

Una excelente manera de planificar su futuro

Aproveche al máximo su Plan 401(k)



El Plan MasTec, Inc. 401(k) (el "Plan") es un gran beneficio que su compañía ofrece. Esto se debe a que es una excelente manera de planificar su futuro financiero disfrutando a la vez de los beneficios tributarios que tiene.

Cuando participa en el Plan, puede aprovechar:

— Deducciones por nómina convenientes

Sus aportaciones se deducen automáticamente de sus cheques de sueldo y se invierten en su cuenta. Es una manera fácil y conveniente de invertir en su futuro.

— Ventajas tributarias potenciales

Según el tipo de aportaciones que seleccione, usted puede beneficiarse de ciertas ventajas tributarias.

— Aportaciones paralelas

MasTec, Inc. realiza una aportación paralela de una parte de sus aportaciones. Es como que le paguen por participar.

— Different ways to invest your account

You can choose your own mix of investments, select one of the Risk-Based Portfolios offered through the GoalManager® Portfolio Rebalancing Service, or get personalized recommendations through the Advice Access program.

El dinero que invierte en su cuenta siempre le pertenece a usted (ajustado por toda ganancia o pérdida). Cuanto antes comience a participar, más pronto podrá comenzar a preparar su futuro financiero y aprovechar las ventajas de lo que el Plan le ofrece.



Benefits OnLine®
benefits.ml.com

Ingrese al sitio web y elija:

1. Cuánto aportar
2. Cómo invertir sus aportaciones
3. Qué tipo de aportaciones realiza:
antes de impuestos y/o
Roth 401(k)

¿Necesita ayuda? Busque el icono de hacer clic para utilizar el chat para hablar con un representante del centro de llamadas en línea en tiempo real.

O llame a Merrill al **855.MTZ.8107** entre las 8 a. m. y las 9 p. m. (hora del Este) cualquier día en que esté abierta la New York Stock Exchange.

¿Estará preparado?

Con los avances de hoy en día en atención médica, y un enfoque creciente en salud y ejercitación física, es posible que usted pueda pasar de 20 a 30 años, o más, en la jubilación. Esas son las buenas noticias. Pero una mayor longevidad también aumenta el riesgo de vivir más que sus ahorros de jubilación.

Por eso el Plan es tan importante. Cuando usted incluye las aportaciones antes de impuestos, el poder de la capitalización y cualquier aportación del empleador que MasTec puede hacer a su cuenta, verá que posponer su participación podría poner en peligro parte del potencial de crecimiento.

Considere comenzar ahora mismo

Sus inversiones tienen el potencial de crecimiento gracias al poder de la capitalización. La capitalización se refiere a las ganancias obtenidas sobre las ganancias, además de sobre su inversión original. Comenzar temprano y aportar más también puede marcar una diferencia, como puede ver en el siguiente ejemplo, que se basa en un sueldo de \$30,000.

Deje que MasTec ayude

El Plan está diseñado para cumplir con los requisitos de refugio tributario del IRS. En 2022, MasTec, Inc. realizará una aportación paralela del 100% del primer 3% y el 50% del siguiente 2% que usted aporte al Plan, hasta un máximo del 4% de la aportación paralela de la compañía. Esta última se aportará a su cuenta trimestralmente, en abril, julio, octubre y enero. Se le pagará el 50% en efectivo y el 50% en acciones ordinarias de MasTec, Inc. Si no participa en el Plan (o contribuye con menos del 5%), ¡se lo va a perder!

Las acciones ordinarias de MasTec, Inc. le brindan el potencial para la revalorización del capital. Como no hay otras formas o tipos de inversiones en esta opción, el valor de la acción se mantiene por sí solo. Ya que esta opción es una inversión en una sola acción, por lo general, conlleva mayor riesgo que otras opciones para invertir que se ofrecen a través del plan.

