

Aviso Especial y Resumen del Plan

C.A.T. Retirement and Savings Plan

Este Resumen y Aviso Especial es ofrecido como una guía de consulta rápida de ciertas cláusulas clave del plan de jubilación. Ya que el plan está basado en un documento legal complejo, el Resumen no trata de describir todos los aspectos del plan ni los detalles de sus estipulaciones. Para obtener una descripción completa de las cláusulas del plan, consulte la descripción resumida del plan. Si existe un conflicto entre este Resumen y el plan, las cláusulas del plan gobernarán.

Este Resumen y Aviso Especial incluye información importante del plan que debe estar a disposición de los participantes con derechos.

Cómo inscribirse en el plan

Todos los empleados tienen derecho de participar en el plan en la primera fecha de inicio.

Ciertos grupos de empleados están excluidos de participar en el plan, incluyendo:

- √ Empleados arrendados
- √ Empleados sindicalizados
- √ Extranjeros sin residencia legal sin fuentes de ingresos de los EE. UU.

La fecha de inicio ocurre inmediatamente después de que se cumplan los requisitos de servicio, si los hubiera.

Contribuciones del participante

Los participantes pueden contribuir al plan antes que les deduzcan impuestos. Estas contribuciones, conocidas como "contribuciones diferidas electivas," deben estar dentro de la siguiente gama:

Mínimo 0 por ciento de compensación

Máximo \$18,000 en 2017 (\$6,000 extra si es mayor de 50 años de edad) o la cantidad máxima permitida por la ley, la que sea menor

Otros factores podrían limitar las contribuciones aún más.

Las contribuciones a una cuenta 401(k) tradicional son hechas antes que les deduzcan impuestos, así reduciendo sus ingresos gravables corrientes. Sus contribuciones e ingresos crecen diferidos de impuestos y serán gravables al ser distribuidos.

Contribuciones del participante (continuado)

Contribuciones Roth

Las contribuciones Roth le permiten contribuir a su cuenta de jubilación después de los impuestos. No se impondrán impuestos sobre la renta de las contribuciones Roth cuando los retiren, si satisface ciertas condiciones. Para que no le impongamos impuestos, no puede retirar fondos durante los primeros cinco años de haber hecho la primera contribución Roth a su cuenta y usted debe tener por lo menos 59½ años de edad o estar incapacitado. Si usted fallece, su beneficiario puede hacer un retiro libre de impuestos después de que la cuenta haya estado activa por cinco años. El período de cinco años se cuenta desde el primer día del año fiscal en que la primera contribución Roth es hecha.

Usted debe declarar cómo deben ser invertidas sus contribuciones - tradicionales o en una cuenta Roth antes de hacerlas. Después de que el dinero está en una cuenta Roth, no puede ser transferido a una cuenta tradicional 401(k) antes de deducirle impuestos. Usted puede dejar de contribuir a la cuenta Roth y empezar a contribuir a la cuenta 401(k) tradicional, pero la cuenta Roth y la cuenta antes de deducirle impuestos permanecerán separadas.

A pesar de que usted escoga una contribución diferida 401(k) tradicional o una contribución Roth 401(k), usted puede cambiar el porcentaje de sus contribuciones o inscribirse de nuevo al plan en el primer día de cualquier futuro período de pago. Comuníquese con el departamento de nómina para obtener más detalles. Si fuera necesario, puede cesar sus contribuciones en el primer día de cualquier período de nómina con un aviso de antemano dado con suficiente tiempo.

Las contribuciones hechas por el participante ya sea a un plan 401(k) tradicional o a una cuenta Roth 401(k) están 100 por ciento garantizadas - lo cual significa que le pertenecen a él - siempre.

Estudie con atención sus opciones antes de tomar una decisión de inscripción.

Aviso de la Alternativa de inversión predeterminada admisible

Usted puede indicar cómo se invierten sus aportaciones entre las opciones de inversión disponibles. Si usted no nos indica cómo desea invertir sus aportaciones, éstas serán invertidas en la siguiente Alternativa de inversión predeterminada admisible (QDIA, por sus siglas en inglés):

Las aportaciones se harán de manera predeterminada a un fondo con fecha determinada en base a su fecha de nacimiento y a la edad jubilación definida en el plan. Un fondo con fecha determinada está compuesto de una combinación de inversiones y está administrado en base a un supuesto año de jubilación.

