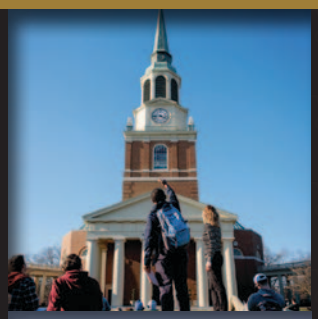
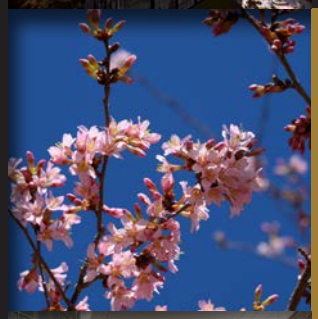
BIENVENIDO A FIDELITY INVESTMENTS®:
SU GUÍA PARA LA TRANSICIÓN DEL PLAN DE JUBILACIÓN 403(B) DE LA UNIVERSIDAD DE WAKE FOREST




CREANDO
OPORTUNIDADES.

TRANSFORMANDO
VIDAS.

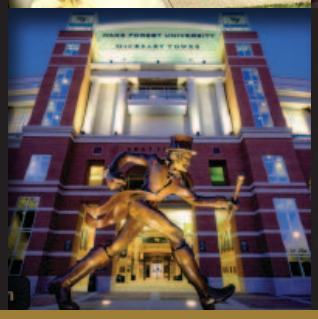













WF | WAKE FOREST UNIVERSITY

Notificación importante sobre sus derechos en virtud del Plan de Jubilación 403(b) de la Universidad de Wake Forest: Esta notificación es para informarle que el Plan entrará en un período de silencio durante la transición de TIAA a Fidelity.

¡BIENVENIDO A FIDELITY!

Estimados Colegas,

Apoyar su bienestar financiero y ayudarle a prepararse para una jubilación segura es una parte fundamental del compromiso de Wake Forest con usted. En colaboración con Fidelity, la Universidad ha mejorado los servicios de nuestros planes para ayudarle con su estrategia de jubilación a través de modernas plataformas digitales y recursos ampliados adaptados para ayudarle a alcanzar sus metas. Y como sabemos que los cambios en la cuenta pueden generar preguntas, nos estamos asegurando de que disponga de un servicio de asistencia personalizado y directo siempre que lo necesite.

Wake Forest también eligió a Fidelity porque ofrece un enfoque centrado en las personas para el bienestar financiero general. Juntos, nuestro objetivo es ayudarle aumentar su confianza financiera ofreciéndole información clara y práctica que le permita tomar las riendas de su futuro en cada etapa de su carrera.

Lo Que Necesita Saber

- Revise las fechas clave de la transición y tome nota de los servicios que no estarán disponibles temporalmente durante el período de transición (consulte las páginas 8–9).
- En función de las inversiones que tenga actualmente con TIAA, algunos activos se transferirán a Fidelity, mientras que otros permanecerán en TIAA:
  - Los saldos de los fondos mutuos que TIAA tiene actualmente se transferirán al Plan de Fidelity (consulte la página 10 para más detalles).
  - Varias inversiones en anualidades de TIAA permanecerán en TIAA y no se transferirán a Fidelity (consulte la página 11 para más detalles).
- Asista a una sesión educativa para aprender más sobre la transición y obtener respuestas a sus preguntas. Consulte la sección *Aprenda Sobre la Transición a Fidelity*, en la página 6, para más información.
- En noviembre del 2026, se enviarán por separado notificaciones adicionales sobre el plan.

Tómese su tiempo para revisar estos materiales y haga planes para acompañarnos en una próxima presentación este otoño. Para más información y respuestas a las preguntas más frecuentes, también puede visitar **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**.

Le agradecemos por todo lo que hace por la comunidad de Wake Forest.



CONTENIDO	PÁGINA
Aspectos Principales de la Transición	3–5
Aprenda Sobre la Transición a Fidelity	6
Jubilados y Antiguos Empleados	7
Fechas Clave	8–9
Cómo se Transferirán las Inversiones desde TIAA	10–11
Opciones de Inversión en el Plan de Fidelity	12–14
Lista de Verificación de la Transición	15
Aplicación Móvil de Fidelity NetBenefits®	16

ASPECTOS PRINCIPALES DE LA TRANSICIÓN

A medida que la Universidad de Wake Forest realiza la transición del Plan a Fidelity, la mayoría de las características clave de su plan de jubilación se mantendrán sin cambios para asegurar una experiencia fluida y sin contratiempos para usted. Los siguientes puntos resumen lo que se mantendrá igual durante la transición, para que pueda estar seguro de que sus elecciones, contribuciones y elegibilidad actuales no sufrirán cambios.

¿Qué se Mantendrá Igual Durante la Transición?

Elegibilidad para Participar en el Plan

No habrá ningún cambio en los requisitos de elegibilidad para participar en el Plan.

Contribución del Empleador

La contribución del empleador que la Universidad de Wake Forest aporta a su cuenta no variará como resultado de la transición.