	3% de aportación	5% de aportación ¡Obtenga la totalidad de la aportación paralela de la compañía!	8% de aportación ¡Obtenga la totalidad de la aportación paralela de la compañía!
Potencial después de 10 años	\$24,490	\$36,734	\$48,979
Potencial después de 20 años	\$68,347	\$102,520	\$136,694
Potencial después de 30 años	\$146,888	\$220,333	\$293,777

Esta ilustración hipotética supone un sueldo de \$30,000, porcentajes de aportación antes de impuestos del 3%, 5% y 8%, con aportaciones realizadas al comienzo del mes y un tipo de rentabilidad efectiva anual del 6%. También supone una aportación paralela de la compañía del 100% del primer 3% y del 50% del siguiente 2% aportado. Los resultados hipotéticos solo tienen fines ilustrativos y no intentan representar el desempeño pasado o futuro de ningún instrumento de inversión específico. El rendimiento de inversión y el valor principal fluctuarán y, cuando se liquiden, las inversiones podrán valer más o menos que su costo original. Los impuestos son pagaderos al momento de retirar el dinero. Si hace un retiro antes de cumplir 59½ años de edad, es posible que también esté sujeto a un impuesto federal adicional del 10%.

Buscar el dinero para aportar

Tener dinero suficiente para aportar a su plan de jubilación puede parecer difícil en este momento. Después de todo, todos tenemos facturas que pagar y cosas que necesitamos comprar ahora.

Pero entre sus compras impulsivas semanales, es posible que encuentre algún dinero adicional para aportar a su Plan. ¡Y estas aportaciones se podrían acumular! Vea en la tabla siguiente algunos ejemplos:

Hábito de lunes a viernes	Costo por semana	Costo por año	Valor potencial después de hacer aportaciones (por semana) antes de impuestos durante 30 años
Barra de chocolate	\$6	\$312	\$25,413
Bebida de café de calidad	\$23	\$1,196	\$97,417
Desayuno en camino al trabajo	\$40.50	\$2,106	\$171,539

Los valores potenciales que se muestran en esta ilustración hipotética suponen contribuciones semanales antes de impuestos de \$6.00, \$23.00 y \$40.50, respectivamente, contribuciones al comienzo de la semana, y una tasa de rendimiento efectivo anual del 6%. Este ejemplo no incluye ninguna aportación paralela de la compañía. Los resultados hipotéticos solo tienen fines ilustrativos y no intentan representar el desempeño pasado o futuro de ningún instrumento de inversión específico. El rendimiento de inversión y el valor principal fluctuarán y, cuando se liquiden, las inversiones podrán valer más o menos que su costo original. Los valores se han redondeado al dólar más cercano. Los impuestos son pagaderos al momento de retirar el dinero. Si hace un retiro antes de cumplir 59½ años de edad, es posible que también esté sujeto a un impuesto federal adicional del 10%.

