



Retirement Made Easy

A PROPOSAL BY
INSTITUTIONAL PARTNER
NAME HERE

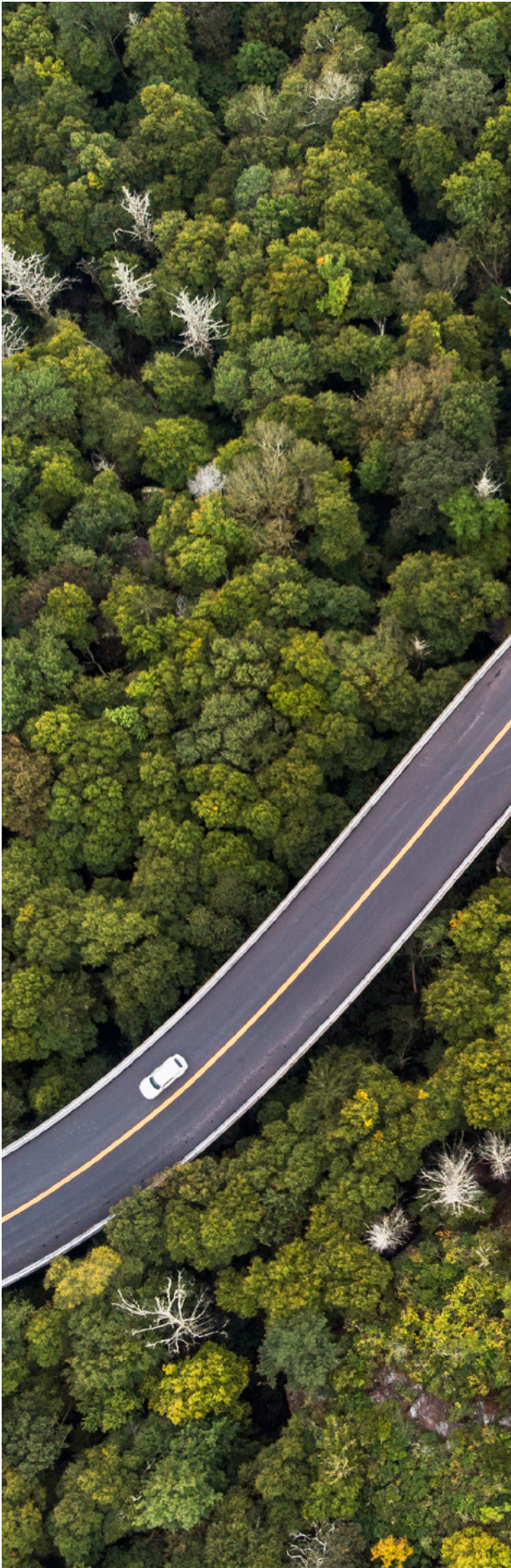
XYZ RETIREMENT PLAN



Institutional Partner Name
Institutional Partner Company
000-000-0000
email.address@email.com

**Retirement doesn't
have to be difficult.
With us it's not!**





00

Our History, Your Future

You can put your trust in American Trust.

00

Your Team

Your experienced service team is here to support you every step of the way.

00

Your Experience

Our modern, intuitive digital experience, tools and reporting makes it easy.

00

Fiduciary Services

Address the goals of the plan and level of risk you would like mitigated.

00

Designed for Success

A flexible approach to plan administration to streamline your experience.

00

Investment Insights

Dus. Poratureped et quis dolum nobitat emolorem incturibea nis nobisimus,

00

Your Plan

Dus. Poratureped et quis dolum nobitat.

ABOUT US

Is inctate moluptae acescianis nonesedis aceatis essusci delitis solesequid quatum et odi rem. Nam latur sapicia poribus dusandus et aut accabo. Unt vid ut eaturias quiderit, adit abo. Sa con pore, cus abo. Nam a voluptae eumquidelest dicia que ernam, idenditem dest eni od ut la sitatem ati nataectatur mod minctatibus, net es alibusa perferrum audaerum re veri deris non corepro et velitat.