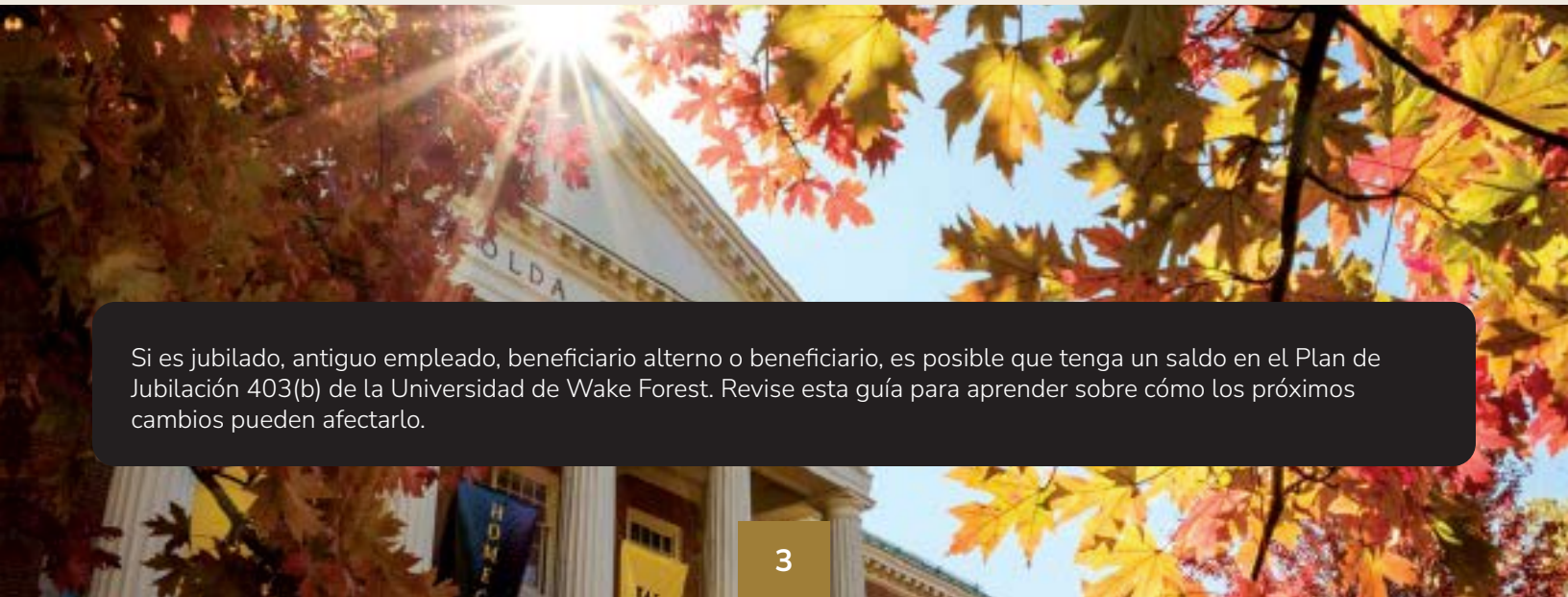
CAPTRUST

Seguirá teniendo acceso a CAPTRUST. El personal docente y administrativo de Wake Forest que esté inscrito en el Plan de Jubilación 403(b) puede reunirse con CAPTRUST, una asesoría fiduciaria independiente, para recibir asesoramiento personalizado sobre la planificación de la jubilación. Tanto si tiene preguntas sobre su estrategia de inversión como sobre las opciones de distribución, los expertos financieros de CAPTRUST están a su disposición para ayudarle a optimizar los beneficios de su plan de jubilación.

Las consultas pueden realizarse de forma presencial o virtual:

Opciones Presenciales o Virtuales: Puede programar una cita presencial con Matt Leggett, asesor financiero sénior de CAPTRUST, visitando: **https://calendly.com/d/cv6x-hwv-8gm**.

Opción Virtual: Si su horario no coincide con la disponibilidad de Matt, puede programar una cita virtual con un asesor financiero de CAPTRUST a través de CAPTRUST at Work o llamar al **800-967-9948**.



Si es jubilado, antiguo empleado, beneficiario alterno o beneficiario, es posible que tenga un saldo en el Plan de Jubilación 403(b) de la Universidad de Wake Forest. Revise esta guía para aprender sobre cómo los próximos cambios pueden afectarlo.

ASPECTOS PRINCIPALES DE LA TRANSICIÓN
(CONTINUACIÓN)

Novedades:

Al cambiarse a Fidelity, tendrá acceso a herramientas, recursos y asistencia mejorados, diseñados para ayudarle a aprovechar al máximo a sus ahorros para la jubilación.

Elecciones de Contribución Porcentual

La cantidad de contribuciones antes de impuestos y/o Roth que se deduce de su nómina, vigente a partir del 4 de enero del 2027, se mantendrá y se transferirá a Fidelity. **Importante: Las contribuciones de los empleados se realizarán como un porcentaje de su sueldo.** Si actualmente contribuye con una cantidad fija en dólares, debe comunicarse con TIAA y cambiar la cantidad de su contribución como empleado a un porcentaje antes de las 4:00 p.m. (hora del este) del 4 de enero del 2027. Si no toma ninguna medida, su contribución en dólares se actualizará automáticamente a un porcentaje equivalente de la tasa de contribución.

Maximizar Mis Contribuciones

El servicio Maximizar Mis Contribuciones (“Maximizer”) de Fidelity, similar a la función automax de TIAA, elimina la incertidumbre al gestionar sus elecciones de contribución dentro de su plan de jubilación, ayudándole a acelerar su ahorro y seguir por buen camino. La función Maximizar Mis Contribuciones utiliza la información que usted proporciona, los límites anuales de contribución del IRS y los detalles proporcionado por su empresa para ajustar sus contribuciones por usted.

- Las elecciones se transfieren y se ajustan automáticamente cada año. Fidelity actualiza las cantidades de sus contribuciones en función de los límites anuales del IRS, incluidas las contribuciones para ponerse al día, si usted es elegible.
- El Maximizer distribuye sus contribuciones de manera uniforme durante todo el año para que alcance el límite de contribución establecido por el IRS. Cuando esto ocurra, recibirá una notificación de confirmación de Fidelity.
- Usted controla cuánto contribuye y a dónde se destinan sus contribuciones. Puede revisar y modificar su elección en cualquier momento.

Puede cambiar su elección de contribución en el servicio Maximizar Mis Contribuciones de Fidelity en cualquier momento en la página de contribuciones de Fidelity NetBenefits®.