Inversión	Año de nacimiento del participante
Vanguard Target Retir 2015 Inv	1900 - 1952
Vanguard Target Retir 2020 Inv	1953 - 1957
Vanguard Target Retir 2025 Inv	1958 - 1962
Vanguard Target Retir 2030 Inv	1963 - 1967
Vanguard Target Retir 2035 Inv	1968 - 1972
Vanguard Target Retir 2040 Inv	1973 - 1977
Vanguard Target Retir 2045 Inv	1978 - 1982

Vanguard Target Retir 2050 Inv	1983 - 1987
Vanguard Target Retir 2055 Inv	1988 - 1992
Vanguard Target Retir 2060 Inv	1993 - 2090

Si no tenemos una fecha de nacimiento válida, las aportaciones se predeterminarán de la siguiente manera:

Inversión	Porcentaje de directivas predeterminadas
Vanguard Balanced Idx Adm	100%

Sus directivas deben incluir el 100% de sus aportaciones. Si el total de sus directivas no suma al 100% de sus aportaciones, la cantidad total se invertirá en la opción(es) de inversión descrita(s) antes. Sin embargo, usted puede transferir sus activos de la opción de inversión predeterminada Alternativa de inversión predeterminada admisible (QDIA, por sus siglas en inglés) a otras opciones de inversión sin costo alguno.

Puede utilizar el Centro de ahorros personales en el sitio web www.standard.com/retirement o la sección de Divulgación de cuotas de este documento para obtener mayor información sobre su cuenta, inclusive una descripción de la opción de inversión predeterminada, sus objetivos de inversión, características de riesgo y rendimiento, así como las cuotas y los gastos implicados.

Contribuciones del empleador

Nosotros podríamos hacer una contribución del empleador. Cuando se haga una contribución, se establecerán grupos de precios y se hará una asignación a los miembros de cada grupo en proporción a su sueldo.

Para tener derecho de recibir la contribución del empleador, usted debe:

- tener 18 años de edad o mayor
- tener 12 meses de servicio
- completar 700 horas de servicio durante el período de 12 meses el cual empieza en su fecha de contratación o en cualquier año del plan empezando después de su fecha de contratación

Las fecha de inicio para la contribución del empleador ocurre inmediatamente después de que se cumplan los requisitos de servicio, si los hubiera.

Para obtener información adicional sobre contribuciones del empleador, por favor consulte la descripción resumida del plan.

Su contribución estará garantizada en - lo que significa que usted será dueño de - la contribución del empleador de acuerdo con esta escala:

Años de servicio	Porcentaje garantizado
Menos de 3	0%
3 o más	100%

Servicio garantizado

Los empleados recibirán crédito hacia la garantía por todos los años en el plan en que trabajen por lo menos 700 horas con nuestra compañía. Los individuos que fueron contratados en la fecha de vigencia del plan calificarán para un crédito garantizado por su servicio previo en nuestra compañía con la misma base.

Distribuciones y Retiros

Una distribución de su cuenta puede estar disponible para usted o para su beneficiario:

- durante su jubilación normal, la cual ocurre a los 65 años de edad
- tener 59.5 años de edad mientras aún está empleado
- sufrir dificultades financieras excepcionales (como las defina el plan),
- al dejar su empleo
- debido a fallecimiento o incapacidad

Podrían existir más requisitos para las distribuciones. Por favor revise la descripción resumida del plan para obtener todos los detalles.

Cómo reinvertir las cuentas de jubilación

Combinar activos de varias cuentas de jubilación es mucho más fácil de hacer ahora que en el pasado. Los planes ahora pueden aceptar reinversiones de:

- planes 401(k) y otros planes de jubilación admisibles
- planes (457) de compensación aplazada del gobierno
- pensiones con amparo tributario (TSA) y cuentas IRA

Siga las instrucciones en el formulario de "solicitud de reinversión" disponible del Personal Savings Center (Centro de ahorros personales) en <http://www.standard.com/retirement>. Cuando el plan reciba el dinero que va a reinvertir, éste será invertido de acuerdo con sus directivas de inversión para contribuciones nuevas.

Si usted ha recibido un cheque de distribución de un plan de jubilación, debe completar la reinversión dentro de un período de 60 días de haberlo recibido. Si la reinversión no es completada dentro de este período, la distribución no puede ser reinvertida y se convierte en ingresos gravables. También podría estar sujeta a una multa del 10 por ciento debido a retiro temprano.

