



John Hancock®

Aproveche al máximo el *beneficio* de su plan de jubilación

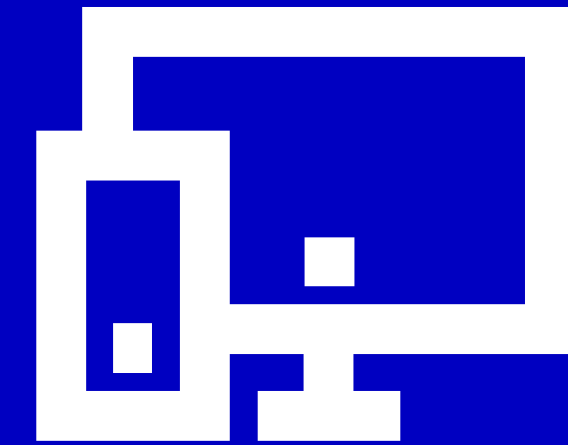
Ayude a mejorar su bienestar financiero

¿Quién es John Hancock?

En John Hancock, creemos que los planes de jubilación del lugar de trabajo son la mejor opción de ahorro para que los estadounidenses tengan la jubilación que desean. También vamos un paso más allá y ofrecemos herramientas y asesoramiento personalizados para ayudarlo a crear un plan que cumpla sus objetivos financieros actuales y futuros.

Como proveedor de su plan de jubilación, lo ayudamos a conectarse con el poder de su plan para que pueda alcanzar sus objetivos financieros únicos y crear un plan para lo siguiente:

- ✓ Ahorrar: inscríbese en su plan de jubilación con rapidez y facilidad.
- ✓ Ingresos y gastos durante la jubilación: consulte sus gastos previstos durante la jubilación, su progreso para cubrirlos y qué puede hacer para ayudar a mejorar su estrategia.
- ✓ Invertir: elija las inversiones que se alinean con su perfil de riesgo.
- ✓ Bienestar financiero: acceda a recursos y herramientas que le permitan mejorar su bienestar financiero.



Aproveche todo lo que su plan de jubilación tiene para ofrecerle en myplan.johnhancock.com.

Cómo acceder a su cuenta de jubilación

Conéctese con sus cuentas de jubilación y con nuestras herramientas y recursos en su computadora y en su dispositivo móvil. Desplace el cursor sobre cada ícono para obtener más información.