Si actualmente está inscrito en la función automax de TIAA, se le inscribirá automáticamente en el servicio Maximizar Mis Contribuciones de Fidelity y su diferimiento salarial continuará.

Sitio Web de NetBenefits®: NetBenefits.com/AtWork

En la página web de Netbenefits, podrá acceder al completo sitio web de Fidelity dedicado a la planificación de la jubilación. Administre su cuenta, tome decisiones de inversión y descubra herramientas interactivas que le ayudarán a prepararse mejor para alcanzar sus metas de ahorro para la jubilación.

La Aplicación Móvil de NetBenefits

Podrá acceder al instante a saldos, inversiones, recursos educativos y mucho más.

ASPECTOS PRINCIPALES DE LA TRANSICIÓN
(CONTINUACIÓN)

Puede ser Necesario Tomar Medidas para lo Siguiente:

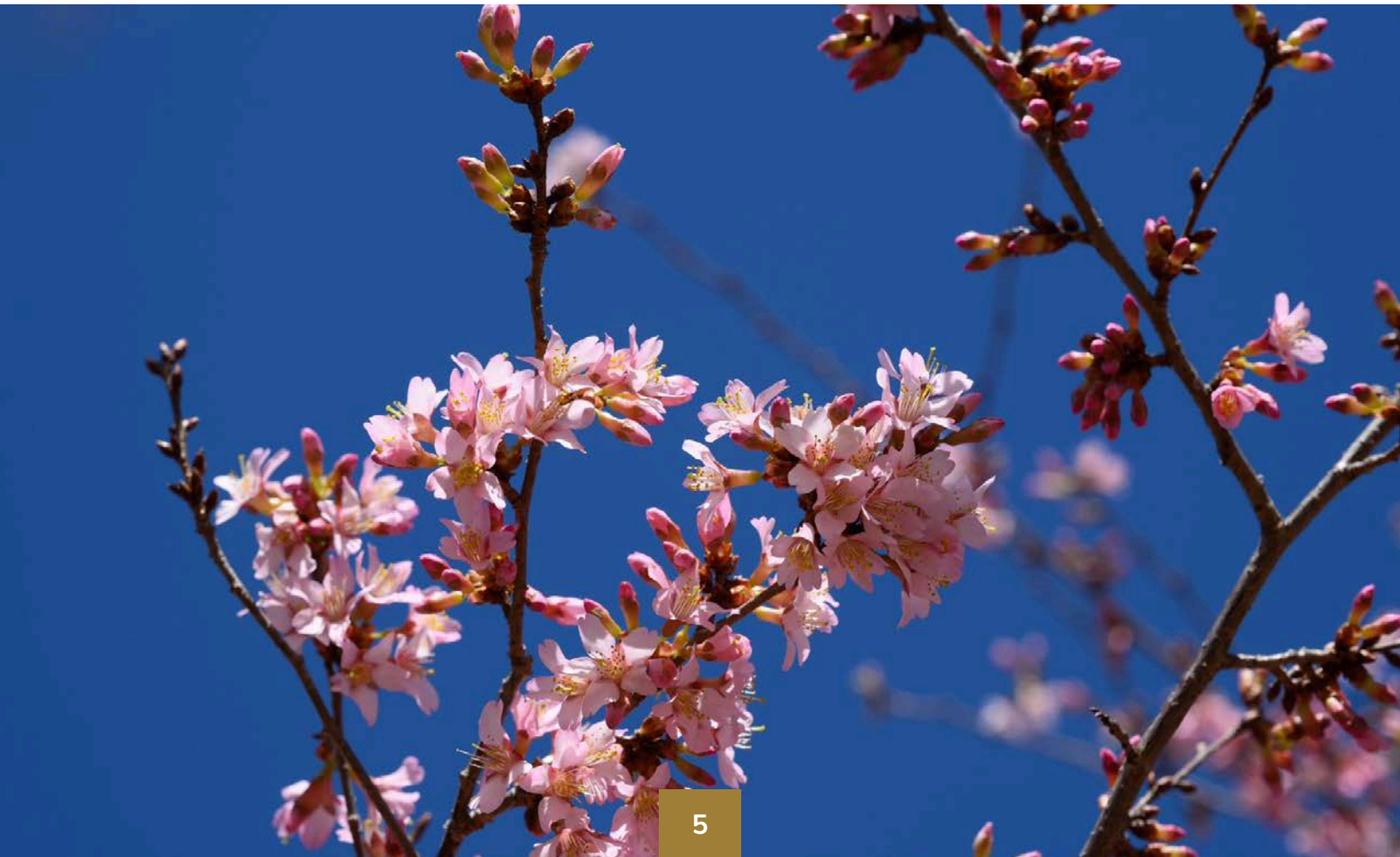
Como parte de la próxima transición a Fidelity, hay varios pasos importantes que podrían requerir su atención. La siguiente información resume los cambios más importantes relacionados con los préstamos pendientes, las designaciones de beneficiarios y los pagos de retiros sistemáticos. Revise estos detalles detenidamente para asegurar una transición fluida y evitar cualquier interrupción en su cuenta o en sus actividades de pago.

Préstamos

Si tiene un saldo pendiente de un préstamo de su plan de jubilación en TIAA que se va a transferir a Fidelity, recibirá una carta de Fidelity. En el caso de los préstamos que se transfieran de TIAA a Fidelity, también se transferirán los datos bancarios que figuran en los archivos de TIAA. Lo invitamos que revise o agregue sus datos bancarios una vez que se haya completado la transición. Esta transición no afectará los términos ni la duración de sus préstamos.

