothetical in nature, do not reflect actual investment results and are not guarantees of future results. The results may vary with each use and over time.

My Financial Path includes products made available by Empower Retirement, LLC and third-party providers outside the retirement benefits provided under your plan. Inclusion of a product in My Financial Path is not an endorsement or recommendation of the product by the plan's sponsor, service providers or fiduciaries.

"EMPOWER" and all associated logos, and product names are trademarks of Empower Annuity Insurance Company of America.

Empower refers to the products and services offered by Empower Annuity Insurance Company of America and its subsidiaries.
©2026 Empower Annuity Insurance Company of America. All rights reserved. RO4658662-0526

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