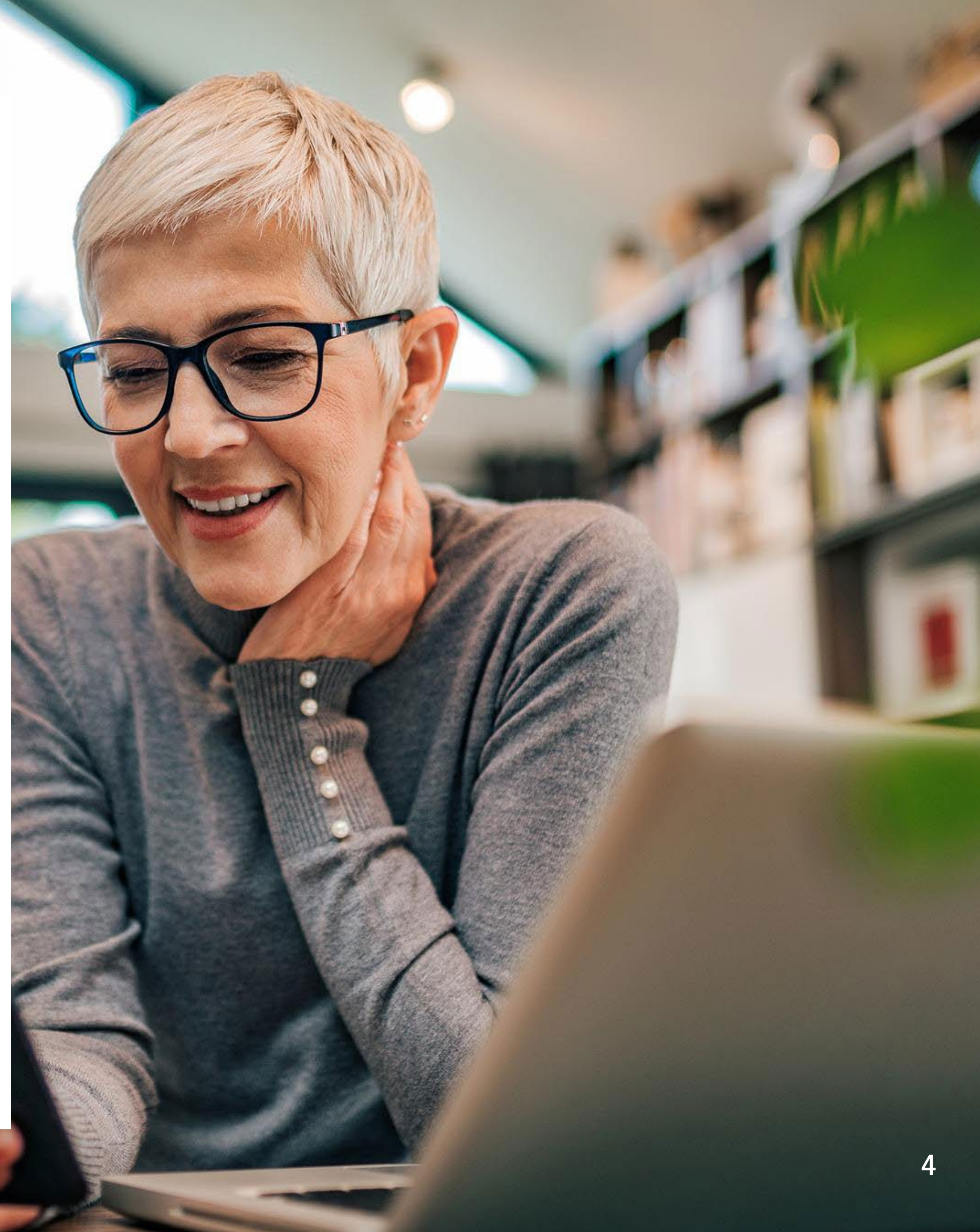
Personalice su plan de jubilación

El planificador de jubilación² muestra sus ingresos estimados durante la jubilación, una proyección de sus gastos y el progreso hacia el objetivo de que sus ahorros satisfagan sus necesidades previstas.

Verá un desglose anual de sus ingresos y gastos proyectados para la jubilación, incluidos los siguientes:

- ✔ Gastos básicos, como vivienda y alimentos
- ✔ Costos de atención médica
- ✔ Gastos no esenciales, como viajes y entretenimiento

² Las estimaciones de los ingresos de jubilación proyectados para sus cuentas actuales de John Hancock, las contribuciones futuras, las contribuciones de los empleadores (si corresponde), así como otras cuentas reservadas para la jubilación que se utilizan en esta calculadora son hipotéticas, solo se muestran con fines ilustrativos y no constituyen asesoramiento en materia de inversiones. Los resultados no están garantizados ni representan el rendimiento actual o futuro de ninguna cuenta o inversión específica. Debido a las fluctuaciones del mercado y a otros factores, es posible que no se alcancen los objetivos de inversión. Invertir implica riesgos, y el rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.



Es su futuro, ¡aprópiése de él!

Personalice aún más las proyecciones en función de su situación agregando información como la siguiente:

- ✔ Otras cuentas de jubilación y fuentes de ingresos para la jubilación.
- ✔ Su nivel de educación.
- ✔ Su edad de jubilación prevista.
- ✔ Su salud. No se preocupe; no guardamos sus respuestas ni compartimos su información de salud con su empleador; simplemente nos ayuda a proyectar sus gastos de atención médica.

También puede simular diferentes escenarios para ver cómo puede cambiar sus gastos y sus ingresos proyectados.

³ En diciembre de 2022, John Hancock le encargó su novena encuesta anual sobre estrés, finanzas y bienestar a la prestigiosa empresa de investigación Edelman Public Relations Worldwide Canada (Edelman). Se realizó una encuesta en línea a 3825 trabajadores entre el 29 de noviembre de 2022 y el 14 de diciembre de 2022 para obtener más información sobre los niveles individuales de estrés, sus causas y efectos, y las estrategias para afrontarlo. John Hancock y Edelman no están afiliados y ninguno es responsable de las obligaciones del otro.

