



CÓMO CREAR LAS BASES DEL

# Bienestar financiero para todos

RO3175294-0224



Logo

# Hola, nosotros somos Empower

**Estamos ayudando a más de 18 millones de personas a prepararse para el futuro y a crear el futuro que desean.<sup>1</sup>**

**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.**

<sup>1</sup> Al 30 de septiembre de 2023. La información se refiere a todos los negocios de jubilación de Empower Annuity Insurance Company of America (EAICA) y sus subsidiarias, incluyendo Empower Retirement, LLC; Empower Life & Annuity Insurance Company de Nueva York (ELAINY); y Empower Annuity Insurance Company (EAIC), comercializada bajo la marca Empower.

RO3175294-022



# Aprovecha al máximo su cuenta Empower en 5 pasos

## PASO 1



## PASO 2



## PASO 3



## PASO 4



## PASO 5

**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.

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

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

Suscríbase a nuestro boletín semanal, *The Currency*<sup>™</sup>, en [empower.com/newsletter](https://empower.com/newsletter), para mantenerse informado sobre asuntos financieros.

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

QRCode

# El bienestar financiero le hace sentir libre y seguro

¿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



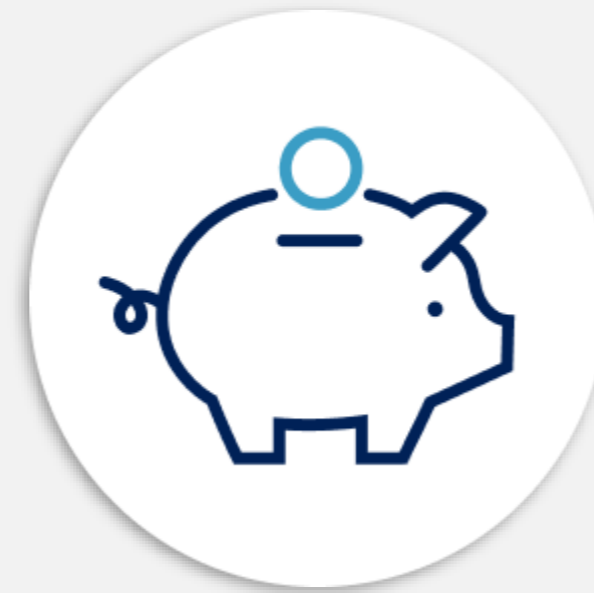
**El bienestar financiero es saber que puede satisfacer sus necesidades financieras actuales y futuras y sentirse libre de preocupaciones financieras**

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.

# Áreas principales de enfoque financiero



**Presupuesto**



**Deuda**



**Crédito**



**Ahorros**

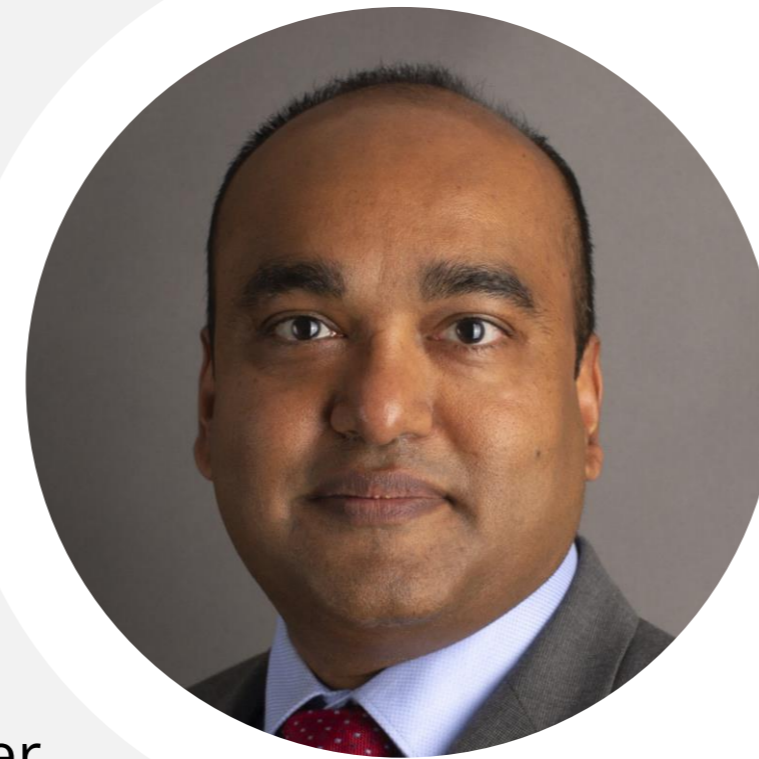
# Hacer un presupuesto ayuda a darle vida a su dinero

¿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.