Preguntas

Si tiene preguntas sobre el plan, por favor comuníquese con el departamento de Recursos Humanos.

Para comunicarse con un representante de servicios para los clientes en las oficinas del socio del plan, The Standard, mande correo electrónico (e-mail) a savings@standard.com en cualquier momento o llame al 800.858.5420 entre las 5:00 a.m. y las 5:00 p.m. hora del Pacífico.

Si usted recibió este aviso en formato electrónico, puede obtener una versión impresa o los materiales adicionales mencionados en este aviso con el administrador de su plan o en el departamento de recursos humanos.

Aviso e Información sobre la Sección 404(c) del ERISA

Los participantes en el plan C.A.T. Retirement and Savings Plan son responsables de dirigir las inversiones de sus propias cuentas de jubilación. Su plan tiene varias opciones de inversión en las cuales usted puede invertir toda o un poco de su cuenta. Usando estas opciones de inversión usted puede establecer una cartera de valores que brinda la mezcla de riesgo y de rendimiento que es la más apropiada para sus circunstancias.

Al tomar un papel activo como inversionista de su cuenta de jubilación, usted también tiene la oportunidad de hacer mejores selecciones de inversión que potencialmente podrían obtener el mejor rendimiento para su cuenta posible. A la misma vez, sus decisiones también podrían resultar en pérdidas de inversiones o en un rendimiento que sea menor del que sería posible si se hubieran hecho otras selecciones.

El Employee Retirement Income Security Act (ERISA) (ley de seguridad de los ingresos de jubilación de los empleados) ofrece reglamentos que tienen que ver con la inversión de los activos del plan de jubilación. La sección 404(c) del ERISA declara que un fiduciario del plan no es responsable por la selección de inversiones hechas por los participantes del plan. Al satisfacer todos los requisitos bajo la sección 404(c), el fiduciario puede ser relevado de responsabilidad fiduciaria por las decisiones hechas sobre la asignación de activos por los participantes del plan. Los fiduciarios de un plan de la sección 404(c) no son responsables por las pérdidas que resulten del control ejercido por los participantes del plan sobre los activos en las cuentas de sus planes de jubilación.

El plan C.A.T. Retirement and Savings Plan tiene la intención de calificar como un plan de la Sección 404(c) del ERISA. Como parte del esfuerzo de asegurar un acatamiento completo con los requisitos de la Sección 404(c), el plan:

- Lo dejará escoger de por lo menos tres diferentes opciones de inversión diversificadas internamente que tengan características de riesgo y de rendimiento materialmente diferentes;
- Le permitirá transferir los activos de su cuenta de jubilación entre las opciones de inversión en cualquier día hábil (a pesar de que otras consideraciones afectarán la frecuencia de su comercio); y
- Le dará la oportunidad de obtener suficiente información para tomar decisiones informadas de inversión.

*La diversificación no asegura en contra de la pérdida.

Más información sobre las tarifas y opciones de inversión de su plan

En las páginas siguientes se incluyen descripciones de las tarifas y las opciones de inversión del plan. La descripción de cada opción de inversión proporciona información básica, incluidos los objetivos de inversión, los administradores de los fondos, el riesgo relativo, las tarifas y una instantánea de sus fondos.

Hay información extra disponible a través del Centro de ahorros personales, el sitio web de The Standard para los participantes del plan de jubilación. La página de resultados ubicada en el menú de inversiones ofrece información sobre el desempeño de todas las opciones de inversión. Haga clic en el nombre de la opción de inversión para obtener más información acerca de esta opción, incluido un enlace al sitio web de la compañía de fondos mutuos donde podrá ver un prospecto.

También recibirá una notificación anual con información actualizada referente a las tarifas del plan, así como las tarifas y rendimiento de las opciones de inversión.

Norma de comercio frecuente

Su plan de jubilación tiene la intención de ayudarle a acumular activos para su jubilación. El plan y los servicios ofrecidos por The Standard han sido diseñados para ayudar a apoyar sus necesidades de inversión a largo plazo a través de sus años hábiles y de su jubilación.

El plan no tiene la intención de facilitar comercio frecuente entre las opciones de inversión ni de ofrecer oportunidades de "compra y venta el mismo día". El comercio a corto plazo afecta adversamente las operaciones del plan y aumenta los gastos de ambos el plan y de las opciones de inversión.