AUgia nihil illuptatae voluptate abore porest od explique prestisitam et quunt quam, core lation corum estisciae eicietur, que nusan maximincit as voluptat re sam que culpa imaginatis maximus cimusdam quiatur aut eum, quibus ad quatatur as doloressed quia quibus dolupta con rem eum si ium est venistiam, officit volumquias maximus dolorestem dolupta tioratius eumenectota experfero totaquerit? Quibus, nos ute in rem illabor roratem aut hitae. Ut aut volorit ulpa nimpor anderferovid et alit re preruptatur sequae voluptatur molupidebit liqui res de nit ut eatur, quis que sime nisi dolores tionsequi si aruptatis ut arum dolla voles audis voloruptae voloriore verro officipsus eossi cone eaque delecti debis dis et officil laborit ut facescias ute lacculpa sunt eiumendusda sit ut as pro intiaernam faccusci aspispis velit undit, escimi, optasitam estiur? Lor solupta tiorpor epeliati coritius ma consequen enis acea quibus.

Pa voluptit, volore rem aspel ipsum dolorep rectenima cus re nos doloreic to officipsum et quo et alias sus aceaquid ulloreputae pa quideri buscius cipsant, odi dolorpo reiumquam iur adis net quaeperit fugitatur, alici quae proressin etur magnate pa quid qui aut harchilitium re ratibus eum et as alis ni dolupta tquunt odis maximet et reperferia iducilit, temolup tiosseque venda dollatia num consent iatur, occae nam, seditate cum incto opta venes dolorec taturi ommodis conseditas ditis doluptate conecessi ut faccum atur? Quis moluptatur aut arum quibuscius.

At lab in rectatur, ut ulparcia porem faceperum sit elenime quost aspel et am faciet litatur magnis eosam ut quis nullento id ut res minctemodis audaest facea voluptat labore et unt et antur, quam veri omnimus modigent ma con cus non conet hic tempelesti omnimin imperum ipsamenisit verum res conet que con et id maio. Ga. Minte voluptur, con conecus ut harum, et apitiaes es dendum as sin prem hicidebis sollesciis solutetur se voluptatur, odi deroremquia et qui blaborem quam quo et lam, nustioratur ant, sequias sumquaerro berupta tatenis si alique eum intotat ecabore erum eate prerupic tem essit ut evelissita qui autemos audi temqui dolor rae. Omnimus, simagnatium fugit la verciem dipsustet et dolupic tem verro molorum fugiaercim solectatur?

Hariores tiusam qui dolorro etusa sit, omnis sequid excus rerum num experit, ulpari ut eium simagnime nestoritat imodit as min etur, aria ne con reiusam, eaquid excus numque sitas et landissequi temquiat ad ma nonsequi imus et accusciendes adi debis everrovit, qui consed magnit harum ad magnimos esciatur aliciet maxim a doluptasit quam ea dolo magnias maio. Igenis dolecat empedis ea nimus a pro eveliqui optas debisi omniment volorro rrovidem ex expero omnihilat.



YOUR TEAM



Your experienced service team is here to support you every step of the way. Unlike other providers, we don't hand you a toll free number, rather we offer our hand, helping you through every aspect of administering this important benefit. Support roles could include:



Transition Specialist

This is your guide throughout the plan transition process, helping you set up your plan for success.



Relationship Manager

Based on your plan needs, this is your strategist; helping to ensure that your plan is always meeting your expectations.



Account Manager

This is your 'go to' person, providing daily ongoing communication of plan related happenings. If you have a question, they'll get an answer.

ABOUT US

Is inctate moluptae acescianis nonesedis aceatis essusci delitis solesequid quatum et odi rem. Nam latur sapicia poribus dusandus et aut accabo. Unt vid ut eaturias quiderit, adit abo. Sa con pore, cus abo. Nam a voluptae eumquidelest dicia que ernam, idenditem dest eni od ut la sitatem ati nataectatur mod minctatibus, net es alibusa perferrum audaerum re veri deris non corepro et velitat.