# 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 discretos 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

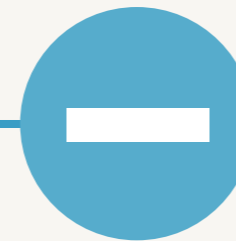
- Ropa
- Entretenimiento
- Regalos

# Crea su presupuesto

Reste los gastos de los ingresos.

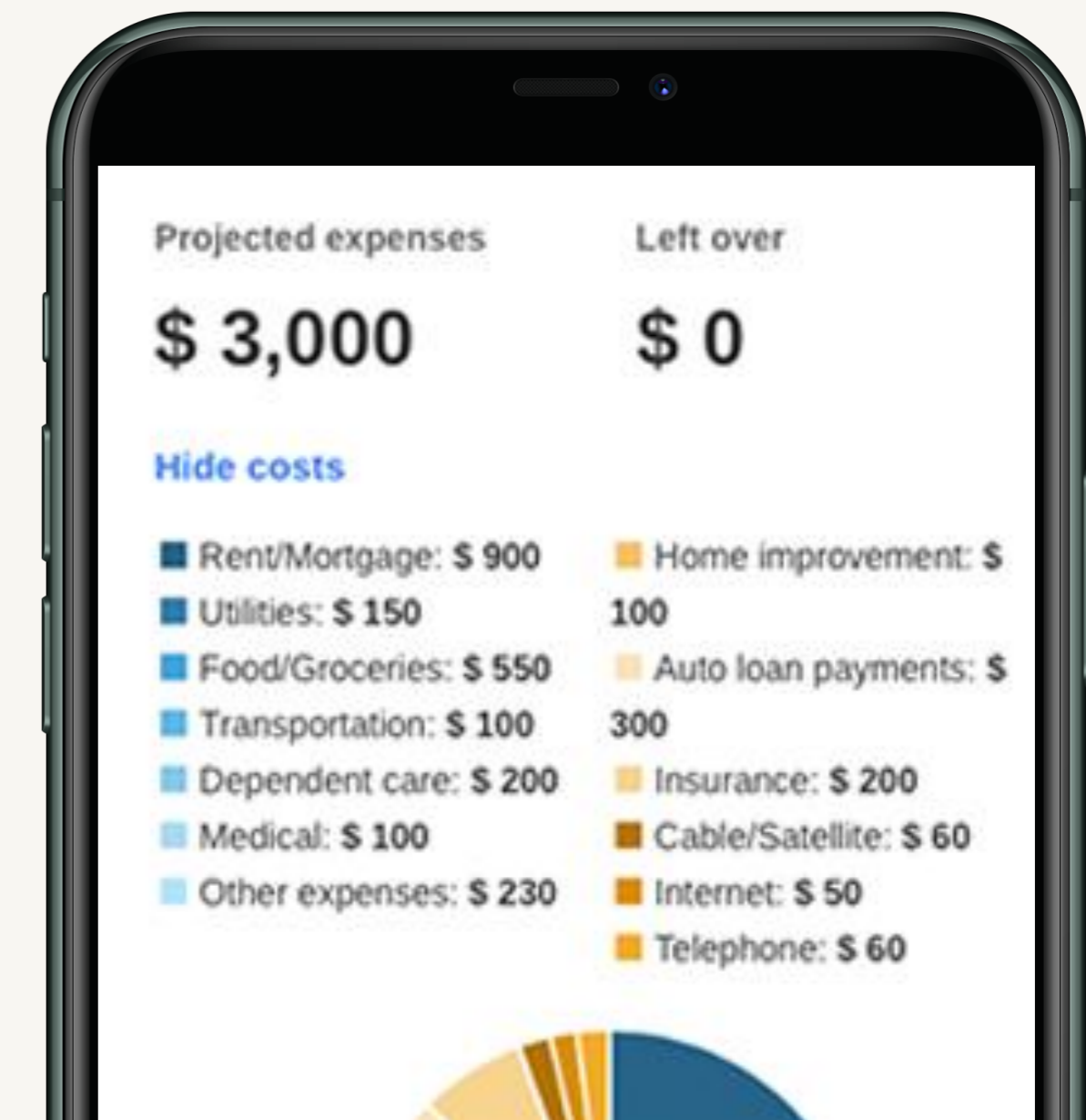


**Si el número es positivo:**  
Utilice su presupuesto para determinar el mejor lugar para utilizar esos fondos.



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

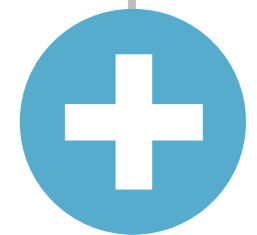