Los acuerdo de The Standard con nuestros socios aliados de fondos mutuos nos obliga a adherirnos a las reglas de comercio establecidas en los prospectos. Además de la actividad normal de contribución, por lo general una compra y una redención en una opción de inversión durante un período de 90 días se considera una actividad normal de transferencia.

La actividad de comercio será controlada. Si se identifica una actividad excesiva de transferencia, podremos suspender la habilidad del participante de llevar a cabo transferencias por medio del sitio web del Personal savings center (Centro de ahorros personales) y por medio del sistema telefónico de la línea de información INFOLINE. Cualquier transferencia tendrá que ser solicitada usando formularios de papel y será llevada a cabo de acuerdo con las guías de comercio. Esto podría resultar en retrasos en la ejecución de las transacciones solicitadas.

Divulgación de cuotas
C.A.T. Retirement and Savings Plan
al 2, Noviembre, 2016

Acerca de esta información

El Departamento del Trabajo exige que los patrocinadores de planes de jubilación divulguen las cuotas asociadas con el plan de usted. Este documento contiene la información necesaria.

La primera sección contiene información referente a su participación en el plan y las cuotas de nivel del plan que pueden ser cargadas a su cuenta. La segunda sección contiene información comparativa de cuotas y de rendimiento para cada opción de inversión que ofrece su plan. Si usted tiene alguna pregunta sobre esta información, puede llamar al 800.858.5420 para hablar con un representante de servicio al cliente o dirigirse al administrador de su plan.

Sección uno - Participación y cuotas de nivel del plan

Información general del Plan

Instrucciones para la inversión: Para dirigir o realizar cambios en la manera en que su cuenta será invertida entre las opciones de inversión designadas del plan, usted deberá llenar y presentar un Formulario de inversión. Si su plan ofrece el servicio, usted puede inscribirse o hacer cambios a sus instrucciones en línea en www.standard.com/retirement. Puede dirigir la inversión de todos los fondos contenidos en su cuenta del plan.

Limitaciones con respecto a las instrucciones: Puede dar instrucciones de inversión en cualquier día hábil para la Bolsa de Valores de Nueva York. Pueden proceder determinadas restricciones sobre el comercio dependiendo de la opción de inversión. Muchas opciones de inversión, tales como fondos mutuos, imponen restricciones sobre las operaciones frecuentes. El plan no está destinado a facilitar el comercio frecuente entre las opciones de inversión ni a proporcionar oportunidades comerciales que abren y cierran el mismo día. Las operaciones comerciales de corto plazo afectan adversamente las operaciones del plan y aumentan los gastos tanto del plan como de las opciones de inversión. Los acuerdos entre The Standard y nuestros socios de alianza de fondos mutuos nos obligan a acatar las normas comerciales acordadas por The Standard y la empresa de los fondos. La sección dos a continuación proporciona más información sobre estas restricciones.

Procedimientos de restricción de operaciones frecuentes de The Standard. A fin de revisar si se presentan operaciones frecuentes, The Standard lleva a cabo una revisión semanal de las transacciones dirigidas por los participantes con el fin de identificar a los participantes que tengan más de una operación de ida y vuelta durante un periodo de 90 días (un “comerciante frecuente”). Si se identifica a un participante como comerciante frecuente, se le envía una carta de advertencia. Si continúa la actividad comercial frecuente, se suspenderá por 90 días la facultad del participante de realizar operaciones a través de su propia página web y el sistema interactivo de respuesta de voz. Durante este periodo el participante deberá presentar solicitudes por escrito para realizar operaciones. Cada solicitud será evaluada y ejecutada sólo si cumple con las normas que rigen las operaciones frecuentes. Los privilegios de los participantes serán restablecidos después de 90 días. Si el participante vuelve a cometer una infracción, se le suspenderán indefinidamente sus privilegios comerciales y deberá presentar solicitudes por escrito para realizar operaciones.

Ciertas empresas de fondos mutuos nos exigen que sigamos parámetros distintos. Para conocer los detalles específicos, llame a su representante de servicio a clientes al 800.858.5420 o diríjase al administrador de su plan.

Derecho de voto y otros derechos: Standard Insurance Company, como emisor del contrato de anualidades colectivo que posee los activos del plan, ejerce plenos derechos de voto u otros derechos relacionados con las inversiones realizadas en la cuenta del plan de usted.