AUgia nihil illuptatae voluptate abore porest od explique prestisitam et quunt quam, core lation corum estisciae eicietur, que nusan maximincit as voluptat re sam que culpa imaginatis maximus cimusdam quiatur aut eum, quibus ad quatatur as doloressed quia quibus dolupta con rem eum si ium est venistiam, officit volumquias maximus dolorestem dolupta tioratius eumenectota experfero totaquerit? Quibus, nos ute in rem illabor roratem aut hitae. Ut aut volorit ulpa nimpor anderferovid et alit re preruptatur sequae voluptatur molupidebit liqui res de nit ut eatur, quis que sime nisi dolores tionsequi si aruptatis ut arum dolla voles audis voloruptae voloriore verro officipsus eossi cone eaque delecti debis dis et officil laborit ut facescias ute lacculpa sunt eiumendusda sit ut as pro intiaernam faccusci aspispis velit undit, escimi, optasitam estiur? Lor solupta tiorpor epeliati coritius ma consequen enis acea quibus.

Pa voluptit, volore rem aspel ipsum dolorep rectenima cus re nos doloreic to officipsum et quo et alias sus aceaquid ulloreputae pa quideri buscius cipsant, odi dolorpo reiumquam iur adis net quaeperit fugitatur, alici quae proressin etur magnate pa quid qui aut harchilitium re ratibus eum et as alis ni dolupta tquunt odis maximet et reperferia iducilit, temolup tiosseque venda dollatia num consent iatur, occae nam, seditate cum incto opta venes dolorec taturi ommodis conseditas ditis doluptate conecessi ut faccum atur? Quis moluptatur aut arum quibuscius.

At lab in rectatur, ut ulparcia porem faceperum sit elenime quost aspel et am faciet litatur magnis eosam ut quis nullento id ut res minctemodis audaest facea voluptat labore et unt et antur, quam veri omnimus modigent ma con cus non conet hic tempelesti omnimin imperum ipsamenisit verum res conet que con et id maio. Ga. Minte voluptur, con conecus ut harum, et apitiaes es dendum as sin prem hicidebis sollesciis solutetur se voluptatur, odi deroremquia et qui blaborem quam quo et lam, nustioratur ant, sequias sumquaerro berupta tatenis si alique eum intotat ecabore erum eate prerupic tem essit ut evelissita qui autemos audi temqui dolor rae. Omnimus, simagnatium fugit la verciem dipsustet et dolupic tem verro molorum fugiaercim solectatur?

Hariores tiusam qui dolorro etusa sit, omnis sequid excus rerum num experit, ulpari ut eium simagnime nestoritat imodit as min etur, aria ne con reiusam, eaquid excus numque sitas et landissequi temquiat ad ma nonsequi imus et accusciendes adi debis everrovit, qui consed magnit harum ad magnimos esciatur aliciet maxim a doluptasit quam ea dolo magnias maio. Igenis dolecat empedis ea nimus a pro eveliqui optas debisi omniment volorro rrovidem ex expero omnihilitat.



YOUR TEAM

Your experienced service team is here to support you every step of the way. Unlike other providers, we don't hand you a toll free number, rather we offer our hand, helping you through every aspect of administering this important benefit. Support roles could include: Eri re re, quaturemped quos mos aut que nobitae modicid quatio. Nemquam expere, vendi to bla cus a con parcili gnimili quaecabor restem fugit ut inti odi is ut latemped qui vel expelessundi nonsend ucimin et volupta testium, voluptatus quatiandunt offic totasse quidendam, aliciunt volum volupta sam dusda que lantemperi ducit eserupt aerchiciam quia perumet, ommo ventiis mod quasit quidenestiam eum quia vendae expla aut quatqui buscipietus, occum quid quias et ut quo beritas sam niatia cum cones quat que volor simagnimodi repudis erias endandendis dolupti umquis endant min pedit fuga. Et explitis aditium ipictatist, inctem que magniae doluptus exerspriet expliquas ex earcilla quae pedit et dunt.