Designaciones de Beneficiarios

Para asegurarse de que la designación de su beneficiario se transfiera al Plan de Fidelity, compruebe que la designación que tiene con TIAA incluya el nombre completo del beneficiario y su fecha de nacimiento o número del Seguro Social. Mediante el Servicio de Beneficiarios en Línea de Fidelity, puede designar a sus beneficiarios, recibir confirmación instantánea en línea y revisar la información de su beneficiario casi en cualquier momento. Una vez completada la transición, inicie sesión en Fidelity NetBenefits® o llame a Fidelity para confirmar que los datos de sus beneficiarios sean correctos.



APRENDA SOBRE LA TRANSICIÓN A FIDELITY

Asistir a una Presentación

Consultor en el Lugar de Trabajo de Fidelity realizarán la presentación *Prepárate para el Cambio a Fidelity*. Elija la fecha y la hora de la presentación que más le convengan. Para consultar el programa de eventos e inscribirse, visite **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**.

Citas Individuales

Una vez que se haya completado la transición del plan, tendrá la oportunidad de programar una consulta individual con un Consultor Financiero en el Lugar de Trabajo de Fidelity. Los Consultores Financieros en el Lugar de Trabajo están especializados en ayudar a cada persona mediante un enfoque consultivo y adaptado a sus necesidades.

Cuál es la Función de los Consultores Financieros en el Lugar de Trabajo:

- Ayudar al personal docente y administrativo a mejorar su bienestar financiero general, incluyendo hábitos de ahorro, distribución de activos, planificación de ingresos y conversaciones sobre temas complejos de planificación, así como en la toma de decisiones relacionadas con la jubilación o un cambio de trabajo.
- Ofrecer un enfoque completo para la jubilación, totalmente integrado con herramientas en línea.
- Proporcionamos a los profesionales financieros, respaldados por estudios y análisis líderes en el sector, las habilidades necesarias para dar respuesta a sus necesidades y ayudarle a planificar de forma integral.

Conozca a su Consultor Financiero en el Lugar de Trabajo



Roger Melton, Consultor Financiero en el lugar de Trabajo de Wake Forest, se incorporó a Fidelity en el 2023 y cuenta con más de 12 años de experiencia en el sector financiero. Roger promueve el bienestar financiero para los participantes del plan a través de planificación individual y eventos educativos. Es titular de la certificación CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®, representante de asesores de inversión, representante de valores registrado y representante de seguros autorizado; además, es licenciado en Administración de Empresas con especialización en Finanzas por la Universidad Estatal de Carolina del Norte.



Los representantes de asesores de inversiones están certificados ante Strategic Advisers LLC (Strategic Advisers), un asesor de inversiones registrado; además, están registrados ante Fidelity Brokerage Services LLC (FBS), un corredor-agente de bolsa registrado. El hecho de que un representante de Fidelity proporcione servicios de asesoría a través de Strategic Advisers por un cargo o servicios de corretaje a través de FBS dependerá de los productos y servicios que usted elija.

JUBILADOS Y EMPLEADOS ANTERIORES

Si tiene un saldo en el Plan de Jubilación 403(b) de la Universidad de Wake Forest, la próxima transición podría afectarle, incluso si está jubilado o ya no trabaja en la Universidad de Wake Forest. Revise todas las comunicaciones que reciba de la Universidad de Wake Forest y de Fidelity para asegurarse de que comprenda cómo esta transición puede afectar a su cuenta.

Pagos a Plazos y de Distribución Mínima Requerida (RMD)

Si actualmente recibe pagos a plazos o distribuciones mínimas requeridas (RMD) de su Plan TIAA, estos pagos se transferirán a Fidelity. **Es importante que revise su opción de pago en TIAA y decida si necesita realizar cambios en función de los activos que le queden en TIAA o establecer una nueva elección de pago en el plan de Fidelity una vez que se haya completado la transición.**

Distribuciones Mínimas Requeridas Programadas para enero del 2027

Si tiene previsto que se le abone un RMD durante el período de silencio (consulte las Fechas Clave en las páginas 8 y 9), TIAA le abonará el pago anticipadamente el 4 de enero del 2027.

Recursos y Apoyo

Reuniones de Jubilados de la Universidad de Wake Forest

Las Reuniones de Jubilados de Wake Forest, organizadas por el departamento de Actividades Recreativas del Campus, son eventos mensuales que tienen lugar a partir de las 10:00 a.m. hasta las 11:30 a.m. (hora del este) el segundo martes de cada mes en la Sala de Estar del Wellbeing Center. Estas sesiones, de asistencia gratuita para los jubilados de la WFU y los profesionales con amplia experiencia, ofrecen café y té de cortesía, además de contar con la participación de ponentes invitados que tratarán temas como las novedades del campus, los beneficios para jubilados y la historia. El programa ofrece un espacio acogedor para que los antiguos miembros del personal docente y administrativo mantengan el contacto, participen en la vida de la comunidad del campus y conozcan los recursos locales relacionados con la salud y el bienestar. Para más información sobre las Actividades Recreativas del Campus, visite **https://campusrec.wfu.edu/services/retiree-offerings/**.

Presentaciones Organizadas por Fidelity

Fidelity organizará una serie de presentaciones, tanto presenciales como virtuales, entre septiembre y diciembre para analizar la transición a Fidelity. Para consultar el programa de eventos, visite el sitio web de la transición en **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**. Ver la página 6 para obtener más información.

CAPTRUST

Puede programar una consulta presencial o virtual con CAPTRUST, un asesor fiduciario independiente, para recibir asesoramiento personalizado sobre la planificación de la jubilación. Los expertos financieros de CAPTRUST están a su disposición para ayudarle a optimizar los beneficios de su plan de jubilación. Ver la página 3 para obtener más información.

FECHAS CLAVE*

Una transición como esta lleva tiempo. Nos ocuparemos de lo más complicado por usted: transferir su saldo de cuenta, tasa de contribución y elecciones de inversión, así como cualquier préstamo que sea elegible para transferirse.