Las aplicaciones y herramientas en línea pueden ayudarle a crear y mantener su presupuesto.



SÓLO CON FINES ILUSTRATIVOS.

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

# Un presupuesto de muestra



**Ingreso:**



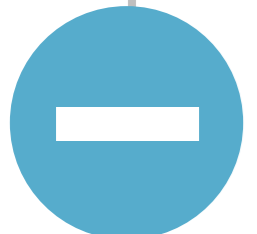
\$2,500

+



\$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

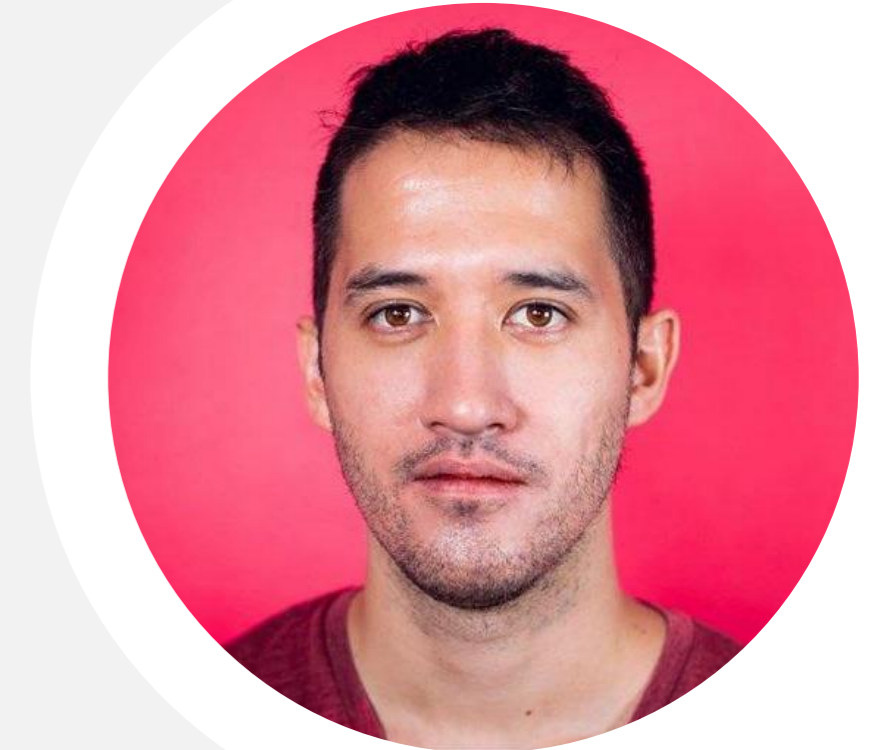
# Cancelar la deuda puede ayudarle a sentirse libre

¿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.