Características clave del plan

Elegibilidad	Usted es elegible para unirse al Plan el primer día de un mes tras 30 días de empleo.
Inscripción	Una vez que es elegible, puede inscribirse en Benefits OnLine o llamando a Merrill.
Aportaciones del empleado	Puede aportar hasta el 75% de su sueldo elegible antes de impuestos y/o como Roth 401(k), sujeto a los límites del IRS. Los límites actuales están disponibles en go.ml.com/401klimits . Si tiene 50 años de edad o más durante el año calendario, puede hacer aportaciones de puesta al día solamente después de que usted haya aportado la cantidad mínima del Plan o los límites del IRS. Los límites del IRS pueden ajustarse en años futuros.
Aportación paralela de la compañía	MasTec hará una aportación paralela correspondiente al 100% del primer 3% que usted aporte y al 50% del siguiente 2% que usted aporte.
Derecho adquirido	Su derecho al saldo de su cuenta se denomina derecho adquirido. Siempre tiene el derecho adquirido total sobre sus aportaciones, todas las aportaciones de transferencias y las aportaciones paralelas ajustadas por toda ganancia o pérdida.
Opciones de inversión	Su Plan ofrece una variedad de opciones de inversión. Para obtener más información, visite Benefits OnLine.
Opciones de aportación e información tributaria	Antes de impuestos o como Roth: ¿Cuál es el más adecuado para usted? Se deberán pagar impuestos por aportaciones antes de impuestos y aportaciones de la compañía en el momento de retirar fondos. Usted también puede estar sujeto a un impuesto federal adicional del 10% si efectúa un retiro antes de cumplir 59½ años de edad. Aportaciones Roth 401(k) Toda ganancia de las aportaciones Roth 401(k) generalmente puede retirarse libre de impuestos si se cumplen los dos requisitos para una “distribución calificada”: 1) han transcurrido al menos cinco años desde el primer día del año de su aportación inicial, y 2) usted debe haber cumplido 59½ años de edad o haber quedado discapacitado o fallecer. Si se realiza un retiro no calificado de las aportaciones Roth 401(k), todo rendimiento de inversión del Roth 401(k) queda sujeto a los impuestos a la renta regulares, además de un posible impuesto federal del 10% adicional si se hace el retiro antes de los 59½ años de edad, a no ser que se aplique una excepción. Las leyes estatales de impuesto a la renta varían; consulte con un profesional tributario para determinar cómo trata su estado las distribuciones de Roth 401(k).
Advice Access	As an alternative to investing on your own, the Plan offers the Advice Access program. To learn more about Advice Access, see page 5. Or, visit Benefits OnLine.
GoalManager	If you're not sure how to establish a diversified investment portfolio, the GoalManager Portfolio Rebalancing Service with Risk-Based Portfolios may be right for you. See page 6 to learn more.
Préstamos	Permitidos, dentro de ciertos límites y restricciones. Asegúrese de considerar las ventajas y desventajas de un préstamo antes de solicitarlo.
Retiros	Se pueden permitir retiros en servicio, incluso retiros por dificultades financieras.

Designar a su beneficiario

Designar a su beneficiario es una importante responsabilidad. Para hacerlo, inicie sesión en benefits.ml.com.

Inscripción Exprés

¡Inscribirse es tan fácil como contar 1, 2, 3!

Paso 1 — Es fácil

Vaya a Benefits OnLine® en benefits.ml.com y siga las indicaciones para crear su ID de usuario y contraseña. Luego seleccione **Enroll Now > Get Started Now**.

Paso 2 — Es personal

Seleccione una de las tres tasas de aportación que se muestran o elija su tasa del menú desplegable. Considere la posibilidad de aportar un 5% o más para recibir la totalidad de la aportación paralela de su compañía.

Paso 3 — ¡Bienvenido al Plan!

Simplemente seleccione **Submit My Enrollment** para aceptar esta opción e inscribirse.

Start preparing for your future

Enrolling in the MASTEC, INC. 401(k) PLAN's 401(k) Retirement Program has never been so easy. If you are satisfied with suggested plan elections below choose "Enroll" and deductions will begin from your paycheck with the first available pay period. You will continue to be able to make changes to your retirement contributions after enrollment.

Paycheck deductions*

Annual salary: Pay period:

* You can enter a bonus amount to calculate a onetime bonus deduction. This calculator assumes this will always be an annual bonus.

Pre-tax contributions

Per paycheck*

☒ Your rate will automatically increase by 1% each year up to a maximum of Your first increase is scheduled for Month Year.

How your contribution will be invested

GoalManager® Portfolio Rebalancing Service
CONSERVATIVE MODEL 100%



● EQUITY/STOCK	20% ▾
● BOND/FIXED INCOME	72% ▾
● STABLE VALUE	8% ▾

You are allowed unlimited portfolio changes per year; however, individual funds within the portfolio may have holding requirements. Please review the investment prospectuses* prior to requesting a portfolio change.

When you use express enrollment, your contributions are automatically directed to the GoalManager® Conservative Portfolio. But you can also select **Make My Own Choices**, where you can consider the Advice Access program, other GoalManager portfolios and the Plan's individual investment options. And, you can make changes at any time as your needs and situation change.

Preguntas? Llame al Centro de Contacto de Jubilación y Beneficios al 855.MTZ.8107.