91 %

Este es el porcentaje de personas que ahorran para la jubilación y dicen que recibir las proyecciones de sus gastos e ingresos de jubilación estimados los ayudaría a ahorrar más.³ Use nuestro planificador de jubilación para crear sus proyecciones personalizadas hoy mismo.

✔ **Obtenga más información sobre nuestro planificador de jubilación.**

My Learning Center

My Learning Center (Mi centro de aprendizaje) puede ayudarlo a evaluar su bienestar financiero y brindarle un plan de acción personalizado que le permita mejorar su bienestar financiero.

Primero responde algunas preguntas sobre su bienestar financiero y, luego, recibe un plan de acción personalizado con acceso a recursos que lo ayudarán a alcanzar sus prioridades financieras. Cada vez que inicie sesión, My Learning Center le recordará en qué parte del plan se encuentra y le dará una simple recomendación que puede llevar a cabo de inmediato.

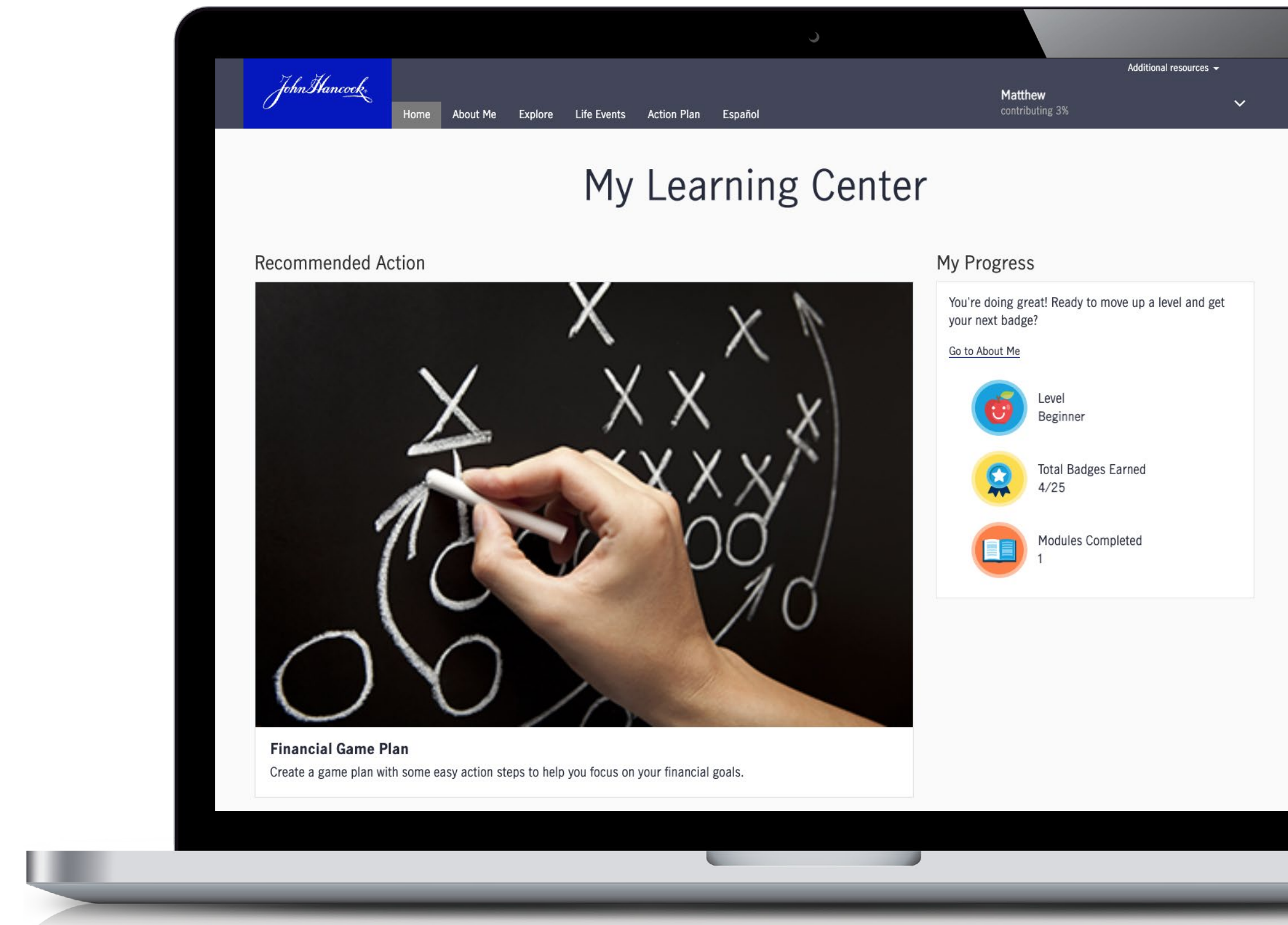


My Learning Center le proporciona recomendaciones personalizadas, con pasos simples que puede dar hoy mismo para ayudar a mejorar sus finanzas. Su plan lo ayudará a abordar sus inquietudes financieras y lo guiará para que satisfaga primero sus necesidades principales. El sesenta y siete por ciento de los participantes de nuestro plan desean ayuda para tomar decisiones financieras³. ¡My Learning Center puede ayudar!

Puede acceder a un amplio rango de temas, en inglés y español, tales como los siguientes:

- ✔ Administrar su dinero
- ✔ Hacer planes para la jubilación
- ✔ Invertir
- ✔ Ocuparse de las deudas
- ✔ Proteger su salud y su patrimonio
- ✔ La vida y la familia

Obtenga más información sobre [My Learning Center](#).



