



Finalizar con solidez

La lista de verificación de fin de año que le permitirá consolidar su bienestar financiero

Evalúe sus objetivos financieros

¿Pudo alcanzar todos sus objetivos financieros de 2023? Si no lo hizo, no se asuste. Mejor, busque formas sencillas de seguir avanzando antes de que termine el año. Por ejemplo, ¿podría recortar los gastos de las salidas a comer y utilizar ese dinero para crear un fondo de emergencia?

Puede aumentar la contribución a su plan 401 (k), si corresponde.

Puede ahorrar hasta \$22 500 en su cuenta de jubilación durante 2023.¹ Si todavía no alcanzó el monto límite, puede elegir aumentar su tasa de contribución. Aumentarla tan solo un 1 % o \$10 más a la semana puede tener un efecto positivo en sus ahorros con el tiempo.

Si todavía no lo hizo, puede hacer una contribución a una cuenta IRA 2023.

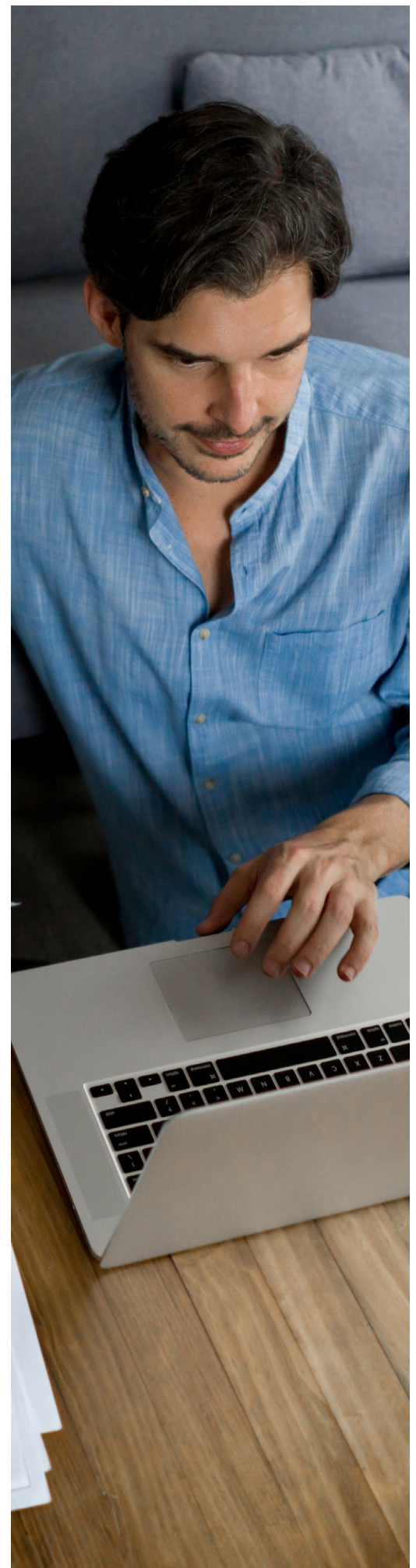
Durante 2023, puede ahorrar hasta \$6500 (\$7500, si tiene 50 años o más) en su cuenta Roth IRA tradicional. Si su presupuesto se lo permite, puede ahorrar la cantidad máxima que lo ayude a generar sus ahorros para la jubilación.

Revise sus inversiones

Tanto si invierte en bolsa como si gestiona las inversiones para su plan de jubilación, es importante revisar sus inversiones periódicamente. Esto se debe a que, con el tiempo, las tasas de las inversiones pueden variar, y puede que acabe teniendo más o menos riesgo del que esperaba. Considere la posibilidad de reequilibrar (ajustar) sus inversiones para alinearlas a sus objetivos.

Mejore sus prestaciones de empleado para 2024

El otoño es la época en la que generalmente se eligen las prestaciones para los empleados para el próximo año. Para conocer las opciones disponibles y aclarar las dudas, le recomendamos que asista a la reunión o al encuentro sobre prestaciones de su empresa.



Revise los beneficiarios de su cuenta de jubilación

¿Desea que los beneficiarios que figuran en su cuenta y que recibirán sus ahorros de jubilación sigan siendo los mismos? Si la respuesta es “no”, debería actualizar esta información lo más pronto posible, ya que, más allá de sus intenciones, la documentación cargada es lo que cuenta.

Gaste el dinero que tiene en las cuentas de gastos flexibles (FSA)

¿Depositó dinero en una FSA para pagar los gastos médicos elegibles?
¿O tiene una FSA para dependientes para cubrir los gastos de guardería?
Asegúrese de usar todo el saldo de la cuenta antes de que termine el año, si no, puede que lo pierda. Si encuentra dificultades para gastar todo el dinero, debería considerar ajustar el monto que deposita en la cuenta en 2024.

Actualice su presupuesto

¿Recibió un aumento de sueldo? ¿Subió su alquiler? ¿Pagó las tarjetas de crédito? Asegúrese de que su presupuesto refleje todos los cambios en los ingresos o gastos para poder establecer objetivos financieros realistas para 2024, lo que nos lleva a nuestro último consejo.

Comience su planificación para 2024

Tómese el tiempo para pensar en sus prioridades financieras para el próximo año. ¿Planea hacer alguna compra grande? ¿Anticipa algún evento importante, como matrimonio, nacimiento o adopción de un hijo? ¿Quiere pagar sus préstamos estudiantiles? Sus prioridades son una guía de ayuda para tomar decisiones finales.



Aun cuando la presente comunicación es en español, John Hancock Retirement Plan Services desarrolla su actividad comercial en inglés.

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.

El contenido de este documento es únicamente para brindar información general y se considera exacto y confiable a la fecha de su publicación, pero puede estar sujeto a cambios. No está destinado a proporcionar asesoramiento relacionado con inversiones, impuestos, diseño de planes o asuntos jurídicos (a menos que se indique lo contrario). Le pedimos que consulte con su propio asesor independiente sobre cualquier declaración de inversión, fiscal o legal realizada.

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 proporciona servicios fiduciarios y de custodia de dichos planes. 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 individualizadas 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 ESTÁ ASEGURADO POR LA FDIC. PUEDE PERDER VALOR. NO ESTÁ GARANTIZADO POR EL BANCO.

© 2023 John Hancock. Todos los derechos reservados.

MGS-P469499 SP 10/23 469499



¿Desea obtener más consejos de planificación?

Visite My Learning Center en

myplan.johnhancock.com

o en la aplicación de jubilación de John Hancock.