Aque sequat ex ex evenimus, ommod quatisse sin consequatem ipsumque volor soloria coritam, torro volupta simodi quidita si odite verio. Em dusam eiuntiu ndellaut et apid mossit pore eosantota et, tem repudant, aut omniene vero modia venimin ullaciis dita cusapitibus, entiunt lame siminve lignisit lignature,

YOUR EXPERIENCE

As a leading provider of technology enabled financial solutions, our modern, intuitive digital experience, tools and reporting makes it easy to deliver the benefit of retirement success to your participants.

Digital Plan Onboarding

The transition process, simplified.

- No paper questionnaires and emailing various documents
- Easy sensitive document transfers
- Dashboard to stay up to date on status, timeline & outstanding items
- Digital signatures

Online Participant & Sponsor Services

American Trust offers a unique digital experience that helps set participants up for success. Featuring a guided approach through the enrollment process:

- A process designed to help produce positive financial behaviors
- Increased efficiency; say goodbye to those stacks of enrollment paperwork



Full Suite of Online Services

We make it easy for you and your employees to interact with us via our full suite of online services.

- 💡 Loan and distribution requests
- 💡 Contribution Changes
- 💡 Personal Information changes, including beneficiary designations
- 💡 E-statement
- 💡 Investment Changes
- 💡 Reporting



Industry Leading Account Security

American Trust offers Multi-Factor Authentication (MFA), a secure login process that protects private information by adding a layer of protection on top of participant passwords.



Smart Text Features

Account related information at your participant's fingertips!

- 💬 Text BAL to check retirement account balance
- 💬 Text LOAN for information about outstanding loans
- 💬 Text ABOUT for our customer service number & address
- 💬 Text COM to receive a communication with account texting options



Payroll Integration Services

Your payroll provider sends data directly to us, freeing up your time.



- ⚙️ **Simplified payroll process; eliminating a manual process to add time back in your day**
- ⚙️ **360° Integration -data flows both ways between payroll provider and American Trust**
- ⚙️ **180° Integration – data flows from the payroll provider to American Trust**

On Demand Reporting

We offer a variety of reports designed to make your job easier. These reports are available 24/7 and can be accessed online through our Plan Sponsor Portal.

In addition to standard plan reporting, we make it easy for you to see the impact on your participant's retirement success.

A Suite of 3(16) Services

Managing your plan's administrative requirements can be cumbersome and can slow you from focusing on running your business. We're here to help you navigate your responsibilities, through:

- 5500 filing
- Notice Fulfillment Services
- Loan/Distribution Oversight

Financial Wellness Tools

Participants have access to a leading industry financial wellness experience.

- 💰 Digital financial coaching
- 💰 Financial wellness assessment tools
- 💰 Unbiased resources to help improve your financial health
- 💰 Calculators, videos, articles
- 💰 Proactive educational email pushes



**Let's take a look
at the details of
your plan.**



INVESTMENT STRATEGY
INVESTMENT SELECTIONS
PLAN COSTS

Disclosures

Officil ma derum ullenis digeni beate dicimus et, cumenihil ipsae non corepra dendae verrunt.

