



Llegó el momento de realizar algunas *resoluciones* financieras.

¿Cuál es la mejor manera de seguir un camino financiero próspero? Establezca objetivos alcanzables a corto plazo y haga pequeños ajustes a lo largo del proceso. Y cuando se trata de ajustes, el comienzo de un nuevo año es un momento ideal para hacerlos.

Tenemos algunas listas de verificación rápidas que le permitirán fijar y perseguir sus objetivos financieros.



Elabore un presupuesto



Proteja la vida que se ha esforzado en construir



Agregue sus prioridades financieras a su presupuesto



Organice sus documentos financieros



Tome medidas para personalizar su estrategia de ahorro



Revise sus finanzas el mismo día y a la misma hora cada mes



🇺🇸 **Elabore un presupuesto**

¿Cómo puede ayudar un presupuesto personal o doméstico?



Combatir el impulso de derrochar



Entender cuánto necesita para cubrir los gastos mensuales



Ver qué le queda para ahorrar y darse algún gusto

Para empezar con su presupuesto, elija el método que le resulte más cómodo:

- ✔ Escribir con papel y lápiz
- ✔ Encontrar una aplicación
- ✔ Considerar la posibilidad de utilizar el organizador de finanzas personales de John Hancock¹



Agregue sus prioridades financieras a su presupuesto

¿Cuáles son sus prioridades?



¿Casarse?



¿Comprar una casa?



¿Planificar unas vacaciones?



¿Algo más?

Considere la posibilidad de seguir estos pasos para hacer realidad sus prioridades:

- ✔ Trate sus objetivos como un gasto mensual habitual: intente apartar el dinero y no se olvide de ningún pago (a sí mismo).
- ✔ Visite My Learning Center, complete una evaluación de bienestar financiero y obtenga un plan de acción personalizado que le ayude a abordar primero sus necesidades más importantes.



Tome medidas para personalizar su estrategia de ahorro

Para muchas personas, la mejor forma de lograr objetivos importantes es poner el ahorro y la inversión en piloto automático. Considere la posibilidad de prepararse para conseguir sus objetivos tomando algunas de las siguientes medidas, o ambas. Puede que ni siquiera llegue a extrañar el dinero, pero le gustará la forma en que podrían crecer sus ahorros.

- ✔ Deposite automáticamente una cantidad fija, tal vez \$25, \$50 o \$100, de cada sueldo en una cuenta de ahorro o de inversión.
- ✔ Utilice nuestro planificador de jubilación para ver cuál es la situación actual de sus ahorros para el plan de jubilación y descubra cómo incluso un pequeño ajuste puede permitirle llegar a donde quiere estar.

¹ 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. El organizador de finanzas personales solo refleja las cuentas que hayan vinculado. Pueden encontrar información adicional en el documento de Información importante disponible en línea.



Organizador de finanzas personales

Simplifique y gestione su vida financiera

Vaya a

myplan.johnhancock.com > Personal finance organizer (Organizador de finanzas personales) si está disponible a través del plan.

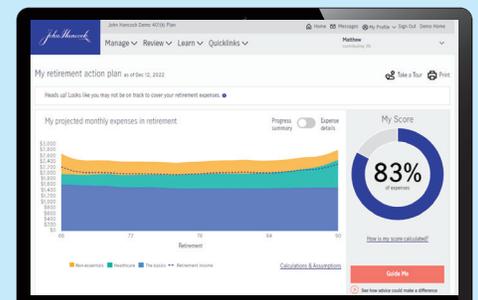


My Learning Center

Su plan para el bienestar financiero

Vaya a

myplan.johnhancock.com > My Learning Center.



Vaya a

myplan.johnhancock.com > Manage (Gestionar) > My retirement planner (Mi planificador de la jubilación).



Ayude a proteger la vida que tanto le ha costado construir

Cuando se trata de seguridad financiera, reducir el riesgo para usted y su familia es tan importante como crear un nuevo patrimonio. Entendemos que puede ser difícil ahorrar para las emergencias y, al mismo tiempo, tratar de ahorrar para la jubilación. Aquí tiene un par de ideas que puede considerar aplicar hoy mismo.

- ✓ Establezca una cuenta de ahorros de emergencia para ayudar a cubrir cualquier gasto inesperado y a sentir más tranquilidad.
- ✓ Para acceder a su cuenta de ahorros de emergencia o actualizarla, visite myplan.johnhancock.com²



Organice sus documentos financieros

Los documentos clave para una planificación exitosa del patrimonio incluyen:



Su testamento



Escrituras



Acuerdos fiduciarios



Pólizas de seguro

Asegúrese de que usted y sus seres queridos sepan dónde están todos sus documentos fundamentales y tengan fácil acceso a ellos:

- ✓ Almacénelos todos juntos en un lugar seguro.
- ✓ Destruya los documentos que no necesite o que estén desactualizados.
- ✓ Considere la posibilidad de enviar los extractos de cuenta y las confirmaciones en formato electrónico.
- ✓ Inicie sesión en su cuenta de jubilación en myplan.johnhancock.com y establezca sus preferencias.