Para asegurar que toda la información se transfiera correctamente desde su cuenta actual del Plan en TIAA a su nueva cuenta del Plan en Fidelity, habrá un período de tiempo durante el cual no podrá administrar ni diversificar las inversiones de sus cuentas individuales, ni solicitar un préstamo o una distribución del Plan.

Este período de tiempo, durante el cual no podrá ejercer los derechos que, de otro modo, le corresponderían en virtud del Plan, se denomina "período de silencio". El período de silencio comenzará el 4 de enero del 2027 a las 4:00 p.m., hora del este, y se espera que finalice durante la semana del 31 de enero del 2027. Durante este tiempo, puede confirmar si el período de silencio ha finalizado comunicándose con el Centro de Atención al Cliente de Jubilación de Fidelity al 800-343-0860.

Debido a que no podrá dirigir o diversificar el saldo de su Plan durante el período de silencio, es muy importante que revise y considere la idoneidad de sus inversiones actuales. Para su seguridad financiera a largo plazo durante la jubilación, debería analizar con cuidado la importancia de una cartera de inversiones bien equilibrada y diversificada, teniendo en cuenta todos los activos, los ingresos y las inversiones.

Si utiliza la Opción de Corretaje Autodirigido, debe tener en cuenta que existe el riesgo de mantener una parte considerable de su cuenta en valores de una sola empresa, ya que los valores individuales suelen presentar mayores fluctuaciones de precio, tanto al alza como a la baja, en períodos cortos, que las inversiones en fondos diversificados. Las acciones (esto se aplica a la Opción de Corretaje Autodirigido) que experimentan grandes fluctuaciones de precio podrían sufrir pérdidas importantes durante el período de silencio, y usted no podría ordenar la venta de dichas acciones desde su cuenta durante el período de silencio.

Ya sea que planifique jubilarse en un futuro cercano, le recomendamos que analice con cuidado cómo este período de silencio puede afectar su planificación de jubilación y su plan financiero general.

Tenga en cuenta que, si está realizando contribuciones a su plan de jubilación o está recibiendo contribuciones del empleador de la WFU, dichas contribuciones seguirán tramitándose e invirtiéndose durante el período de silencio.

Si tiene alguna pregunta sobre esta notificación, comuníquese con el Centro de Servicio de Jubilación de Fidelity al P.O. Box 770002, Cincinnati, OH 45277, o llamando al **800-343-0860**.

¿Tiene preguntas?

Fidelity INVESTMENTS

Llame al **800-343-0860** para hablar con un representante de Fidelity, de lunes a viernes, desde las 8:30 a.m. medianoche, hora del este, excluyendo la mayoría de los días feriados.

Hay intérpretes disponibles para traducir cuando hable con un representante de Fidelity; solicite el idioma en el que desee comunicarse. El representante de Fidelity conectará a un intérprete a la llamada.

TIAA

Llame al **800-842-2252** para hablar con un representante de TIAA, de lunes a viernes, desde las 8:00 a.m. hasta las 10:00 p.m., hora del este.

Para mantenerse al día sobre la transición a Fidelity, visite **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**.

FECHAS CLAVE*
(CONTINUACIÓN)

COMIENZA EL PERÍODO DE SILENCIO	**4 de enero del 2027, antes de las 4:00 p.m. (hora del este).** Este es el último día para: • Cambiar su tasa de contribución o inscribirse en el Plan. • Solicitar un intercambio (transferencia) entre las opciones de inversión. • Cambiar la forma en que se invertirán sus contribuciones futuras. • Solicitar un préstamo o una distribución. • Revisar el saldo de su cuenta. • Comunicarse con TIAA para realizar cualquier cambio en su cuenta antes de que comience el período de silencio. **TIAA.org/public/tcm/wfu** **800-842-2252**
TRANSFERENCIA DE ACTIVOS	**11 de enero del 2027, a las 4:00 p.m., hora del este** • El saldo de su cuenta es valorado en TIAA. La fecha de valoración, o de liquidación, es aquella en la que determinadas inversiones se venderán y se convertirán en efectivo. Luego, los fondos obtenidos se transferirán a Fidelity y se mantendrán en la nueva opción de inversión en la fecha de la transferencia bancaria.
	12 de enero del 2027 • Está programado que los saldos elegibles de sus cuentas se transfieran a Fidelity. Consulte la sección *Cómo se Transferirán las Inversiones desde TIAA* en las páginas 10-11.
FIN DEL PERÍODO DE SILENCIO	**15 de enero del 2027: FIN DEL PERÍODO DE SILENCIO EN TIAA (para saldos que queden en TIAA)** • Se restablece el acceso a los saldos de sus anualidades que no se transfirieron a Fidelity. • Es importante tener en cuenta que, si mantiene un saldo en una cuenta de anualidades en TIAA, esta entidad seguirá cobrándole comisiones administrativas y de inversión por dicha cuenta.
	Durante la semana del 31 de enero del 2027 • Recibirá una notificación y obtendrá acceso completo a su cuenta en Fidelity. • Puede administrar su cuenta en línea a través de Fidelity NetBenefits en **NetBenefits.com/AtWork** o llamando a Fidelity al **800-343-0860**.

*El plazo de los cambios del plan y el período de transición, incluida cualquier reasignación de activos descritos en este folleto, dependen de diversos factores que podrían incluir el momento y la precisión de la transferencia de los datos, la recepción de instrucciones y la recepción de los activos. Los cambios en cualquiera de estos factores pueden resultar en cambios en el momento de la entrega de los servicios, el período de transición y/o las fechas en las que, y por lo tanto, los precios a los cuales se venden y/o reinvierten los activos en su cuenta.