Opciones de inversión designadas: El plan ofrece opciones de inversión designadas en las que usted puede dirigir la inversión de su cuenta. El gráfico que se muestra en la sección dos de este aviso enumera las opciones y proporciona diversos datos sobre ellas.

Administrador de inversiones designado: StanCorp Investment Advisers, Inc. es un administrador de inversiones designado con respecto a los activos que se mantienen en la plataforma contable de The Standard.

Gastos administrativos e individuales del plan

Hay ciertas cuotas y gastos asociados con su plan, tales como registros, cumplimiento, consultoría y contabilidad. A menos que el patrocinador del plan, que suele ser su empleador, elija pagar parte o la totalidad de esos gastos, estos se pagarán de los activos del plan, lo cual afectará el saldo de la cuenta de usted. El costo de estos servicios varía cada año a consecuencia de una variedad de factores. En general, la mayor parte de las cuotas de The Standard se reflejan en los gastos operativos anuales totales de cada opción de inversión y se muestran a continuación con cada opción de inversión en la sección dos. Las cuotas indicadas en la tabla de cuotas administrativas del plan son cargos que no forman parte de los gastos operativos anuales totales.

Otros servicios pueden ser proporcionados periódicamente al plan según sea necesario para efectos de asesoría, cumplimiento y servicios de custodia. En la medida en que estos gastos no se carguen a órdenes de decomiso o los pague el empleador o los reembolse un tercero, el plan podrá cobrar dichos gastos con cargo a cuentas de los participantes.

Cuotas administrativas anuales del plan

Nombre de la cuota	Cantidad de la cuota
Cuotas administrativas del plan (comprenden servicios de gestión de registros contables, contabilidad, cumplimiento y asesoría. Las cuotas reflejan una cantidad anual que se descuenta de manera proporcional cada trimestre)	Ninguna

Cuotas individuales

El plan también puede imponer cargos específicos contra las cuentas de participantes individuales en el caso de determinadas operaciones. Estos cargos pueden surgir a raíz del uso que usted haga de una función disponible en el marco del plan (como tomar una distribución o procesar una orden de relaciones domésticas admisible en el caso de un divorcio).

Además, la compra o la venta de algunas inversiones puede derivar en cargos a su cuenta individual, tales como cuotas de reembolso. Los gráficos de la sección dos a continuación proporcionan información sobre estos cargos de inversión.

Nombre de la cuota	Cantidad de la cuota
Orden de relaciones domésticas admisible	\$200.00 mínimo
Entrega al día siguiente	\$30.00 por evento
Distribución en papel	\$75.00 por evento
Distribuciones en línea al fallecimiento / incapacidad / jubilación	\$75.00 por evento
Distribución sin papeleo	\$50.00 por evento
Distribuciones sin papeleo al fallecimiento / incapacidad / jubilación	\$50.00 por evento

Sección dos: Información comparativa de cuotas y rendimientos

En esta sección se ilustra el rendimiento de las opciones de inversión y la manera en que se han comportado a través del tiempo. Incluir todos los fondos en las tablas comparativas le permite a usted comparar los con puntos de referencia apropiados en los mismos periodos. Si desea información extra sobre las opciones de inversión, puede visitar la página web que se indica abajo. También puede llamar a un representante de servicio al cliente al 800.858.5420 para solicitar sin costo para usted una copia impresa de la información disponible en el sitio web.

Las tablas siguientes muestran, en el caso de las inversiones de rendimiento variable, los gastos operativos anuales totales de cada opción y las cuotas de The Standard que se reflejan en los gastos operativos anuales totales de la inversión. Los gastos operativos anuales totales son gastos que reducen la tasa de rendimiento de la opción de inversión. En caso de que proceda, las cantidades que figuran en la columna de la cuota basada en activos de The Standard incluyen un crédito por los pagos que las compañías de fondos pagan a The Standard. Para inversiones de rendimiento fijo, la tabla se centra en el rendimiento de las opciones de la inversión. Las tablas también indican las cuotas de tipo accionistas, que se suman a los gastos operativos anuales totales. Tal vez no le cobren algunas de estas cuotas de tipo accionista, dependiendo de las políticas de las compañías de fondos con respecto a los planes calificados, y también de sus circunstancias individuales. Además, las empresas de fondos mutuos pueden hacer pagos de coparticipación en ingresos, en la forma de cuotas basadas en activos, que se cobran para beneficio del plan. Los pagos de coparticipación en ingresos se pueden utilizar para reducir las cuotas y gastos asociados con el plan (ya sea que se facture al patrocinador del plan por los servicios o que la cantidad se descuente de los activos del plan) y/o para reducir el precio del plan, lo cual incluye los honorarios de The Standard. También se pueden distribuir entre los participantes los pagos de participación de utilidades. Se puede obtener información sobre los riesgos principales y coparticipación de la renta pública de una opción, así como otros temas relevantes, en el Centro de ahorros personales visitando la página www.standard.com/retirement y seleccionando "Performance" de la barra de menú superior.