Solo con fines ilustrativos.

Haga planes para las emergencias

A veces surgen emergencias, ya sea la pérdida de un empleo, un accidente de tráfico, la rotura de un electrodoméstico o un problema médico repentino. Por eso, hay que estar preparado.

Entendemos que puede ser difícil ahorrar para las emergencias y, al mismo tiempo, tratar de ahorrar para la jubilación. Es por eso que le damos acceso para establecer una cuenta de ahorros de emergencia como uno de los beneficios de estar afiliado al plan de jubilación de John Hancock.

32 %

Es el porcentaje de participantes a los que les preocupa no tener dinero suficiente para cubrir gastos repentinos e inesperados³.



Los ahorros de emergencia le permiten estar preparado para lo inesperado

Establezca fácilmente un objetivo de ahorros de emergencia y observe cómo las pequeñas contribuciones automáticas se acumulan con el tiempo.

Puede acceder a los ahorros de emergencia en myplan.johnhancock.com: encontrará el mosaico en la parte inferior de la página.

Empiece hoy mismo con estos pasos sencillos:

- 1 Cree un objetivo de ahorro de emergencia.
- 2 Decida cuánto contribuir ahora o intente ahorrar automáticamente un poco cada mes.
- 3 Agregue la información de la cuenta bancaria y configure las transferencias.

- 4 Cuéntenos un poco más para ayudarnos a confirmar su identidad.
- 5 Registre la cuenta creando una contraseña y un ID.
- 6 Verifique su identidad utilizando mensajes de texto o llamadas.

También puede configurar transferencias automáticas a su nueva cuenta para que sea aún más fácil cumplir sus objetivos.

Obtenga más información sobre la cuenta de ahorros de emergencia de John Hancock en este [breve video](#).