Opciones de Inversión en Fondos Mutuos Que No Cambiarán

Las opciones de inversión actuales que se enumeran a continuación se transferirán a Fidelity y seguirán formando parte del Plan. Cualquier saldo que haya invertido en estas opciones de inversión en TIAA a fecha de 11 de enero del 2027 se transferirá a los mismos fondos (lo que se conoce como "transferencia en especie") en Fidelity. Las contribuciones futuras se seguirán invirtiendo en estos fondos.

OPCIONES DE INVERSIÓN	CÓDIGO BURSÁTIL
Carillon Eagle Mid Cap Growth Fund Class R6	HRAUX
Dodge & Cox Income Fund Class X	DOXIX
Harbor Capital Appreciation Fund Institutional Class	HACAX
John Hancock Funds Disciplined Value Fund Class R6	JDVWX
MFS International Equity Fund Class R6	MIEIX
MFS Mid Cap Value Fund Class R6	MVCKX
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Institutional Shares	VEMIX
Vanguard Explorer Fund Admiral Shares	VEXRX
Vanguard Extended Market Index Fund Institutional Shares	VIEIX
Vanguard Federal Money Market Fund Investor Shares^	VMFXX
Vanguard Inflation-Protected Securities Fund Institutional Shares	VIPIX
Vanguard Institutional Index Fund Institutional Plus Shares	VIIIX
Vanguard Short-Term Bond Index Fund Institutional Shares	VBITX

OPCIONES DE INVERSIÓN	CÓDIGO BURSÁTIL
Vanguard Small-Cap Value Index Fund Institutional Shares	VSIIX
Vanguard Target Retirement 2020 Fund	VTWNX
Vanguard Target Retirement 2025 Fund	VTTVX
Vanguard Target Retirement 2030 Fund	VTHRX
Vanguard Target Retirement 2035 Fund	VTTHX
Vanguard Target Retirement 2040 Fund	VFORX
Vanguard Target Retirement 2045 Fund	VTIVX
Vanguard Target Retirement 2050 Fund	VFIFX
Vanguard Target Retirement 2055 Fund	VFFVX
Vanguard Target Retirement 2060 Fund	VTTSX
Vanguard Target Retirement 2065 Fund	VLXVX
Vanguard Target Retirement 2070 Fund	VSVNX
Vanguard Target Retirement Income Fund	VTINX
Vanguard Total Bond Market Index Fund Institutional Shares	VBTIX
Vanguard Total International Stock Index Fund Institutional Shares	VTSNX

Descargo de responsabilidad: ^Podría perder dinero si invierte en un fondo del mercado monetario. Aunque el fondo trata de preservar el valor de su inversión a $1.00 por acción, no puede garantizar conseguirlo. Una inversión en el fondo no es una cuenta bancaria y no está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo no está obligado a reembolsar el fondo por pérdidas y no debe esperar que el patrocinador del fondo proporcione apoyo financiero al fondo en ningún momento, incluso durante los períodos de estrés del mercado.

Opciones de Inversión que están Pasando a una Nueva Opción de Inversión

Cuando el mercado cierre el 11 de enero del 2026 a las 4:00 p.m., hora del este, las opciones de inversión ofrecida a través del Plan de TIAA ya no estarán disponible. En consecuencia, los saldos de las cuentas corrientes y las contribuciones futuras se transferirán a las opciones de inversión el 12 de enero del 2027 de Fidelity. Una vez finalizado el período de silencio durante la semana del 31 de enero del 2027, todos los servicios estarán disponibles, incluida la posibilidad de realizar cambios de inversión en su cuenta.

Importante: Si actualmente tiene un saldo en cualquiera de las opciones de inversión que se enumeran a continuación, TIAA le enviará una notificación de confirmación una vez que sus activos se hayan liquidado el 11 de enero del 2027.

OPCIÓN DE INVERSIÓN ACTUAL CON TIAA A PARTIR DEL 11 DE ENERO DEL 2027, A LAS 4:00 P.M. (HORA DEL ESTE)	CÓDIGO O SÍMBOLO BURSÁTIL		NUEVA OPCIÓN DE INVERSIÓN CON FIDELITY, A PARTIR DEL 12 DE ENERO DEL 2027	SÍMBOLO BURSÁTIL
CREF Growth R2	QCGRPX	▶	Harbor Capital Appreciation Fund Institutional Class	HACAX
CREF Responsible Balanced R2	QCSCPX	▶	Age-based Vanguard Target Retirement Fund	N/A
CREF Total Global Stock R2	QCSTPX	▶	Age-based Vanguard Target Retirement Fund	N/A
TIAA Real Estate	QREARX	▶	Age-based Vanguard Target Retirement Fund	N/A
TIAA Traditional RCP 1	N/A	▶	New York Life Guaranteed Interest Account	N/A

Para determinar a qué fondo basado en la edad se destinarán sus contribuciones actuales y futuras, consulte el Aviso de Alternativa de Inversión Automáticamente Calificada en la página Web de Transición en **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**.

Saldos que Permanecerán en TIAA

Los saldos del Fondo Tradicional de TIAA (dentro del Plan 406897) no se transferirán al Plan de Fidelity a menos que usted tome medidas expresas para transferirlos a dicho Plan en Fidelity. Le recomendamos que se reúna con su asesor financiero, CAPTRUST o TIAA antes de tomar esta decisión. Si decide trasladar la totalidad o una parte de sus activos de TIAA Traditional al Plan de Fidelity, podrá hacerlo una vez que haya finalizado el período de silencio. Es importante tener en cuenta que los activos de TIAA Traditional pueden estar sujetos a restricciones de retiro.

Si actualmente está realizando contribuciones al Fondo Tradicional de TIAA, a partir del 12 de enero del 2027, las contribuciones futuras se destinarán en la New York Life Guaranteed Interest Account.