# ¿Cuál es su relación deuda/ingresos?

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

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

**Ejemplo**

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

# ¿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.

# 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 ayudarlo 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.

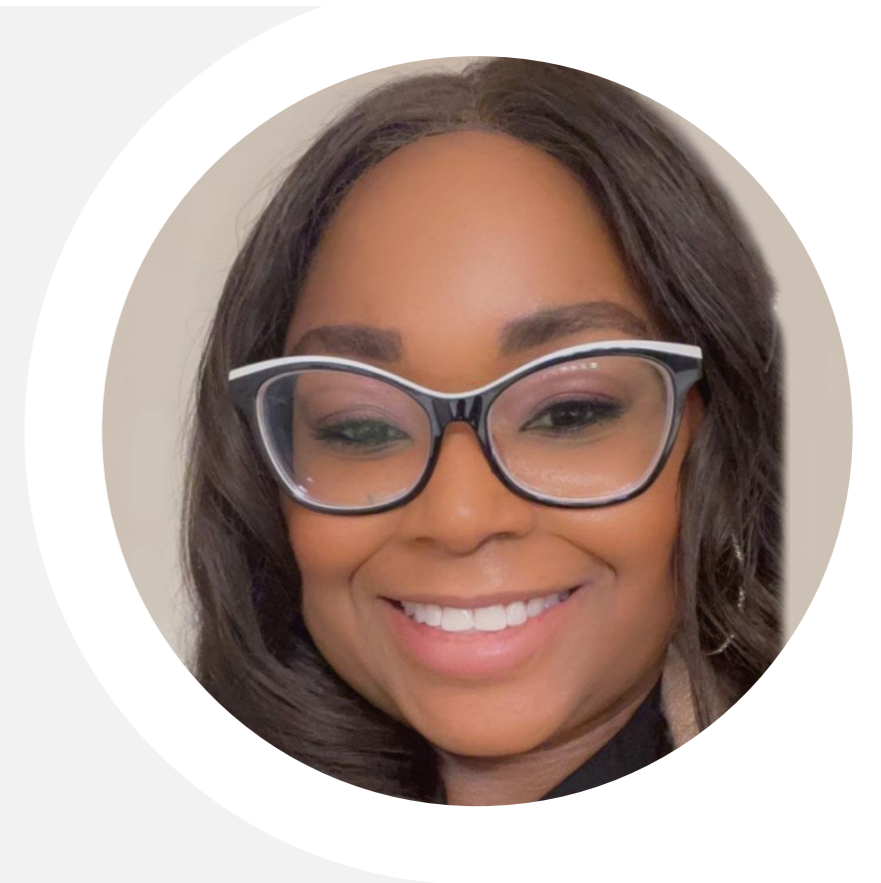
# Deme algo de crédito

¿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.