Three ways to invest

The Plan offers three choices for investing your account. You can:

- Create your own mix from the individual investment options available in the Plan.
- Choose a pre-mixed GoalManager Risk-Based Portfolio for all or part of your account.
- Choose Advice Access, and get personalized recommendations for your retirement plan strategy.

Advice Access and GoalManager are explained in this brochure. For more information, visit Benefits OnLine or call the Retirement & Benefits Contact Center.

Advice Access

Advice Access can make your investment choices easier and guide you in developing your personal retirement plan.

Advice Access can help provide answers to several key questions:

- How much do I need for retirement?
- How much should I contribute to my 401(k) Plan?
- How should I invest my money?
- How should I withdraw my retirement assets?
- Am I on track with my goals?

Advice Access has answers: specific answers, tailored to your personal financial situation. The program is easy to use, it's personalized, and it can automate your retirement plan strategy.

How Advice Access works

The process starts with basic information such as your age, gender, salary and, if applicable, 401(k) account balance and contribution rate, along with projections about your retirement age and the amount of income you may need in retirement.

In fact, you'll see your projected retirement income on Benefits OnLine as soon as you log in.

If you want, you can provide more information—on a confidential basis—about your financial goals, savings and investment accounts outside your 401(k) plan, and family details. The more information you provide, the more personalized your Advice Access recommendations will be.

To learn more about Advice Access, visit Benefits OnLine.

What Advice Access can do for you

- Recommend a contribution rate
- Recommend specific investments
- Consider your personal financial situation
- Consider changes in your financial situation
- Consider your savings and other investments outside the Plan
- Review and reallocate your account on a regular basis
- Rebalance your account on a regular basis
- Recommend a strategy for withdrawing your retirement assets

Advice Access is an online investment advisory program sponsored by Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Inc. ("MLPF&S" or "Merrill") that uses a probabilistic approach to determine the likelihood that participants in the program may be able to achieve their specified annual retirement income goal and/or to identify a potential wealth outcome that could be realized. The recommendations provided by Advice Access may include a higher level of investment risk than a participant may be personally comfortable with. Participants are strongly advised to consider their personal goals, overall risk tolerance, and retirement horizon before accepting any recommendations made by Advice Access. Participants should carefully review the explanation of the methodology used, including key assumptions and limitations as well as a description of services and related fees, which is provided in the Advice Access disclosure document (ADV Part 2A). It can be obtained through Benefits OnLine or through the Retirement & Benefits Contact Center.

Merrill offers a broad range of brokerage, investment advisory and other services. There are important differences between brokerage and investment advisory services, including the type of advice and assistance provided, the fees charged, and the rights and obligations of the parties. It is important to understand the differences, particularly when determining which service or services to select.

IMPORTANT: The projections or other information shown in the Advice Access program regarding the likelihood of various investment outcomes are hypothetical in nature, do not reflect actual investment results and are not guarantees of future results. Results may vary with each use and over time.

GoalManager® Portfolio Rebalancing Service

If you're not sure how to create a diversified investment portfolio, or don't have the time or knowledge to choose individual investment options, the GoalManager Portfolio Rebalancing Service with Risk-Based Portfolios might be right for you.

Each portfolio consists of a different mix of the investment options available through the Plan. Each portfolio is intended for a different level of investment risk and potential return, and is rebalanced on a regular basis to keep it at its original allocation (mix of stocks, bonds and cash equivalent investments). With GoalManager, you can have a diversified investment portfolio with a single investment choice.¹

The chart below shows you the percentage of stocks, bonds and stable value in each portfolio. To see the specific funds in each model, visit Benefits OnLine.

Tipo de inversión	Conservador	Conservative to Moderate	Moderate	Moderate to Aggressive	Aggressive
Stable Value ²	8%	6%	3%	0%	0%
Bond/Fixed Income	72%	54%	37%	20%	5%
Stock/Equity	20%	40%	60%	80%	95%

Need help with investing?

Making investment decisions can be a challenge. Merrill can help you understand your options so you can make the choices that are right for you: go.ml.com/cvfc

¹Diversification and asset allocation do not ensure a profit or protect against loss.

