

## Eligibility for the 401(k) Plan

- 18 years of age
- Complete six months of service (*minimum of 500 hours*)
- Quarterly entry into the plan (*January 1, April 1, July 1, & October 1*)
- Enrollment Video > <https://youtu.be/kvJy-82roBo>

## Employee Contribution

- This contribution can come out of your pay on a **Pre-tax or Roth (Post-tax)** basis.
- You may defer up to \$19,000 per year
  - For those over 50, you are allowed an additional \$6,000 of catch-up contribution.
- You may change salary deferral contributions **quarterly**.
- You may drop to 0% at any time.
- **Automatic Deferral:** The retirement plan is established as a Qualified Automatic Contribution Arrangement (QACA). Under the QACA provisions, **Mahaney Group** will automatically withhold 3% from your compensation and increase the withholding after two years of participation, 1% each year until you reach a 6% deferral. You have the right to not participate or to defer a different percentage, but you must complete and submit an enrollment form.

Pre-Tax Contribution	Roth (Post-tax) Contribution
Reduces taxable income this year. Money and earnings grow tax deferred until withdrawn from the plan.	Pay taxes now. Your deferred amount and the earnings grow tax free.

## Company Contribution

- A Safe Harbor match of **100%** up to **1%** of employee deferral, plus **50%** of the next **5%**.
  - Maximum employer match: **6% deferral = 3.5% employer match.**
- Matching contribution is subject to a 2 year cliff.
  - You are 100% vested in your personal contributions.

Percent of Deferral	Matching Percentage
1%	100%
2% to 6%	50%

## Employee & Company Contributions

- The chart below demonstrates your possible deferral based on wage, contribution, and associated discretionary company match.
  - Example is shown as the approximate gross contribution.

Employee Deferral Amount*						Company Match* (after 6 months of service)					
Pay/Hr	1%	3%	4%	6%	10%	Pay/Hr	1%	2%	2.5%	3.5%	3.5%
\$10	\$4	\$12	\$16	\$24	\$40	\$10	\$4	\$8	\$10	\$14	\$14
\$12	\$5	\$14	\$19	\$29	\$48	\$12	\$5	\$10	\$12	\$17	\$17
\$15	\$6	\$18	\$24	\$36	\$60	\$15	\$6	\$12	\$15	\$21	\$21
\$20	\$8	\$24	\$32	\$48	\$80	\$20	\$8	\$16	\$20	\$28	\$28
\$25	\$10	\$30	\$40	\$60	\$100	\$25	\$10	\$20	\$25	\$35	\$35

\*Assumes 40 hours per week with weekly pay periods (52/yr)

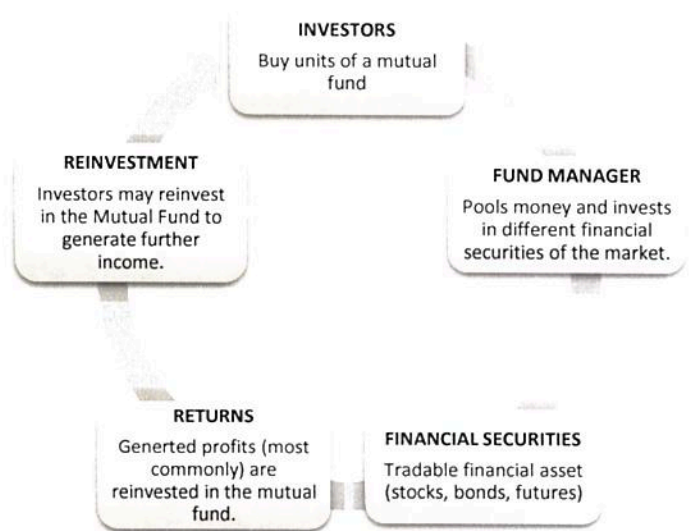
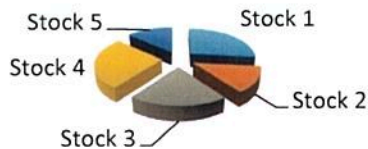
## Plan Highlights

- Online Account Access: [www.nationwide.com/login](http://www.nationwide.com/login) "Sign up" Link > Enter personal information > Set up username & password. Account/policy number: **321-80246**
- Rollover Opportunities  
*You are eligible to combine all or portions of retirement funds you may have outside of this plan.*
- Hardship Distributions  
*Permitted under specified plan guidelines*
- Tax Credits for Retirements Contributions  
*Available for some depending on income (ex: joint filers making less than \$64,000 adjusted gross income qualify for a 10% credit)*

## What is a Mutual Fund & How Does it Work?

- Investment fund that "pools" money from many investors to purchase securities [stocks & bonds].
- This type of fund is one way to invest in the stock or bond market without buying individual stocks or bonds.
- Example: If you invest in a mutual fund, you may share the holdings of one stock of a company with several other investors.

### Example of a Mutual Fund



## Additional Services We Provide

Contact your plan advisor for assistance on the following services:

- Comprehensive financial planning
- Life Insurance & other insurances
- Assistance with rolling over your money from another plan
- Estate planning needs

The details in this document are only a brief overview of the plan features.

This is not a legally binding document. Please refer to your Summary Plan Description for complete details.