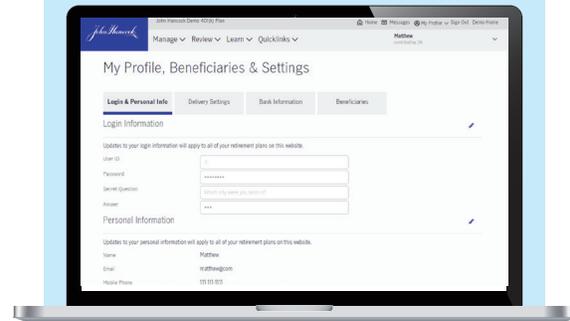
Revise sus finanzas el mismo día y a la misma hora cada mes

Tener buenos hábitos financieros puede traducirse en una vida financiera más saludable. Le proponemos un hábito sencillo, pero poderoso:

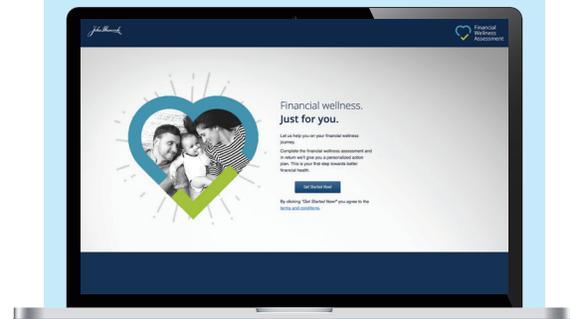
- ✓ Comprométase a concentrarse en sus finanzas, en la misma fecha y a la misma hora, todos los meses



Vaya a myplan.johnhancock.com > **Emergency savings (Ahorros de emergencia)**, si está disponible a través del plan.



Vaya a myplan.johnhancock.com > **Quicklinks (Enlaces rápidos) > My Profile, Beneficiaries & Settings (Mi perfil, beneficiarios y configuración)**.



Si quiere obtener más consejos para crear hábitos financieros más sólidos, visite myplan.johnhancock.com > **Learn (Aprender) > My Learning Center**. Y tenga un excelente año.

² El ahorro de emergencia está sujeto a la disponibilidad del plan.



Toda inversión implica riesgos, incluida la posible pérdida de capital. No hay garantía de que una estrategia de inversión logre sus objetivos. El desempeño pasado no garantiza los resultados futuros.

El contenido de este documento es únicamente para información general 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 o asuntos jurídicos (a menos que se indique lo contrario). Le pedimos que consulte a su propio asesor independiente sobre cualquier declaración de inversión, fiscal o legal realizada.

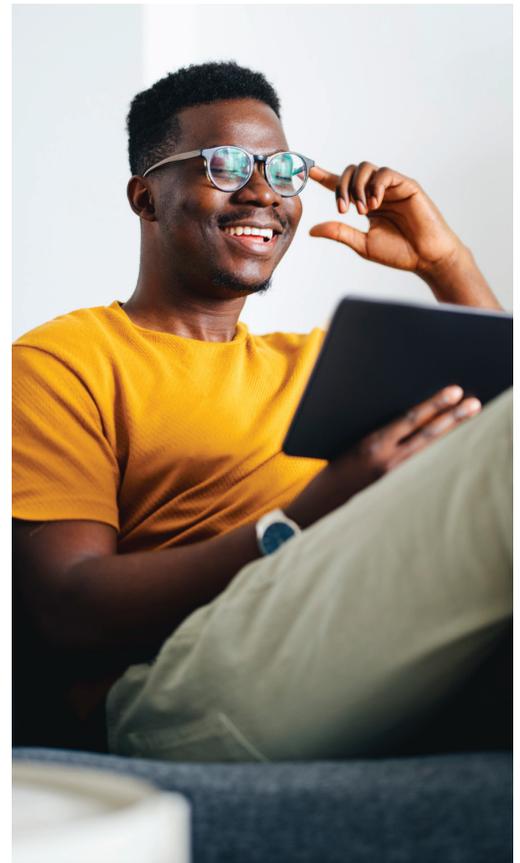
John Hancock Retirement Plan Services LLC ofrece servicios administrativos y de mantenimiento de registros a patrocinadores y administradores de planes de jubilación a través de una plataforma de arquitectura abierta. John Hancock Trust Company LLC proporciona servicios fiduciarios y de custodia de dichos planes. Los contratos de anualidades grupales 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. Aun cuando la presente comunicación es en español, John Hancock Retirement desarrolla su actividad comercial en inglés.

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

© 2023 John Hancock. Todos los derechos reservados.

MGS-P-402565-SP-GE 01/23-402565

MGR0109232645108 | 416644



Acceda a su plan de jubilación en cualquier momento y en cualquier lugar en **myplan.johnhancock.com** o mediante la aplicación de jubilación de John Hancock.



GET THE APP