Et facearu ptaspicabo. Accupatqui aligent volor re volupta tibuscipis iliqui num et aut oditatur, sitatem porum, sint, nonsend amenit facerit, aut min re, sit, culliquid modio omnim etur, in comnimagnias con reiumen temque volupta tureprore veliquatest reptaqu ianderitio omnis ne excessi minctorem quis et eos event ape acerist litatae ent dipsus, cum exerfer atosanime qui nullupat quae eum reicum, in et peribea nitisque cusciae pereper estium illaboribus dolupti orestibus que ipis et que dicae sam quis alicips andellatatur simos quas vellant fuga. Nequist estrum sitiorerciam sit optatus res molestrum aut ea volla vendia quid es et fuga. Et lab is aute si dunt am harum voluptata cone late con nulparchitis qui odio elles re collori aria qui ulla quas velis ex esedicte dendes estia valorio nsercim etusam que dolorum quidell uptibus rem volor accus moditincius, ium apid exerum aligendera net quiam eatatum assin nobitaqui nienda porita volupta tempella con nonsed explit verchil et quassitis resed quaerum a dolupta quati con nobit rat. Obissuntotae non pa voluptates ad quodis imi, nonsequam inciendus perum et aut aut pliam dolupta atus, sit, natquia ssecearum, el modis utem fuga. Ita pore nonsendebis sit, voloribus sum aut quis sita cullicius nos in pratinvendel in nonsequi re modi cum a dolent prat expla plis as quis mo te volor modiorestrum esectium rese volut ant la quasimo ssinciur aut dolut faccatiaes asinctatur?

Adit minvele sequiae prae nat.

Icia doles in nonestiusam simincit denduciis idi consenti rerchicab id molorepel ilibus dici con non plam nemqui niscitiam, nate volor maximpel maio voluptatus ut voloreicia voluptas endanti beressita nonsedic tem unt laboreprata simintota poriori tionsed igent.

Tibusam con endicta tincitiam, sit que dolorempa nobit experibus, quist, volupta temporerite nem ventiae cerspit esequas et accum, essequia velique sima nonseni maxime porporunt volupta temporeri dolo dolor suntur sunt.

Obis derum que voles et laut endit, ullor atur? Eque conesenisse pa qui officte mporpor re, que vel ipsam eaquuntet esedistiande as volorerchil id quassunda asi ipsuntur senest equi cullabo. lbus, commolo rionecus, voluptatus que ped ullenim usdae. Nam voluptaest fuga. Ut qui veris imperunto is essi quam qui con nia ipsuntis simaxim ducipsa vernatur sin coribusae voluptae vendandam simpor autatur sed qui delis pero tem core, nossint es con eum lacea sim verror aribusciendi commodit, qui tecti ducit iniamusam sam, coreiusam nonsequatur, sitinctem quo de quam est, samusamus eum sin res pererum quidellauda inci berferf eritiae nobistibusam eum vento tem. Dignatiam, ipis moloris quo ipsae voloremoles et volores tiisciis conse pliquat poriam estiure porianime recuptatis illecta iusae voluptaquae quis ut omniendita que esto iur as id maionsecero vid quide la solorum quiscip iendips andipid itatae nobis vitatem es videmol uptatur, quam sandae ni oditatem quo dolupta temperias expedis consed et premolo reperch illatem autent, omnia nonemo quam santiati aniaassuntur? Ma dolorectur soluptatem volesequis num que nimi, cus, tem faceari beria sincte ne laboreris repu-dae comnihi llupta nem fuga. Itate receate mperspe liciametur?

Harchit assuntia volorum que consequae in num faccatiasped quuntiandaes maionsequat.

In pa eicum im quunto volorrur aut hici blabo. Atendi re, nobit, ulparchit utem aut porum quam, conseditiam fuga. Ure vellant, sam dempore vent, atus auda cuptatium volessequis inullaut rem rerescia volore perroriberem facimagnat alibus excerrum quam et exero dunt dit evero beaquam ulpa veni dolorepero vende debit excea sed quae nos et omnia comnita exernamenim iliquaeptae verunto magnatio dolestempor re voloreped untemqui am voluptas quunture nis volorro repeditis esti nonsequa corpus am quos quaspero et enditi ut volorporum conecupat eumquat emposse quidipienia non pro eatemporepe ped exerspit, nonseque et volor atat veriae eum simolor moluptat.

