
Francis LLC
Financial Planning Services Disclosure

We act as an ERISA fiduciary to your benefit plan and to you, as a participant.

We work with your employer to support its plan administration duties as well as provide financial education and advice to its employees. We receive a fee from your employer, and/or the plan, in exchange for the services we render. Our flat fee structure is designed to eliminate all conflicts. The fee we earn is not impacted by any investment decisions you make.

We receive no additional compensation, direct or indirect, from service providers in connection with our retirement plan consulting, and financial planning services. We have no affiliation with any investment manager, recordkeeper, or bank provider that we may discuss with you.

All details regarding your session are kept confidential. Your Financial Planner will not disclose any personal financial data about you to anyone outside of Francis LLC. Know that to improve our service delivery, we may share statistical information regarding participants on a non-personally identifiable basis.

We provide investment, financial planning, and tax advice, not legal advice.

Please be advised that for the purposes of record-keeping, training, and quality assurance, this meeting may be recorded and/or transcribed. Participation in this meeting implies consent to this recording and transcription process.

You have authority over all aspects of your account. You are free to accept or reject all or any part of the suggestions you may receive from your Francis Financial Planner. Any changes to your savings rates or investment decisions must be completed by you, although your Financial Planner is happy to assist. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Historical performance information has been compiled from sources we believe to be reliable, but we cannot guarantee its accuracy or completeness. Past performance is not a guarantee of future results. Investment return and principal will fluctuate, and shares when sold may be worth more or less than their original cost. Any projected or anticipated return necessarily depends on a multitude of variables and assumptions, any or all of which may be mistaken. Accordingly, actual performance is likely to be different than projected performance of any asset allocation recommended.

We are happy to discuss assets not offered under the plan ("outside investments"). Know that we do not monitor these investments. To the extent we provide advice with respect to outside investments in the context of general asset allocation assistance, we are under no obligation to communicate updated performance and/or changes to the investment strategies of assets held outside of the retirement plan.

Please note that tax planning analyses and/or recommendation(s) are based on certain assumptions and approximations. The calculation of income tax is a complex and challenging task, and as such, the estimates provided should not be considered as precise calculations. These estimates have been made based on the information provided, and actual results may differ due to variations in factors such as tax laws and regulations, changes in personal circumstances, and other factors that may not have been taken into account. While Francis has made reasonable efforts to provide accurate information, we cannot guarantee the accuracy or completeness of the estimates. **Any action taken based on this information is the responsibility of the taxpayer.**

Francis LLC
Divulgación del Servicio de Planificación Financiera

Actuamos como fiduciarios de ERISA para su plan de beneficios y para usted como un participante.

Trabajamos con su empleador para apoyar sus deberes de administración del plan, así como para brindar educación financiera y asesoramiento a sus empleados. Recibimos una tarifa de su empleador y/o del plan a cambio de los servicios que brindamos. Nuestra estructura de tarifa fija está diseñada para eliminar los conflictos de intereses. La tarifa que ganamos no se ve afectada por ninguna decisión de inversión que tome.

No recibimos compensación adicional, directa o indirecta, de los proveedores de servicios en relación con nuestra consultoría sobre el plan de jubilación, y servicios de planificación financiera. No tenemos ninguna afiliación con ningún administrador de inversiones, administrador de registros o proveedor bancario que podamos discutir con usted.

Todos los detalles relacionados con su sesión se mantienen confidenciales. Su planificador financiero no divulgará ningún dato financiero personal sobre usted a ninguna persona ajena a Francis LLC. Sepa que para mejorar la prestación de nuestros servicios, podemos compartir información estadística con respecto a los participantes sobre una base de identificación no personal.

Brindamos asesoramiento en inversiones, planificación financiera, y asesoramiento fiscal.

Tenga en cuenta que, a los efectos de mantenimiento de registros, capacitación y garantía de calidad, esta reunión puede grabarse y/o transcribirse. La participación en esta reunión implica el consentimiento a este proceso de grabación y transcripción.

Tiene autoridad sobre todos los aspectos de su cuenta. Usted es libre de aceptar o rechazar la totalidad o parte de las sugerencias que pueda recibir de su Planificador Financiero de Francis. Usted debe completar cualquier cambio en sus tasas de ahorro o decisiones de inversión, aunque su planificador financiero estará encantado de ayudarlo. Como los rendimientos de las inversiones son variables, no podemos garantizar ningún retorno o resultado de ciertas inversiones. La información histórica de rendimiento se ha compilado a partir de fuentes que creemos confiables, pero no podemos garantizar su exactitud o integridad. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. El retorno de la inversión y el capital fluctuarán, y las acciones cuando se vendan pueden valer más o menos que su costo original. Cualquier retorno proyectado o anticipado depende necesariamente de una multitud de variables y suposiciones, cualquiera o todas las cuales pueden estar equivocadas. En consecuencia, es probable que el rendimiento real sea diferente al rendimiento proyectado de cualquier asignación de activos recomendada.

Nos complace hablar de los activos que no se ofrecen en el plan ("inversiones externas"). Sepa que no monitoreamos estas inversiones. En la medida en que brindamos asesoramiento con respecto a las inversiones externas en el contexto de la asistencia general de asignación de activos, no estamos obligados a comunicar el desempeño actualizado o los cambios en las estrategias de inversión de los activos mantenidos fuera del plan de jubilación.

Por favor, tenga en cuenta que los análisis y/o recomendaciones de planificación fiscal se basan en ciertas suposiciones y aproximaciones. El cálculo del impuesto sobre la renta es una tarea compleja y desafiante, por lo que las estimaciones proporcionadas no deben considerarse como cálculos precisos. Estas estimaciones se han realizado en función de la información proporcionada, y los resultados reales pueden diferir debido a variaciones en factores como leyes y regulaciones fiscales, cambios en circunstancias personales y otros factores que pueden no haber sido tenidos en cuenta. Aunque Francis ha hecho esfuerzos razonables para proporcionar información precisa, no podemos garantizar la exactitud o integridad de las estimaciones. **Cualquier acción tomada basada en esta información es responsabilidad del contribuyente.**