²The designation "stable value" does not suggest this investment option will maintain a constant net asset value.

Investing involves risk, including the possible loss of principal. Investments in foreign securities or sector funds, including technology or real estate stocks, are subject to substantial volatility due to adverse political, economic or other developments and may carry additional risk resulting from lack of industry diversification. Funds that invest in small- or mid-capitalization companies experience a greater degree of market volatility than those of large-capitalization stocks and are riskier investments. Bond funds have the same interest rate, inflation, and credit risks associated with the underlying bonds owned by the fund. Generally, the value of bond funds rises when prevailing interest rates fall and falls when interest rates rise. Investing in lower-grade debt securities ("junk" bonds) may be subject to greater market fluctuations and risk of loss of income and principal than securities in higher-rated categories. There are ongoing fees and expenses associated with investing. Bear in mind that higher return potential is accompanied by higher risk.

Recursos adicionales para su bienestar financiero



Agregue a sus favoritos

Education Center
education.ml.com

Education Center ofrece una variedad de recursos que pueden ayudarle a construir cimientos más firmes para su vida financiera.

Better Money Habits®
MejoresHabitosFinancieros.com

Cuando se trata de su dinero, un poco de conocimiento puede ayudarle. Escoja un tema y comience a explorar.

401(k) Account Access Guide
go.ml.com/accessguide

Benefits OnLine es su recurso principal para administrar y monitorear su cuenta 401(k) en línea. Use esta guía de acceso a cuentas para navegar por el sitio.

Benefits OnLine
benefits.ml.com

Consulte su saldo, realice transacciones y administre su cuenta, virtualmente las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

Para descargar de forma gratuita la **aplicación Benefits OnLine**, visite Benefits OnLine en su dispositivo móvil y seleccione su plataforma móvil cuando se le pida*.

La Summary Plan Description (SPD) para el Plan 401(k) de MasTec, Inc. proporciona información general sobre el Plan, como la elegibilidad del programa, la información de inscripción, las disposiciones claves del programa y sus derechos según las leyes correspondientes.

La SPD puede obtenerse fácilmente en Benefits OnLine en benefits.ml.com. Para acceder a la SPD, inicie sesión en Benefits OnLine, seleccione el nombre del plan MasTec en la página de inicio y luego seleccione Documentos.

³ La aplicación está diseñada para funcionar con la mayoría de los dispositivos móviles en la mayoría de los países. Es posible que el operador aplique cargos.

Las capturas de pantalla que se muestran en este folleto están destinadas a ejemplificar la funcionalidad y los servicios disponibles para los participantes. No se trata de representaciones exactas de las imágenes en pantalla de su Plan.

El presente material solamente esboza las líneas generales del Plan. Se le aconseja leer la Descripción Resumida del Plan para obtener información más detallada sobre el funcionamiento del Plan. Este documento le brinda la información necesaria para tomar decisiones fundamentadas sobre la adhesión al Plan y el mantenimiento de una cuenta del Plan. Si una disposición descrita en este panorama general difiere de la disposición aplicable de los documentos del Plan, prevalecerán los documentos del Plan.

Merrill, sus afiliadas y asesores financieros no ofrecen asesoramiento legal, tributario o contable. Debe consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar cualquier decisión financiera.

Merrill le ofrece productos y le presta servicios a diversos empleadores, a sus empleados y a otras personas. En relación con los productos y servicios, y a pedido del empleador, Merrill pone a su disposición sitios web en Internet, aplicaciones para dispositivos móviles y folletos en papel para proporcionarle información con respecto a su plan. Bajo ninguna circunstancia deben considerarse estos sitios web, aplicaciones, folletos o cualquier información incluida allí como una oferta para vender o una solicitud para comprar títulos, productos o servicios de Merrill o de cualquier otra persona o entidad.

El logotipo de MasTec es una marca de servicio registrada de MasTec North America, Inc.

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y las marcas comerciales registradas son propiedad de Bank of America Corporation.

© 2022 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | 4478205 | 20221570-3 | 03/2022 | ADA