El programa de ahorros de emergencia no está destinado a clientes que necesitan acceso inmediato a los activos de su cuenta, ya que es posible que no reciban el producto de una solicitud de retiro hasta tres días hábiles después de recibida la solicitud de retiro. La cuenta de ahorros de emergencia no cobra comisiones de asesoramiento ni mantenimiento, y es un producto ofrecido y un servicio prestado por John Hancock Personal Financial Services, LLC, un asesor de inversiones de la Comisión de Bolsa y Valores (SEC). Si bien puede acceder al servicio de ahorros de emergencia a través del sitio web de su plan de jubilación como una prestación exclusiva para usted, se trata de un servicio completamente independiente de su plan de jubilación y, al proporcionarle acceso, ni su plan ni ningún fiduciario del plan recomiendan o respaldan el servicio de ahorros de emergencia. La cuenta de ahorros de emergencia no es una cuenta de impuestos diferidos, y los activos de su plan de jubilación no pueden invertirse en la cuenta de ahorros de emergencia. Apex (entidad a cargo de la cuenta), a su entera discreción, podrá transferir el efectivo de la cuenta de un cliente a cuentas de depósito remuneradas aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) que haya abierto Apex en bancos participantes. La participación en el programa no garantiza que la totalidad o parte de la cuenta de efectivo del cliente se transfiera a un banco participante. El seguro de la FDIC solo se aplica a los activos de la cuenta de efectivo que se transfieren a un banco participante. Los demás activos de la cuenta de efectivo no están asegurados por la FDIC ni cuentan con garantías bancarias o gubernamentales, sino que están cubiertos hasta un máximo de \$250 000 por la Corporación de Protección al Inversor de Valores (SIPC), de la que Apex es miembro.

El organizador de finanzas *personales*⁴ lo ayuda a gestionar su vida financiera

Tome el control de sus finanzas con el organizador de finanzas personales de John Hancock y vea su panorama financiero completo en un solo lugar.

68 %

A esta cantidad de personas les preocupa que las finanzas le agreguen estrés a su vida³.

⁴ Sujeto a la disponibilidad del plan. El organizador de finanzas personales es una herramienta de agregación de datos que ponemos a su disposición a través del sitio web de John Hancock. Al utilizar el organizador de finanzas personales, la información de acceso a la cuenta de cualquier cuenta que se agregue y no pertenezca a John Hancock será almacenada por un proveedor de servicios independiente con el fin de proporcionar el servicio. John Hancock se compromete totalmente a proteger su información; sin embargo, usted es responsable de mantener la confidencialidad de sus contraseñas y de cualquier otra información de inicio de sesión, así como de mantener prácticas prudentes en línea. El organizador de finanzas personales solo refleja las cuentas que se hayan vinculado, y John Hancock confía en la precisión de la información proporcionada por la institución o las instituciones financieras vinculadas. Puede encontrar información adicional en el documento de "Información importante" disponible en línea.

El organizador de finanzas personales puede ayudarlo a alcanzar sus objetivos de planificación, ahorros y presupuesto. Puede ofrecerle una serie de ventajas, incluidas las siguientes:

- ✔ Una única vista fácil de gestionar de los datos de su cuenta financiera de múltiples fuentes, incluidas conexiones a más de 20 000 instituciones financieras de EE. UU.
- ✔ La posibilidad de establecer, monitorear y mantener un presupuesto detallado
- ✔ Una guía paso a paso para establecer objetivos y monitorear su progreso