Para ayudar a lograr una seguridad de largo plazo en su jubilación, le conviene considerar cuidadosamente los beneficios de una cartera de inversión equilibrada y diversificada. Repartir su patrimonio entre diferentes tipos de inversiones puede ayudarle a alcanzar una tasa de cambio favorable y reducir a un mínimo el riesgo general de perder dinero.

Inversiones de rendimiento variable

Esta tabla de inversiones de rendimiento variable se centra en el rendimiento y los costos de las opciones de inversión que no tienen una tasa de devolución fija o establecida. La tabla siguiente muestra la manera en que estas opciones se han comportado a través del tiempo y le permite compararlas con un punto de referencia apropiado en los mismos periodos. El rendimiento pasado no es garantía de cómo se comportará la opción de inversión en un futuro. Su inversión en estas opciones podría perder dinero. En el sitio web encontrará información sobre los principales riesgos de cada opción.

Inversiones de rendimiento variable											
Nombre/ Tipo de opción	Rendimiento total promedio anualizado proporcionado al 09/30/16			Punto de referencia			Gastos de los fondos mutuos	Cuotas basadas en activos de The Standard ¹	Gastos operativos totales	*Cuotas de tipo accionista	
	1 año	5 años	10 años	Desde el inicio	1 año	5 años					10 años
Bonos											
Vanguard Int Term Treas Adm/Gubernamental intermedio	3.58%	2.27%	4.97%	5.16%	4.00%	2.16%	4.34%	4.59%	0.10%	1.01%	\$10.10
					BarCap US Government TR USD						
Voya Intermediate Bond I/Bono de plazo intermedio	6.46%	4.86%	5.00%	5.19%	5.19%	3.08%	4.79%	4.86%	0.33%	1.09%	\$10.90
					BarCap US Agg Bond TR USD						

Inversiones de rendimiento variable

Nombre/ Tipo de opción	Rendimiento total promedio anualizado proporcionado al 09/30/16			Punto de referencia			Gastos de los fondos mutuos	Cuotas basadas en activos de The Standard ¹	Gastos operativos totales	*Cuotas de tipo accionista			
	1 año	5 años	10 años	Desde el inicio	1 año	5 años					10 años	Desde el inicio	
Acciones de capitalización grande													
DFA US Large Cap Value I/Valor grande	15.08%	17.76%	6.50%	9.94%	16.20%	16.15%	5.85%	9.57%	0.27%	0.91%	1.18%	\$11.80	Como % Por cada \$1,000
Vanguard 500 Index Admiral /Mezcla grande	15.39%	16.34%	7.23%	5.05%	14.93%	16.41%	7.40%	5.30%	0.05%	0.91%	0.96%	\$9.60	
Harbor Capital Appreciation I/Crecimiento grande	9.05%	15.99%	8.68%	11.17%	13.76%	16.60%	8.85%	10.20%	0.65%	0.91%	1.56%	\$15.60	
Acciones de capitalización pequeña/mediana													
MFS Mid Cap Value R6/Valor de mediana capitalización	13.79%	16.79%	7.97%	12.11%	17.26%	17.38%	7.89%	12.34%	0.77%	0.91%	1.68%	\$16.80	
JPMorgan Mid Cap Growth R5/Crecimiento de mediana capitalización	4.87%	16.42%	8.45%	14.06%	11.24%	15.85%	8.51%	13.84%	0.79%	0.81%	1.60%	\$16.00	
DFA US Targeted Value I/Valor pequeño	14.05%	16.75%	6.95%	11.33%	18.81%	15.45%	5.78%	9.66%	0.37%	0.91%	1.28%	\$12.80	
Vanguard Sm Cap Gr Idx Adm/Crecimiento pequeño	13.04%	15.64%	8.90%	14.19%	12.12%	16.15%	8.29%	14.67%	0.08%	0.91%	0.99%	\$9.90	
Acciones internacionales													
Vanguard Dev Mkts Idx Adm/Mezcla grande extranjera	8.05%	8.05%	2.16%	3.57%	9.26%	6.04%	2.16%	3.95%	0.09%	0.91%	1.00%	\$10.00	
Otros													
Vanguard Balanced Idx Adm/Asignación--50% a 70% Renta Variable	11.20%	11.01%	6.78%	5.84%	10.69%	8.57%	5.75%	6.00%	0.08%	0.91%	0.99%	\$9.90	Morningstar Moderate Target Risk