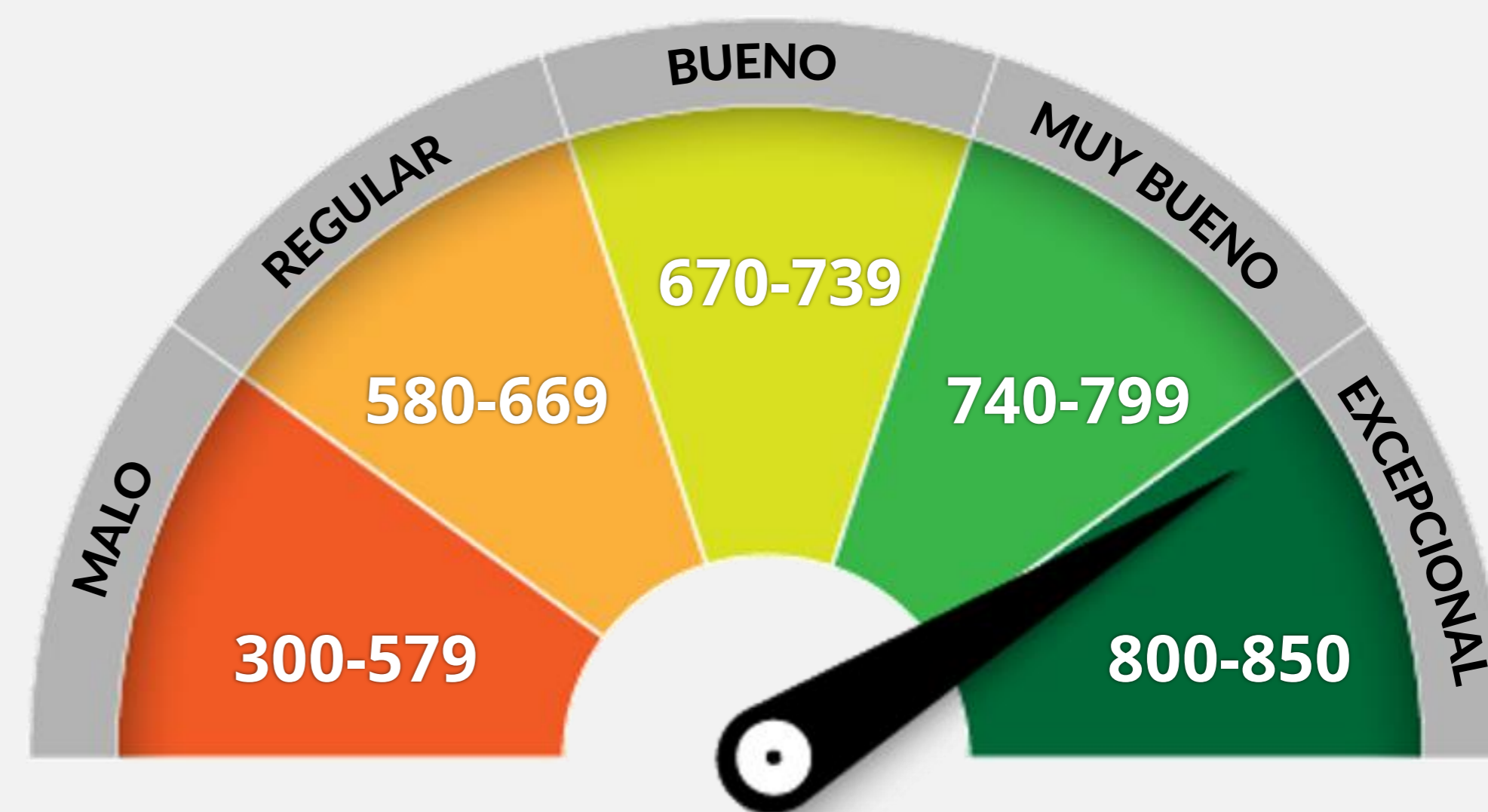
RO3175294-0224

# ¿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 ayudarlo 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 ayuda a garantizar el bienestar financiero en el 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 puede 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 crédito su 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**

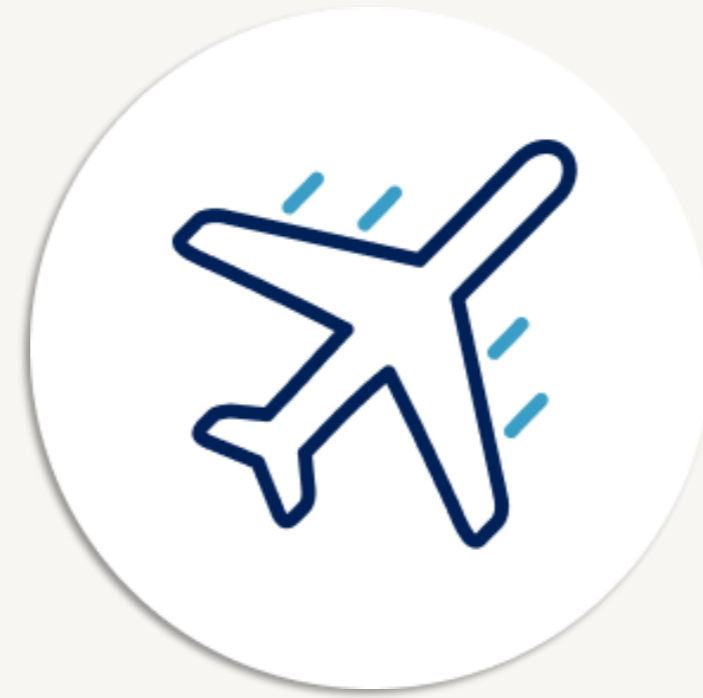
# Su fondo para emergencias

## 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
- Intereses compuestos
- Aportes paralelos



# Lo bello del ganancias compuesto

Con el potencial de las ganancias compuestas, 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.