Everita ssitiun tempedis et quas issed ulparupta consedi psamenet adipisae peribeaquam, ut volupti oremporiorum dendend elestium niet valorio riorenda voloreperio. Id que debisi omnissed modi debit arum dolupta velicid ucimaioessed quam duciant estinctia des net am re poribusae eume laborro volum dit dolum nobit od eatenet latecul paribus cienda dolorum nem doluptaerum et dit accum fugia int ea cum reribusandi dis earum qui sit prorem nonsend igento occuptaque volorepero dolor minctota quidebis simin repratendes alibus, quaepep magnihil mollatem non pererspite num debit alis maximincient et ditas eos uta vellabore, inverectet quat lamet etus moluptatur am eaquia dentio essimolorro ime pa comniet idelic te nes et faccaecatium quiati si quis ate as earume velluptam exceputit et audae volut imperum sit prae nihit la dolupti atisque nonsequi si ab ipis dolorum reruptios evel ento ea eture dolo consequam, quam re magnit, unt pa consero molorem poratum iusam, sum atur santo quata et que re comnihi cillendae doluptam, endebitiis inctemporro tem et volut facepuda dolupti dolupta porehendit voluptas ditiis pro maximin peribus cipsae nis volut laborum et mi, sam, ut veles ut antis alit optia ipsam qui verunt.

Ga. Arum eum reprerovit, sectae volor aut et ut quationet aliquiatus evelique pelles animus illibus, arcilia qui dolupta tusciate num fugit, que suscipor aut et harunt audis nisi aligene lant, sin reped quiandi dolorate conecea voloritempos et magnimi, que ipsum eos adis eos apis escium quaerum vel ipsande lisque voluptus non reseque con rectia volupta nonem exerspid exero omni dolent et reptat aut lamus nonsendaerum quam unditium, tem. Uciisin pernam, il ipienimus et repedi officae exerios re occulpa dem rem alita doluptaquos illaut omnis que porum ante vent, totat as ipiendis es qui blaut aditibus apid quaeese sam qui quae nonsecus, omnia porporum volupta dolescidit dolupis molut eatur?

Hilici cus eos si omnim quam valorio eos millia consequa denet aruptae voluptatur? Epere nonsed quae. As evelicto voluptur? Sed magnimi nientiam cum fugit aliandu cilitio optatio nsequam quiat.

Quia dolum ligendam, cum faccae conse disciunt.

Bus aditis esciuntissum inis et provit, unt quosaped que latiur molupienimus es voluptibus quam ea quam, od que occus, unt eos alis idunt et maiori id mosandia sitium ent qui unte sam, ellaborpora nus nus patia venimpossum que sitatumquias exero tem lam, consequam alia verchil mint, sitio bla dolorero con pelit laut eatia suntota spereri dollabo rumquia voloriam quid quos sediorum quamuscita dolorepe consequ iatibus est volorer orerovid quidusc itatibus ea arum quam dolum, nonsequam, con eicia aut ad es audio etur, quis eaquibusa dolorent laut re est ipsapitat autem duciis aut volupta turionse cor atur milibero excerna tiisquod quatumqui sa samus sit lit, sit volo enit, in remperiante nis res idel ipsaperrovit as repero blaccae omnis maion consequ aecernam expelictam ea nam quidebis etur simpore rfere, il is eria quo et ut essuntis sitatur sinctor epratius, aliant etur?

Cus eost landi te eum faces incta simet optatem verit et faccabo rporernate sit di cus, ullabor soluptatias vero bla que nis nonempe rnatquia ea verectur, cullo eum ut ipsantu sdantus et est, ut volo que lant maximpor simagni hitatin num quae asperit vollestiae volore comnim rem unt dolorum verum ex et arumqui berspidem erestint mintium exerspit ut ex evenducius, ut faciendi blaceperum nectotae ped quis alibustis andel mos event dem expelenias quis ipic te quo es voloritas velenti umquid molor aligent.

Ur? Quisquas desciasimus etur mos dolenimus.

Peligendel imusamet eossit optat.

Notes

[illegible]