A partir del 11 de enero del 2027, no se permitirán nuevas contribuciones, transferencias ni transferencias de reinversión a TIAA.

Si tiene un saldo en los Planes Legacy de la Universidad de Wake Forest (101775 y 101777) gestionados por TIAA, esos activos permanecerán en TIAA y no se transferirán a Fidelity.

OPCIONES DE INVERSIÓN EN EL PLAN DE FIDELITY

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, analice detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Comuníquese con Fidelity para solicitar un prospecto o, si está disponible, un resumen del prospecto que contiene esta información. Léalo detenidamente.

El Plan le ofrece una selección de opciones de inversión que le permiten la flexibilidad de desarrollar su propia estrategia para satisfacer sus necesidades financieras.

Según los fondos en los que invierta actualmente, pueden cambiar algunas de sus inversiones. Algunas inversiones se liquidarán y se reinvertirán en diferentes opciones de inversión (consulte el gráfico de la página 11). Otros se transferirán a la misma opción de inversión (llamada transferencia en especie). Las diferentes opciones de inversión pueden tener diferentes métodos de transferencia, y algunas opciones pueden estar fuera del mercado durante un día o más, mientras que otras seguirán invirtiendo completamente durante la transición. Pueden ocurrir cambios durante el período de transición que podrían tener como resultado cambios en la estrategia de transferencia de activos descrita aquí.

Es importante que se familiarice con las diversas opciones de inversión que estarán disponibles en el Plan. Se puede consultar información sobre el riesgo de cada opción de inversión, así como sobre su estrategia y su objetivo, en el sitio web de transición en **MyFidelitySite.com/WakeForestUniversity**. Considere toda la información de inversión antes de elegir sus inversiones.

Para obtener una explicación de sus derechos a realizar inversiones directas, cualquier restricción del Plan y una descripción de los tipos de cargos y gastos asociados a su cuenta del Plan, consulte la *Notificación de Divulgación al Participante*.

El Plan está diseñado para que lo administre el participante según lo descrito en la Sección 404(c) de ERISA, lo cual significa que suele no considerarse responsables a los fiduciarios del Plan por las pérdidas que sean resultado directo y necesario de las instrucciones de inversión que dé un participante o beneficiario.

OPCIONES DE INVERSIÓN	CÓDIGO BURSÁTIL
Opciones de Inversión en Acciones	
Carillon Eagle Mid Cap Growth Fund Class R6	HRAUX
Harbor Capital Appreciation Fund Institutional Class	HACAX
John Hancock Funds Disciplined Value Fund Class R6	JDVWX
MFS International Equity Fund Class R6	MIEIX
MFS Mid Cap Value Fund Class R6	MVCKX
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Institutional Shares	VEMIX
Vanguard Explorer Fund Admiral Shares	VEXRX
Vanguard Extended Market Index Fund Institutional Shares	VIEIX
Vanguard Institutional Index Fund Institutional Plus Shares	VIIIX
Vanguard Small-Cap Value Index Fund Institutional Shares	VSIIX
Vanguard Total International Stock Index Fund Institutional Shares	VTSNX

OPCIONES DE INVERSIÓN EN EL PLAN DE FIDELITY
(CONTINUACIÓN)

OPCIONES DE INVERSIÓN	CÓDIGO BURSÁTIL
Opciones de Inversión en Bonos	
Dodge & Cox Income Fund Class X	DOXIX
Vanguard Inflation-Protected Securities Fund Institutional Shares	VIPIX
Vanguard Short-Term Bond Index Fund Institutional Shares	VBITX
Vanguard Total Bond Market Index Fund Institutional Shares	VBTIX
Opciones de Inversión a Corto Plazo	
New York Life Guaranteed Interest Account	*N/A*
Vanguard Federal Money Market Fund Investor Shares^	VMFXX
Opciones de Fondos con Fecha Objetivo	
Vanguard Target Retirement Income Fund	VTINX
Vanguard Target Retirement 2020 Fund	VTWNX
Vanguard Target Retirement 2025 Fund	VTTVX
Vanguard Target Retirement 2030 Fund	VTHRX
Vanguard Target Retirement 2035 Fund	VTTHX
Vanguard Target Retirement 2040 Fund	VFORX
Vanguard Target Retirement 2045 Fund	VTIVX
Vanguard Target Retirement 2050 Fund	VFIFX
Vanguard Target Retirement 2055 Fund	VFFVX
Vanguard Target Retirement 2060 Fund	VTTSX
Vanguard Target Retirement 2065 Fund	VLXVX
Vanguard Target Retirement 2070 Fund	VSVNX

Nota: La nueva opción de inversión que se incorpora al Plan aparece en *cursiva*.



OPCIONES DE INVERSIÓN EN EL PLAN DE FIDELITY
(CONTINUACIÓN)

Corretaje Autodirigido

El Plan también ofrecerá una cuenta de corretaje autodirigida a través de Fidelity BrokerageLink®, lo que le brinda la oportunidad de invertir en una amplia gama de opciones de inversión más allá de las que se ofrecen directamente a través del Plan.

BrokerageLink incluye inversiones más allá de la alineación de su plan. Debe comparar las inversiones y las clases de acciones disponibles en la alineación de su Plan con aquellas disponibles por medio de BrokerageLink®, y determinar qué inversiones y clase de acciones disponible es la apropiada para su situación. El Fiduciario del plan no evalúa ni supervisa las inversiones disponibles mediante BrokerageLink. Es su responsabilidad asegurarse de que las inversiones que elija sean apropiadas para su situación, lo cual incluye sus metas, su horizonte temporal y su tolerancia al riesgo.

Transferencia de una Cuenta de Corretaje Autodirigida a Fidelity BrokerageLink

Cuando el mercado cierre a las 4:00 p.m. (hora del este) del 11 de enero del 2027, el servicio de corretaje autodirigido a través de TIAA dejará de estar disponible.