# 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 retiros 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 de las contribuciones Roth estarán sujetas a impuestos a menos que los retiros sean una distribución calificada según lo define el IRS.

# ¿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

	<b>APORTACIONES ANTES DE IMPUESTOS PLAN DE TRABAJO DEL CHEQUE DE PAGO</b>	<b>APORTACIONES ROTH PLAN DE TRABAJO DEL CHEQUE DE NÓMINA</b>
<b>EFFECTO DE LAS APORTACIONES EN EL CHEQUE DE NÓMINA</b>	Antes de la retención de impuestos	Retención después de impuestos
<b>IMPUESTOS SOBRE DISTRIBUCIONES</b>	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.

# 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!**

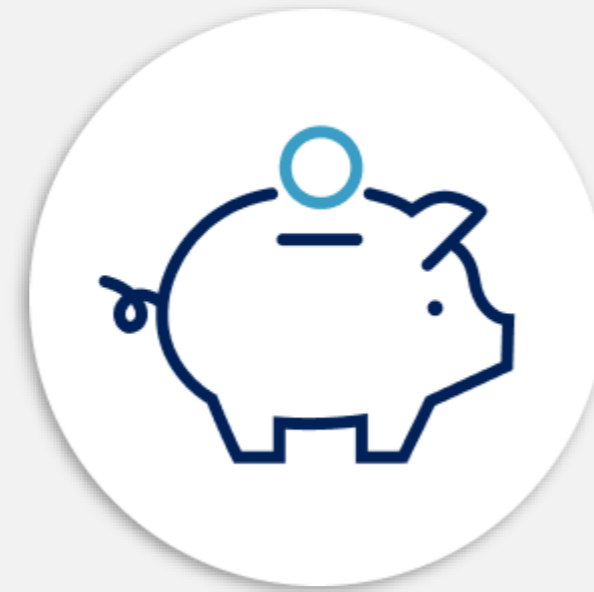
# Puntos clave

## 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**

# Potentes funciones a su alcance

## El Empower Personal 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.

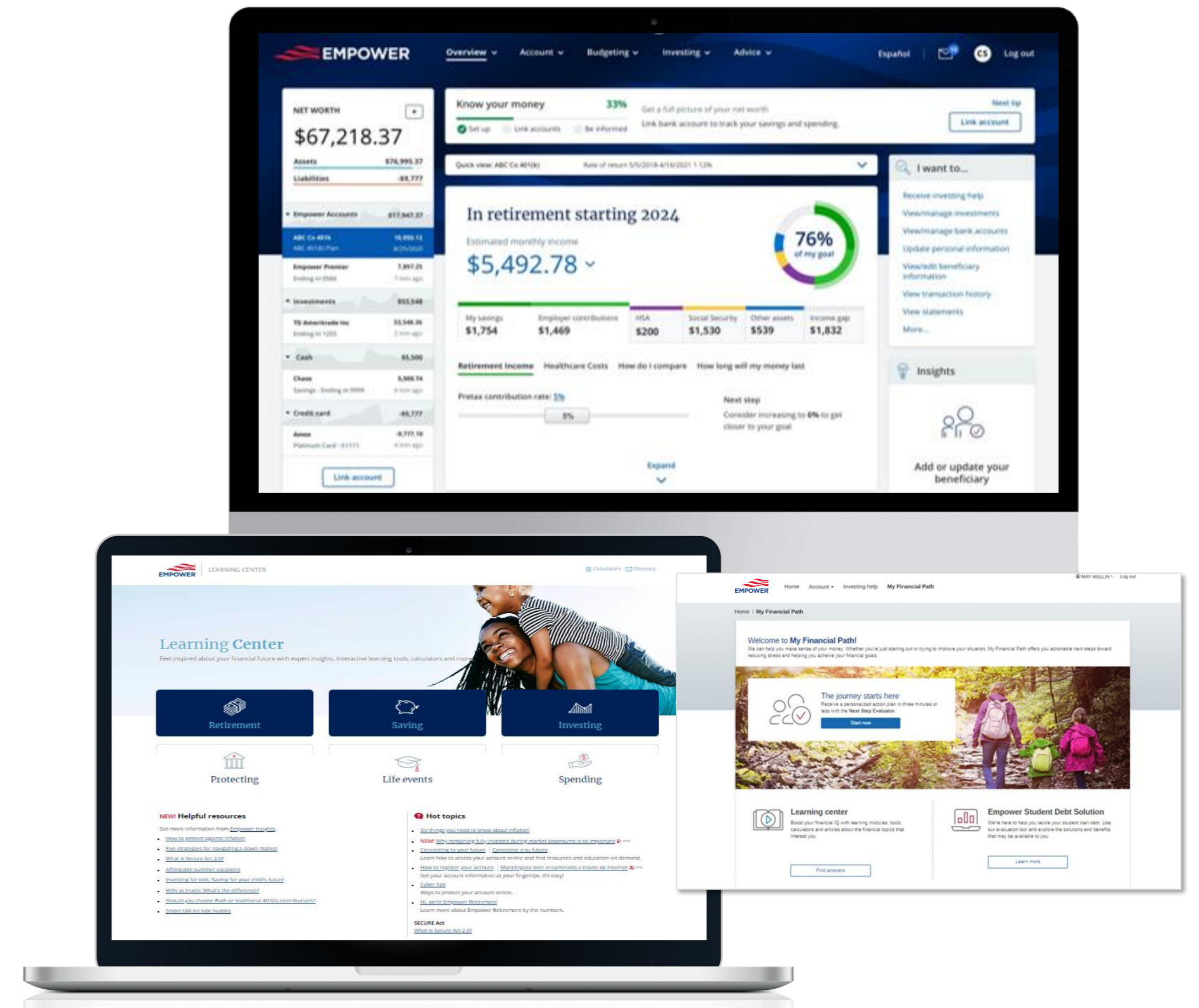
## El Centro de Aprendizaje hace que la educación financiera sea deliciosamente fácil a través de:

- 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.

Obtenga un plan de acción personalizado sobre su próximo paso financiero.



CON FINES ILUSTRADORES.

# Dale un impulso a su bienestar financiero

Conéctese con un asesor del plan de jubilación de Empower a través de una consulta virtual individual.

Analice sus cuentas, objetivos y progreso, y obtenga respuestas a las preguntas que pueda tener sobre cómo ahorrar para su futuro.

Visite

[empodera1x1.empowermytime.com](https://empodera1x1.empowermytime.com) o  
escanee el código QR a continuación  
con su teléfono inteligente para  
programar su sesión.



# 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.

QRCode

# RPA Disclosures

## Important information regarding your meeting with representatives of Empower

Your Empower representative is a retirement plan advisor (RPA) acting on behalf of Empower Advisory Group, LLC, (EAG) and Empower Financial Services, Inc. (EFSI). EAG is a federally registered investment adviser that provides investment advisory services to retirement plan participants and IRA accountholders nationwide. EAG's goal, through the RPAs and otherwise, is for you to leverage EAG's investment expertise to make retirement planning smarter and more accessible than ever before. EFSI is a broker-dealer registered with FINRA and the U.S. Securities and Exchange Commission. EFSI primarily provides broker-dealer services to employer-sponsored retirement plans. Both EAG and EFSI are members of the Empower Retirement family of companies.

Your RPA is authorized to act as both an investment advisor representative of EAG and a registered representative of EFSI. Your RPA acts as an EAG investment advisor representative when providing investment counseling or recommendations and as a EFSI registered representative when executing securities transactions on your behalf.

