



# Su lista de verificación anual para su cuenta de jubilación

Puede utilizar esta lista de verificación para asegurarse de que está teniendo en cuenta todos los aspectos de la planificación de su jubilación. Una revisión anual completa puede ayudarle a mantener el rumbo para alcanzar sus objetivos financieros y tomar decisiones informadas para el futuro.

## 1 Revise sus estados de cuenta

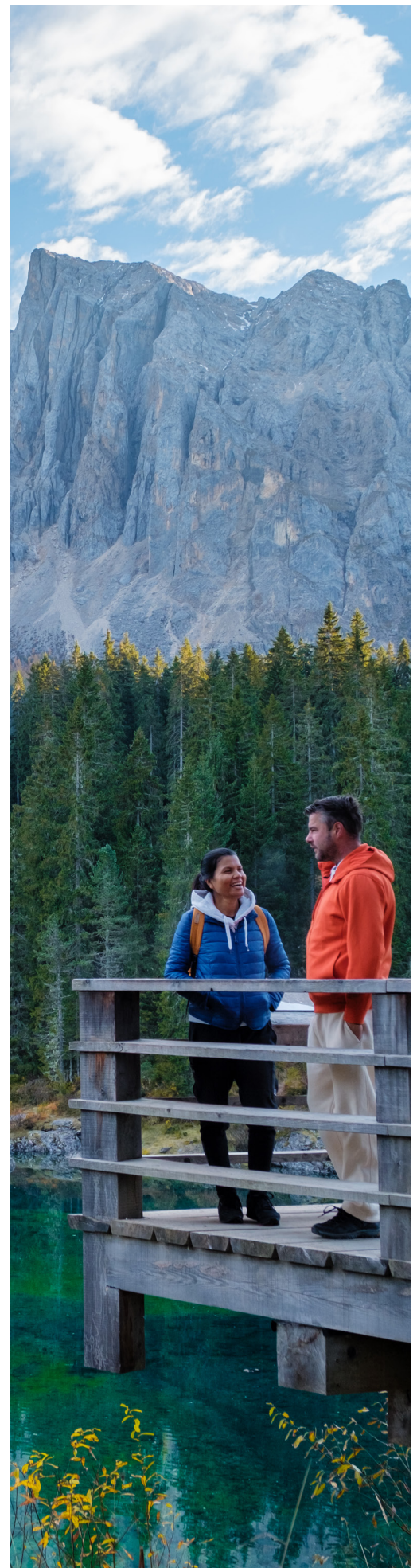
- **Saldos:** revise los saldos actuales de todas sus cuentas de jubilación, incluidas las cuentas 401(k), IRA y Roth.
- **Contribuciones:** verifique sus contribuciones para ver si se ajustan a su plan de jubilación y si puede aumentarlas para el próximo año.

## 2 Evalúe el rendimiento de sus inversiones

- **Rendimiento:** compare el rendimiento de sus inversiones durante el último año con un índice de referencia pertinente para entender el rendimiento de sus inversiones.
- **Cargos y gastos:** analice los cargos y gastos asociados a sus inversiones para determinar si son razonables.
- **Asignación de activos:** revise su asignación de activos para que se ajuste a su tolerancia de riesgo y su estrategia de inversión.

## 3 Reequilibre su cartera

- **Asignaciones:** eche un vistazo a sus asignaciones y realice ajustes o reequilibrios si los cambios del mercado han hecho que su cartera se desvíe de su asignación de activos objetivo.
- **Diversificación:** revise detenidamente su cartera para que esté bien diversificada en diferentes clases de activos, sectores y regiones geográficas.



## 4 Actualice sus objetivos de jubilación

- **Edad de jubilación:** piense si la edad de jubilación prevista sigue siendo realista y ajústela si es necesario para adaptarla a sus objetivos de ahorro.
- **Ingresos:** revise los gastos y las necesidades de ingresos que prevé para la jubilación para poder hacer cambios si es necesario.
- **Objetivos de ahorro:** actualice sus objetivos de ahorro en función de su progreso actual.

## 5 Evalúe sus contribuciones

- **Maximice las contribuciones:** si es posible, contribuya el importe máximo permitido por el IRS a sus cuentas de jubilación.
- **Contribución equivalente del empleador:** aproveche las contribuciones equivalentes que ofrece su empleador y, si puede, haga que lleguen al máximo.
- **Contribuciones adicionales:** si tiene más de 50 años, intente aprovechar las contribuciones adicionales. Incluso ahorrar un poco más puede hacer que sus ahorros se acumulen con el tiempo.

## 6 Considere su situación fiscal

- **Cuentas con impuestos diferidos frente a cuentas libres de impuestos:** considere la posibilidad de optimizar sus contribuciones entre las cuentas con impuestos diferidos, como las cuentas IRA tradicionales y las 401(k), y las cuentas libres de impuestos, como las cuentas IRA Roth.
- **Planificación de RMD:** si se acerca a los 72 (o 73) años, es hora de que empiece a informarse sobre las distribuciones mínimas requeridas (RMD).

## 7 Actualice su información de beneficiarios

- **Designe a sus beneficiarios:** revise los beneficiarios actuales en todas sus cuentas de jubilación y asegúrese de que sus elecciones reflejan sus deseos actuales.
- **Planificación de la herencia:** piense en cómo le gustaría que se distribuyeran sus bienes cuando fallezca para asegurarse de cuidar de sus seres queridos.



La asignación de activos y la diversificación no garantizan una ganancia ni brindan protección contra una pérdida. El desempeño pasado no garantiza los resultados futuros.

Usted es responsable de elegir y supervisar sus opciones de inversión para cumplir 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.

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 de inversión, fiscal o legal realizada. Aun cuando la presente comunicación es en español, John Hancock Retirement desarrolla su actividad comercial en inglés.

John Hancock Retirement Plan Services, LLC, 200 Berkeley Street, Boston, MA 02116.

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

© 2025 John Hancock. Todos los derechos reservados.

MGTS-P674772-SP GE 1/25

685797



### Tome el control de su jubilación

Planificar su futuro nunca ha sido tan fácil. Visite el sitio web [myplan.johnhancock.com](https://myplan.johnhancock.com) o escanee el código QR a continuación para descargar la aplicación móvil.



OBTENGA LA APLICACIÓN



### Visite el sitio web de Myplan ahora para hacer lo siguiente:

- Revisar el saldo de su cuenta y sus contribuciones
- Explorar las opciones de inversión y el rendimiento
- Actualizar sus datos personales y sus beneficiarios
- Acceder a valiosos recursos y herramientas que le ayudarán a mantener el rumbo