Inversiones de rendimiento variable												
Nombre/ Tipo de opción	Rendimiento total promedio anualizado proporcionado al 09/30/16			Punto de referencia			Gastos de los fondos mutuos	Cuotas basadas en activos de The Standard ¹	Gastos operativos totales	*Cuotas de tipo accionista		
	1 año	5 años	10 años	Desde el inicio	1 año	5 años					10 años	Desde el inicio
Otros												
Vanguard Target Retir Inc Inv/Fecha objetivo Jubilación	7.54%	5.94%	5.27%	5.33%	7.57%	5.74%	5.20%	5.97%	0.14%	0.91%	1.05%	\$10.50
					Morningstar Lifetime Moderate Income							
Vanguard Target Retir 2010 Inv/Fecha prevista	7.82%	7.28%	5.21%	5.55%	8.74%	7.04%	5.67%	5.89%	0.14%	0.91%	1.05%	\$10.50
					Morningstar Lifetime Moderate 2010							
Vanguard Target Retir 2015 Inv/Fecha prevista	9.03%	8.61%	5.48%	6.14%	9.41%	7.78%	5.81%	7.26%	0.14%	0.91%	1.05%	\$10.50
					Morningstar Lifetime Moderate 2015							
Vanguard Target Retir 2020 Inv/Fecha prevista	10.05%	9.63%	5.62%	6.01%	10.14%	8.71%	5.89%	6.15%	0.14%	0.91%	1.05%	\$10.50
					Morningstar Lifetime Moderate 2020							
Vanguard Target Retir 2025 Inv/Fecha prevista	10.67%	10.39%	5.65%	6.51%	10.94%	9.78%	5.97%	7.91%	0.15%	0.91%	1.06%	\$10.60
					Morningstar Lifetime Moderate 2025							
Vanguard Target Retir 2030 Inv/Fecha prevista	11.15%	11.12%	5.64%	6.09%	11.75%	10.73%	6.04%	6.33%	0.15%	0.91%	1.06%	\$10.60
					Morningstar Lifetime Moderate 2030							
Vanguard Target Retir 2035 Inv/Fecha prevista	11.64%	11.83%	5.74%	6.98%	12.40%	11.30%	6.10%	8.24%	0.15%	0.91%	1.06%	\$10.60
					Morningstar Lifetime Moderate 2035							
Vanguard Target Retir 2040 Inv/Fecha prevista	12.11%	12.13%	5.87%	6.25%	12.78%	11.47%	6.11%	6.41%	0.16%	0.91%	1.07%	\$10.70
					Morningstar Lifetime Moderate 2040							
Vanguard Target Retir 2045 Inv/Fecha prevista	12.16%	12.14%	5.87%	7.31%	12.94%	11.40%	6.07%	8.32%	0.16%	0.91%	1.07%	\$10.70
					Morningstar Lifetime Moderate 2045							
Vanguard Target Retir 2050 Inv/Fecha prevista	12.14%	12.14%	5.87%	6.30%	12.99%	11.28%	6.03%	6.33%	0.16%	0.91%	1.07%	\$10.70
					Morningstar Lifetime Moderate 2050							
Vanguard Target Retir 2055 Inv/Fecha prevista	12.13%	12.13%	0.00%	10.38%	13.02%	11.14%	5.96%	9.65%	0.16%	0.91%	1.07%	\$10.70
					Morningstar Lifetime Moderate 2055							

Inversiones de rendimiento variable

Nombre/ Tipo de opción	Rendimiento total promedio anualizado proporcionado al 09/30/16			Punto de referencia			Gastos de los fondos mutuos	Cuotas basadas en activos de The Standard ¹	Gastos operativos totales	*Cuotas de tipo accionista			
	1 año	5 años	10 años	Desde el inicio	1 año	5 años					10 años	Desde el inicio	
Vanguard Target Retir 2060 Inv/Fecha prevista	12.13%	0.00%	0.00%	9.91%	13.01%	11.01%	5.99%	8.90%	0.16%	0.91%	1.07%	\$10.70	Como % Por cada \$1,000

*Esta tabla muestra las cuotas elegidas por el fondo. Tal vez no le cobren esta cantidad en su totalidad según las circunstancias individuales.