Your RPA may conduct a Retirement Readiness Review with you and educate you about available investment options and products offered by EAG. During a Retirement Readiness Review, you will meet with a plan advisor to discuss your current and future goals. Your RPA will look at your full financial picture and provide tailored recommendations in order to help you achieve your personal retirement readiness. Your RPA will assist you with learning about (and, when appropriate, enrolling in) Empower managed accounts solutions, rollovers into plan options, optimized investment allocation and savings amounts, financial planning, general financial wellness, health savings accounts (HSAs), distribution options, and additional products/ solutions offered by your plan and aligned with your needs. While basic investment strategies consider only your age, the service of your RPA includes consideration of a wide range of factors to develop a more in-depth picture of who you are before creating a strategy that best fits your individual needs. Your RPA considers your individual financial situation and goals to create a plan designed to help you reach the future you want. Your RPA, acting on behalf of EFSI, can assist you with executing securities transactions related to the recommendations they provide. There is no guarantee provided by any party that participation in any of the advisory services will result in a profit.

The Retirement Readiness Review is provided by an Empower representative registered with Empower Financial Services, Inc. and may provide recommendations at no additional cost to participants. There is no guarantee provided by any party that use of the review will result in a profit.

Retirement plan advisors act as Empower Advisory Group, LLC, investment adviser representatives when providing investment counseling or recommendations and as Empower Financial Services, Inc. registered representatives when executing transactions.

By engaging in a dialogue with your RPA, you will receive ongoing direction and advice, including professional support through education when it comes to making important savings, investing and retirement income decisions. Although your RPA cannot provide you with advice on your tax situation, they will share information related to the potential tax implications of taking receipt of the proceeds from your retirement investments. If you feel that you need specific tax advice, please consult with your personal tax advisor.

To obtain the EAG and EFSI Form CRS, or for more information about Empower representatives, visit [empower.com](https://empower.com).

©2024 Empower Annuity Insurance Company of America. All rights reserved. RO3175294-0224



# RPC Disclosures

## Important information regarding your meeting with a retirement plan counselor (RPC) of Empower

Your Empower representative is a retirement plan counselor (RPC) acting on behalf of Empower Financial Services, Inc. (EFSI), a member of the Empower family of companies. EFSI is a broker-dealer registered with FINRA and the U.S. Securities and Exchange Commission. EFSI primarily provides broker-dealer services to employer-sponsored retirement plans. All Empower RPCs are registered representatives of EFSI.

Empower's RPC can provide information and guidance about a variety of topics, including plan enrollments, distribution and rollover options, consolidation, investment conversations, and savings and contributions strategies by educating you about available options. During your interaction with your RPC, you will engage in an informational dialogue intended to help you understand basic concepts about investing, distribution options available to you, and the advantages of participating in your employer-sponsored retirement plan or an individual retirement account. Although your RPC cannot provide you with advice on your tax situation, they will share information related to the potential tax implications of taking receipt of the proceeds from your retirement investments.

In their capacity as RPCs, the representatives may provide you with retirement counseling services that include education related to various investment options available to you and enrollment processes related to products and services offered or serviced by EFSI or its affiliates. Services provided by your RPC do not include providing securities recommendations or investment advice. If you feel that you need specific securities recommendations, investment advice or tax advice, please consult with your personal investment and/or tax advisor.

To obtain the EFSI Form CRS, or for more information about Empower representatives, visit [empower.com](https://empower.com)

©2024 Empower Annuity Insurance Company of America. All rights reserved. RO3175294-0224

## 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.

**Securities, when presented, are offered and/or distributed by Empower Financial Services, Inc., Member FINRA/SIPC.** EFSI is an affiliate of Empower Retirement, LLC; Empower Funds, Inc.; and registered investment adviser Empower Advisory Group, LLC. This material is for informational purposes only and is not intended to provide investment, legal or tax recommendations or advice.

The S&P 500 Index is a registered trademark of Standard & Poor's Financial Services LLC. It is an unmanaged index considered indicative of the domestic large-cap equity market and is used as a proxy for the stock market in general.

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

iPhone, iPad, Apple, Apple Watch and App Store are trademarks of Apple Inc. 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.

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. This material is for informational purposes only and is not intended to provide investment, legal or tax recommendations or advice.

©2024 Empower Annuity Insurance Company of America. All rights reserved. RO3175294-0224

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

# Preguntas



[[AD\_HOC:PresentersName]], [[AD\_HOC:PresenterCompanyName]], no están afiliados a Empower Retirement, LLC y sus afiliados.>