Mike Converse, ChFC®, CLU®, CRPS®, AIF®  
Wealth Manager

Brandon Converse, AIF®, CRPS®, CPFA  
Chartered Retirement Plans Specialist

**CONVERSE TEAM**  
FINANCIAL SERVICES

[Converseteam@raymondjames.com](mailto:Converseteam@raymondjames.com)  
[www.facebook.com/theconverseteam/](http://www.facebook.com/theconverseteam/)  
3500 N Rock Rd, Bldg 200 | Wichita, KS 67226  
Phone: 316.315.0617 | Fax: 316.630.0870



## Elegibilidad para el Plan 401(k)

- 18 años de edad
- Completar seis meses de servicio
- Entrada trimestral al plan [1 de enero, 1 de abril, 1 de julio, 1 de octubre]
- Video de inscripción de la compañía de cortesía > <https://youtu.be/mH3bfamrARA>

## Contribución del Empleado

- Esta contribución puede salir de su salario en un **Pre-impuesto** o **Roth** (después de impuestos).
- Puede retrasar hasta \$19,500 por año
  - Para los mayores de 50 años, se le permite una contribución adicional de \$6,500 de recuperación
- Puede cambiar las contribuciones de aplazamiento salarial trimestralmente. Puede bajar al 0% en cualquier momento.
- **Aplazamiento automático:** El plan de jubilación se establece como un Acuerdo de contribución automática calificada (QACA). Según las disposiciones de QACA, **Mahaney Group** retendrá automáticamente el 3% de su compensación y aumentará la retención después de dos años de participación, 1% cada año hasta que alcance un aplazamiento de 6%. Tiene derecho a no participar o diferir un porcentaje diferente, pero debe completar y enviar un formulario de inscripción.

Antes de impuestos Contribución	Roth (después de impuestos) Contribución
Reduce el ingreso imponible este año. El dinero y las ganancias aumentan el impuesto diferido hasta que se retira del plan	Pagar impuestos ahora. Su monto diferido y las ganancias crecen libres de impuestos

## Contribución de la empresa

- **Mahaney Group** proporciona una combinación de Safe Harbor de 100% hasta 1% del aplazamiento de empleados, más 50% del siguiente 5%.
  - Máximo partido de empleador: 6% de diferimiento = 3.5% partido de empleador.
- La contribución correspondiente está sujeta a un acantilado de 2 años.
  - Usted está 100% investido en sus aplazamientos personales.

Por ciento de aplazamiento	Porcentaje coincidente
1%	100%
2% to 6%	50%

## Diferencia entre empleados y empresa

- El siguiente gráfico demuestra su posible diferimiento basado en el salario, la contribución y el emparejamiento de la compañía aporta.
  - El ejemplo se muestra como la contribución neta aproximada.

Importe de diferimiento de empleados*						Compañía aporta* (después de 6 meses de servicio)					
Pago/Hr	1%	3%	4%	6%	10%	Pago/Hr	1%	2%	2.5%	3.5%	3.5%
\$10	\$4	\$12	\$16	\$24	\$40	\$10	\$4	\$8	\$10	\$14	\$14
\$12	\$5	\$14	\$19	\$29	\$48	\$12	\$5	\$10	\$12	\$17	\$17
\$15	\$6	\$18	\$24	\$36	\$60	\$15	\$6	\$12	\$15	\$21	\$21
\$20	\$8	\$24	\$32	\$48	\$80	\$20	\$8	\$16	\$20	\$28	\$28
\$25	\$10	\$30	\$40	\$60	\$100	\$25	\$10	\$20	\$25	\$35	\$35

\* Asume 40 horas por semana con períodos de pago semanales (52 / año)

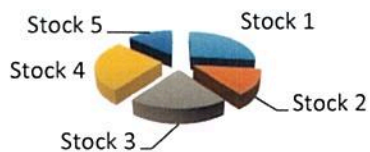
## Puntos destacados del plan

- Acceso a la cuenta en línea:  
[www.nationwide.com/login](http://www.nationwide.com/login) > enlace "Registrarse" > ingresar información personal y número de cuenta / política:  
**321-80246** > Configurar nombre de usuario y contraseña.
- Oportunidades de rollover:  
*Usted es elegible para combinar todos o partes de fondos de retiro que pueda tener fuera de este plan.*
- Retiros de dificultades de cuentas:  
*Puede ser permitido bajo las especificaciones del plan.*
- Créditos tributarios para las contribuciones al retiro:  
*Disponible para algunos dependiendo del ingreso (por ejemplo, los cotizantes que ganan menos de \$64,000 de ingresos brutos ajustados califican para un crédito del 10%).*

## ¿Qué es un fondo mutuo y cómo funciona?

- Fondo de inversión que "agrupa" el dinero de muchos inversionistas para comprar valores [acciones y bonos]
- Este tipo de fondo es una forma de invertir en el mercado de acciones o bonos sin comprar acciones o bonos individuales
- Ejemplo: si usted invierte en un fondo mutuo, puede compartir las tenencias de una acción de una compañía con varios otros inversionistas

### Example of a Mutual Fund



## Servicios adicionales que proporcionamos

Comuníquese con su asesor del plan para obtener asistencia en los siguientes servicios:

- Planificación financiera integral
- Seguros de Vida y Otros Seguros
- Asistencia para canjear su dinero de otro plan
- Necesidades de planificación patrimonial

Los detalles de este documento son sólo un breve resumen de las características del plan. Este documento no es jurídicamente vinculante. Por favor refiérase a su Descripción del Plan Resumen para obtener detalles completos.

Mike Converse, ChFC®, CLU®, CRPS®, AIF®  
Wealth Manager

Brandon Converse, AIF®, CRPS®, CPFA  
Chartered Retirement Plans Specialist

**CONVERSE TEAM**  
FINANCIAL SERVICES

[Converseteam@raymondjames.com](mailto:Converseteam@raymondjames.com)  
[www.facebook.com/theconverseteam](http://www.facebook.com/theconverseteam)  
3500 N Rock Rd Bldg #200 | Wichita, KS 67226  
Phone: 316.315.0617 | Fax: 316.630.0870