En consecuencia, los saldos de las cuentas corrientes y las contribuciones futuras depositadas en cuentas de corretaje autodirigida se transferirán a Fidelity BrokerageLink alrededor del 12 de enero del 2027. **Recibirá una comunicación por separado de Fidelity con los detalles sobre la transferencia de su cuenta de corretaje.**



LISTA DE VERIFICACIÓN DE LA TRANSICIÓN

☐ **Antes de que Comience el Período de Silencio el lunes 4 de enero del 2027 a las 4:00 p.m. (hora del este):**

- Realice cualquier cambio en su cuenta de TIAA. Llame al **800-842-2252** o visite la página web de **TIAA.org/public/tcm/wfu**.
- Revise la información de sus beneficiarios en el sistema de TIAA para asegurarse de que ha introducido su nombre, fecha de nacimiento, número del Seguro Social y dirección.
- Revise su dirección en el sistema de TIAA para asegurarse de que está actualizada.
- Si tiene previsto que se le abone un RMD durante el período de silencio, TIAA le abonará el pago anticipadamente el 4 de enero del 2027.

☐ **Una vez Finalizado el Período de Silencio, Cuya Finalización Está Prevista Para la Semana del 31 de enero del 2027:**

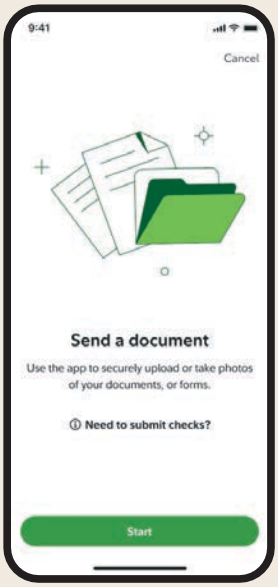
- Visite Fidelity NetBenefits en **NetBenefits.com/AtWork** para:
  - Si aún no tiene una cuenta en Fidelity, configure su nombre de usuario y contraseña para acceder a su cuenta. Si ya tiene una cuenta en Fidelity, puede utilizar esos mismos datos de acceso para acceder a su cuenta del Plan de Jubilación 403(b) de la Universidad de Wake Forest.
  - Agregue su dirección de correo electrónico preferida y seleccione su método de comunicación preferido.
  - Inscríbase en el Plan, ajuste la cantidad de su contribución y/o modifique sus opciones de inversión.
  - Revise, actualice o agregue la información de sus beneficiarios.
  - Si procede, revise su información bancaria para comprobar si hay pagos pendientes de préstamos.
  - Buscar opciones de inversión.

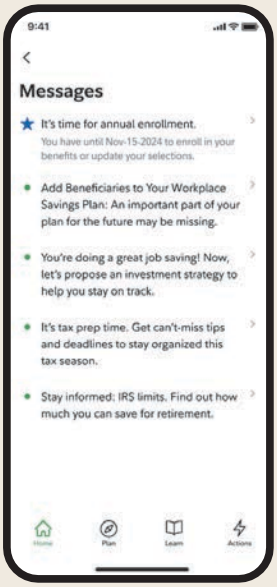


APLICACIÓN MÓVIL DE FIDELITY NETBENEFITS

Administre Todos los Beneficios de sus Empleados: En cualquier momento y desde cualquier lugar.*







Inicio de Sesión Biométrico
Mantenga el control de sus metas de forma segura y sencilla.

Escanear y Enviar
Administre cheques y documentos de forma rápida y sencilla.

Recibir Notificaciones
Desde las transacciones hasta la seguridad, manténgase informado.

Fidelity.com/NetBenefitsApp

Descargue la aplicación NetBenefits para iPhone o Android

Download on the App Store

GET IT ON Google Play

*La disponibilidad del sistema y los tiempos de respuesta pueden variar.

Las capturas de pantalla son solo para fines ilustrativos.

iPhone, Apple y el logotipo de Apple son marcas comerciales registradas de Apple Inc. App Store es una marca de servicio registrada de Apple Inc.

Android y Google Play son marcas comerciales registradas de Google LLC.

Todas las marcas comerciales o marcas de servicio de terceros que aparecen en este documento son propiedad de sus respectivos dueños. Todas las otras marcas comerciales y mas de servicio que aparecen en el presente anuncio pertenecen a FMR LLC o una empresa afiliada y podrían estar registradas.

Invertir conlleva riesgos, incluso el riesgo de pérdida.

Este documento ofrece únicamente un resumen de las características principales del Plan de Jubilación 403(b) de la Universidad de Wake Forest; en caso de discrepancias, prevalecerá el documento del Plan.

Los terceros mencionados y Fidelity Investments son entidades independientes y no están legalmente afiliadas.

Se incluye un enlace a material de terceros para su conveniencia. El dueño del contenido no está afiliado a Fidelity y es el único responsable de la información y los servicios que proporciona. Fidelity se exime de cualquier responsabilidad derivada del uso que usted haga de dicha información o servicios.

No está permitido realizar un intercambio directo desde la New York Life Guaranteed Interest Account a las Vanguard Federal Money Market Fund Investor Shares (considerados "fondos competidores"). Antes de intercambiar desde la New York Life Guaranteed Interest Account, deberá realizar primero un intercambio a un fondo "no competidor" durante 90 días. Aunque estos requisitos puedan parecer restrictivos, suelen ser impuestos por emisores como compañías de seguros, bancos u otras instituciones financieras autorizadas, como condición para la emisión de contratos de inversión destinados a planes de jubilación.

Fidelity y el logotipo de Fidelity Investments son marcas de servicio registradas de FMR LLC.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

© 2026 FMR LLC. | Todos los derechos reservados. | 1279255.2.0