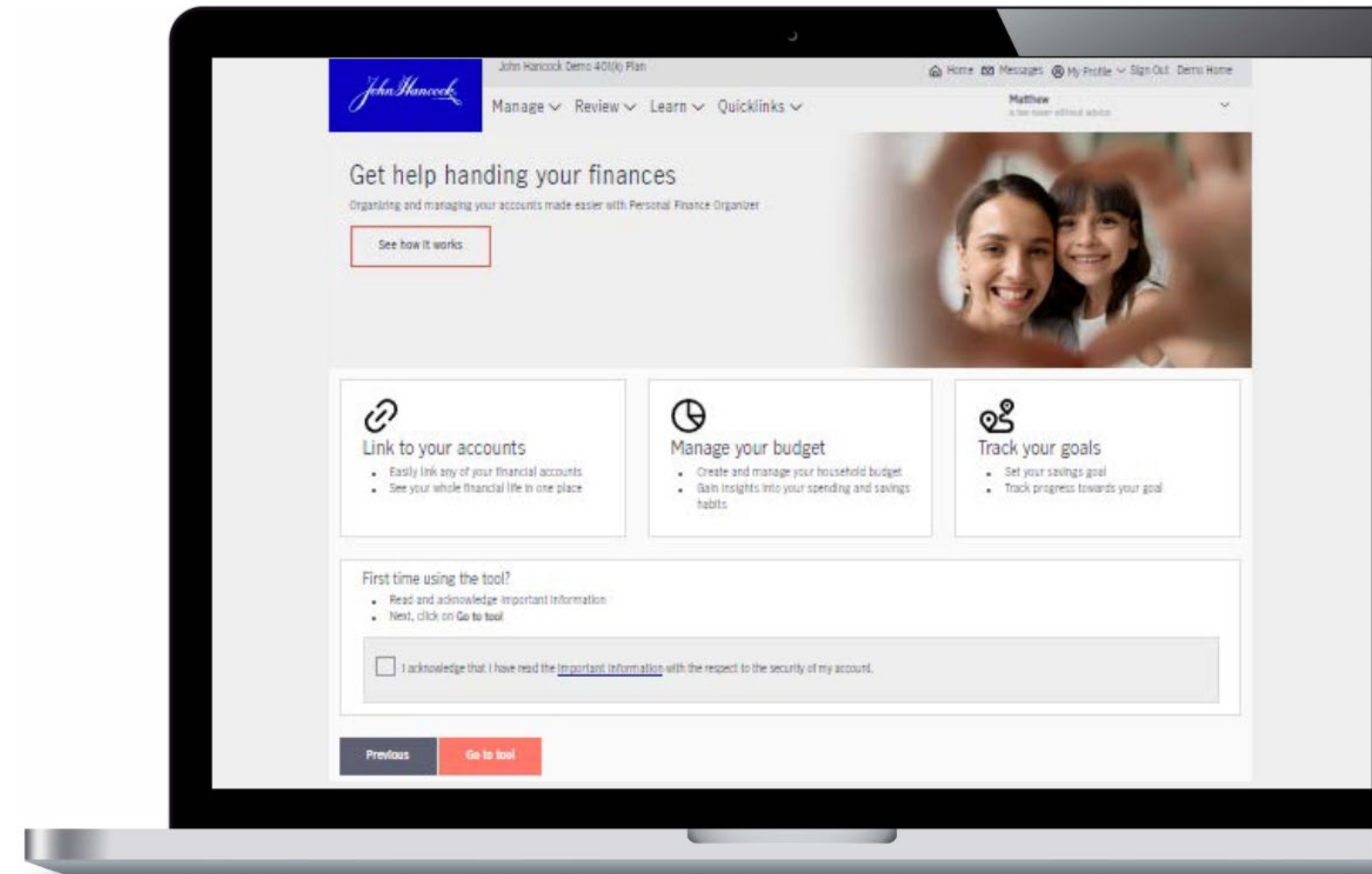
Organizar sus finanzas nunca fue más fácil

Regístrese para vincular de forma rápida, fácil y segura sus otras cuentas financieras, incluyendo las cuentas corrientes, cuentas de ahorros, tarjetas de crédito, inversiones, hipotecas e incluso cuentas de ahorros para la salud. Con su panorama financiero completo, es fácil:

- ✔ Hacer un seguimiento de sus gastos por mes y por categoría
- ✔ Organizar las transacciones por institución, tipo de cuenta o, incluso, su propia subcategoría

- ✔ Establecer objetivos para los ahorros de emergencia, un automóvil nuevo o unas vacaciones; cualquier motivo por el que quiera ahorrar

Mire nuestro video sobre el [organizador de finanzas personales](#) para ver cómo esta herramienta poderosa puede darle una perspectiva sobre su panorama financiero.



Solo con fines ilustrativos.



Planificación *universitaria* para su familia

Queremos ayudarlo a simplificar el proceso de planificación y ahorro para la universidad. La planificación universitaria⁵ del Centro de Planificación Educativa le proporciona el apoyo que necesita para ayudarlo a cumplir los sueños universitarios de su familia.

⁵ John Hancock no está afiliado con el Centro de Planificación Educativa, y ninguno de los dos es responsable de las obligaciones del otro.