La cuota de activos de The Standard incluye honorarios de consultoría y una cuota anual de gestión de registros contables de .25%. Las concesiones, como los pagos de coparticipación en ingresos de los fondos mutuos, se descontarán de la cuota de gestión de registros contables.

Inversiones de rendimiento fijo

Esta tabla de inversiones de rendimiento fijo se centra en el rendimiento y los costos de las opciones de inversión que tienen una tasa de rendimiento fija o establecida. Muestra la tasa de rendimiento anual de cada opción, el plazo o duración de tiempo en que usted va a ganar esta tasa de rendimiento y otros datos relevantes al rendimiento.

Inversiones de rendimiento fijo						
Nombre/ Tipo de la opción	Rendimiento	Plazo	Otro	Gastos de los fondos mutuos	Cuotas basadas en activos de The Standard	Cuotas y restricciones de tipo accionista
The Standard Stable Asset A/Valor estable	2.25%	90 Days	The rate of return on 09/30/16 was 2.25%. This rate is fixed for 90 days, but will never fall below a guaranteed minimum rate of 1.0%. Most current rate of return information is available on www.standard.com/retirement .	0.18%	0.91%	Many fixed return investments include restrictions on withdrawals depending upon a variety of factors. For any applicable restrictions see the information provided on this fund by logging into Personal Savings Center from www.standard.com/retirement .

La cuota de activos de The Standard incluye honorarios de consultoría y una cuota anual de gestión de registros contables de .25%. Las concesiones, como los pagos de coparticipación en ingresos de los fondos mutuos, se descontarán de la cuota de gestión de registros contables.

© 2016 Morningstar, Inc. Todos los derechos reservados. La información contenida aquí: (1) es de dominio privado de Morningstar y/o sus proveedores de contenidos; (2) no puede ser copiada ni distribuida; y (3) no hay garantía de que sea precisa, completa ni oportuna. Morningstar y sus proveedores de contenidos no son responsables por cualquier daño o pérdida derivada de la utilización que se dé a esta información. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

© 2016 Dow Jones & Company, Inc.

Derechos reservados Morgan Stanley Capital International, Inc. 2016 Todos los derechos reservados. No se ha publicado. DE DOMINIO PRIVADO DE MORGAN STANLEY CAPITAL INTERNATIONAL INC.

Al proporcionar esta información, The Standard no formula ninguna declaración con respecto a la integridad y precisión de los materiales de divulgación vigentes del emisor de las opciones de inversión designadas ni de la información que se reproduzca de dichos materiales.

El efecto acumulativo de las cuotas y los gastos puede reducir sustancialmente el crecimiento de sus ahorros para la jubilación. Visite el sitio web del Departamento del Trabajo para ver un ejemplo que muestra el efecto a largo plazo de las cuotas y los gastos en http://www.dol.gov/ebsa/publications/401k_employee.html. Las cuotas y los gastos son sólo uno de muchos factores que usted debe tener en cuenta al tomar su decisión de inversión. También debe tener en cuenta si las decisiones de inversión, junto con otras inversiones que pudiera tener colocadas fuera del plan, le ayudarán a alcanzar sus metas financieras.

Si necesita información extra sobre sus opciones de inversión, puede llamar a un representante de servicio al cliente al 800-858-5420. También puede encontrar información iniciando sesión en el Centro de ahorros personales de www.standard.com/retirement.

Como se indicó anteriormente, sus cuotas administrativas varían según la cantidad total de activos en el plan. A continuación se presenta la tabla o tablas de tasas basadas en activos:

Administración del plan

Tasa escalonada (en millones):

De \$0.00 o mayor

0.66%

Visite el Centro de ahorros personales de www.standard.com/retirement para conocer un glosario de términos de inversión relevantes a las opciones de inversión que ofrece este plan.

Este glosario tiene por objeto ayudarle a entender mejor sus opciones.