

Cuide a sus seres queridos.

Revise cuáles son sus beneficiarios hoy.



Sabemos que su vida está en constante cambio. Es por eso que es importante tomarse unos minutos una vez por año para asegurarse de que la designación de beneficiarios esté actualizada. Este paso es especialmente importante si ha experimentado un evento de vida reciente, como casarse o tener un hijo.

Por ejemplo, ¿conocía los siguientes datos sobre los beneficiarios?

- En la información de beneficiarios del plan de jubilación, no en el testamento, se determina quién recibe estos activos. Si no nombra a un beneficiario, las disposiciones del plan controlan quién recibe el dinero.
- Los beneficiarios inscritos anualmente, como los designados en las pólizas de seguro de vida y de salud, NO se trasladan a su cuenta del plan de jubilación.
- Si tiene varias cuentas de jubilación, debe designar a los beneficiarios de cada una. La designación que haga en una cuenta no se trasladará, incluso si ambas cuentas se encuentran con el mismo empleador.
- Si sus hijos menores de edad son los beneficiarios, accederán a los activos del plan de jubilación cuando alcancen la mayoría de edad (18 o 21, según el estado), independientemente de si estableció un fideicomiso para ellos en su testamento o no.



Si tiene alguna pregunta o desea hablar sobre las opciones de beneficiarios, póngase en contacto con nuestro Centro de atención al cliente al 800-648-6424, de lunes a viernes, de 8:00 a. m. a 8:00 p. m., hora del Este.

No es un depósito.
No cuenta con el seguro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC).
No cuenta con el seguro de ninguna agencia del gobierno federal.
No cuenta con la garantía de ningún banco o asociación de ahorro.
El valor puede bajar.

©2024 Lincoln National Corporation

[LincolnFinancial.com/Retirement](https://lincolnfirancial.com/Retirement)

Lincoln Financial Group es el nombre publicitario de Lincoln National Corporation y sus afiliados.

Los afiliados son responsables por separado de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-6295350-012524

POD ADA 2/24 **Z02**

Order code: DC-BENE-FLI003

Esta es una traducción de una comunicación escrita originalmente en inglés. Esta comunicación tiene fines informativos únicamente y la versión en inglés de esta comunicación es la versión oficial para fines de aplicación e interpretación. En caso de disputa entre las versiones en inglés y no inglesa de esta comunicación, prevalecerá la versión en inglés. Además, nos reservamos el derecho de corregir cualquier error en este documento en todos los estados excepto Florida.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en New York, por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus afiliados correspondientes (colectivamente, denominados "Lincoln"). Este material está dirigido al uso general del público. Lincoln no proporciona asesoramiento sobre inversiones y este material no tiene como fin proporcionar asesoramiento sobre inversiones. Lincoln tiene intereses financieros que se abordan mediante la venta de programas, productos y servicios de Lincoln.