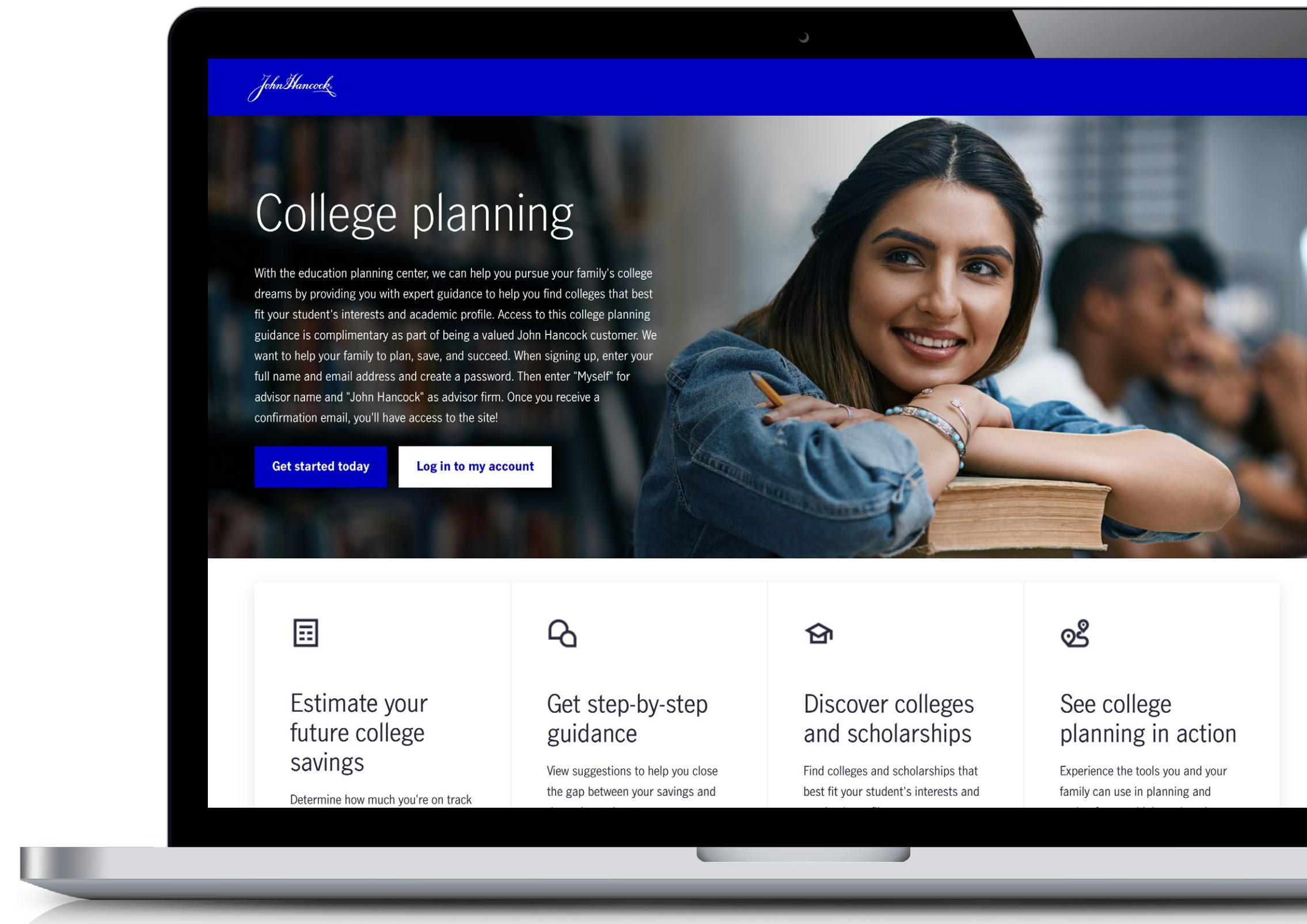
Queremos ayudar a su familia a planificar, ahorrar y tener éxito

Sabemos que ahorrar para la educación universitaria de un hijo puede ser estresante. El sesenta y tres por ciento de los participantes de nuestros planes de jubilación estarían interesados en recibir apoyo de su empleador con herramientas de ahorro para la universidad, y nosotros queremos ayudar³.

Con la planificación universitaria, puede:

- ✔ Ver los costos estimados, incluida la inscripción, para ayudarlo a determinar cuánto necesitaría ahorrar
- ✔ Buscar universidades, becas y programas de apoyo
- ✔ Hacer un seguimiento de los exámenes, las becas y los plazos de admisión

Eche un vistazo a este video para obtener más información sobre la [planificación universitaria](#).



Solo con fines ilustrativos.

Cómo alcanzar el equilibrio en la jubilación

Encontrar el equilibrio adecuado entre vivir bien hoy y prepararse para la jubilación del mañana puede ser desafiante. En el caso de las personas que se están acercando a la jubilación (de 50 años o más), podemos ayudarlas a aprovechar al máximo los años laborales que les quedan, para que sus ahorros puedan crecer y puedan estar mejor preparadas para el tiempo que disfrutarán viviendo de ellos.

Si está cerca de jubilarse, obtenga ayuda para lo siguiente:

- ✔ Alcanzar su objetivo de ahorro y decidir cómo vivir de estos durante la jubilación
- ✔ Aprender cómo se determinan los beneficios del Seguro Social y qué considerar antes de empezar a usarlos
- ✔ Navegar las diferentes partes de Medicare y entender cuál es el rol de su estilo de vida en la planificación

Inicie sesión en su cuenta y busque el mosaico *Achieving retirement balance* (Alcanzar el equilibrio en la jubilación) para acceder a herramientas, recursos y hojas de cálculo exclusivos que lo ayudarán a crear una estrategia de jubilación que se adapte a su caso.



Solo con fines ilustrativos.

¿Cómo puede empezar hoy mismo?

Visite myplan.johnhancock.com para acceder a la variedad de herramientas y recursos que tiene a su disposición y explorarlos.



El contenido de este documento tiene un propósito de información general únicamente y se considera exacto y confiable a la fecha de publicación, pero puede estar sujeto a cambios. No está destinado a proporcionar asesoramiento relacionado con inversiones, impuestos, diseño de planes ni asuntos jurídicos (a menos que se indique lo contrario). Consulte con su propio asesor independiente sobre cualquier declaración realizada en materia de inversiones, fiscalidad o legalización.

No hay garantía de que se logren los objetivos con ninguna estrategia de inversión.

Es su responsabilidad seleccionar y supervisar sus opciones de inversión para cumplir con sus objetivos de jubilación. Le recomendamos revisar su estrategia de inversión por lo menos una vez al año. Asimismo, puede consultar a un asesor fiscal o de inversiones independiente o a un asesor jurídico.

John Hancock Personal Financial Services, LLC es un asesor de inversiones registrado ante la SEC. John Hancock Personal Financial Services, LLC, calle Berkeley 200, Boston, MA (02116).

John Hancock Retirement Plan Services LLC ofrece servicios administrativos y de mantenimiento de registros a patrocinadores y administradores de planes de jubilación a través de una plataforma de arquitectura abierta. John Hancock Trust Company LLC, una empresa fiduciaria no depositaria de Nuevo Hampshire, proporciona servicios fiduciarios y de custodia de dichos planes, ofrece un producto de cuentas de jubilación individuales y mantiene fideicomisos de inversión colectivos específicos. Los contratos de anualidades colectivas y los acuerdos de mantenimiento de registros son emitidos por John Hancock Life Insurance Company (EE. UU.), Boston, MA (no autorizado en NY) y John Hancock Life Insurance Company of New York, Valhalla, NY. Las características y la disponibilidad del producto pueden variar según el estado. Todas las entidades hacen negocios en ciertas circunstancias usando la marca John Hancock. Cada entidad pone a disposición de los patrocinadores o los administradores de planes de jubilación una plataforma de alternativas de inversión, sin tener en cuenta las necesidades particulares de cada plan. A menos que se especifique lo contrario por escrito, ninguna entidad proporciona ni se compromete a proporcionar asesoramiento imparcial en materia de inversiones ni a prestar asesoramiento en calidad de fiduciarios. Los valores se ofrecen a través de John Hancock Distributors LLC, miembro de FINRA, SIPC.

NO ASEGURADO POR LA FDIC. PUEDE PERDER VALOR. NO GARANTIZADO POR EL BANCO.

© 2024 John Hancock. Todos los derechos reservados.

MGS-P350298 GE-SP 8/24 590852

590852