

¡No se pierda los beneficios de participar!

Dele a su estrategia de
ahorro un estímulo
hoy mismo.



SERVICIOS DE PLANES
DE JUBILACIÓN

Guía del
participante

Deje que su plan haga el trabajo por usted.

¡Felicitaciones! Es elegible para comenzar a ahorrar en su plan de jubilación patrocinado por su empleador. Diseñado para ayudarle a prepararse para su futuro financiero, su plan ofrece varios beneficios interesantes:



Deducciones automáticas

Las prácticas deducciones automáticas por nómina pueden ayudarle a hacer aumentar sus ahorros en cada período de pago sin siquiera pensarlo.



Ventajas impositivas

Si realiza contribuciones antes de impuestos, reducirá su ingreso imponible y adeudará menos en impuestos actualmente. Si realiza contribuciones Roth después de impuestos, pagará impuestos por adelantado y disfrutará de retiros libres de impuestos durante la jubilación.



El poder de la capitalización

Sus pequeñas contribuciones sistemáticas se capitalizarán con el transcurso del tiempo para que su dinero pueda generar más dinero y posiblemente hacer aumentar sus ahorros.



La posibilidad de dinero gratis

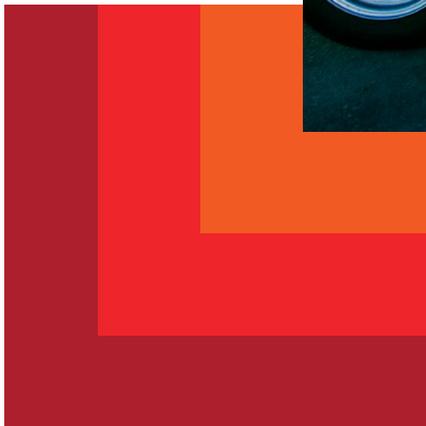
Si su empleador ofrece contribuciones de contrapartida, asegúrese de aprovechar al contribuir lo suficiente para recibir la contrapartida completa. De lo contrario, estará perdiendo dinero gratis.



Refuerce la seguridad financiera

Podrá conservar el dinero que acumule en el plan — aunque cambie de trabajo.

Desde su inscripción hasta su jubilación, el equipo de Lincoln Financial está aquí para brindarle apoyo en cada paso del trayecto hacia su jubilación. Ahora, hablemos sobre cómo aprovechar al máximo su plan de jubilación patrocinado por su empleador.



PLANIFICACIÓN DE SUS INGRESOS PARA LA JUBILACIÓN

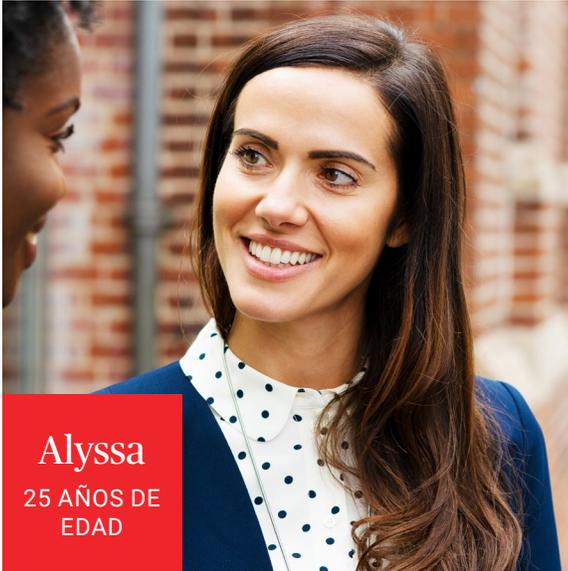
En la actualidad, las personas viven más años y pueden pasar 25 años o más jubiladas. Es importante que acumule ahorros suficientes para respaldar esta longevidad. El Seguro Social podría ser un buen complemento, pero es probable que el plan patrocinado por su empleador sea su principal fuente de ingresos para la jubilación.

¿Qué significa la jubilación para usted?

Su visión para la jubilación puede implicar pasar más tiempo con familiares y amigos, dedicarse a un pasatiempo favorito o viajar por el mundo. ¡O tal vez planea hacer las tres cosas! Puede ser emocionante tener opciones.

Si la jubilación parece lejana, está bien si no tiene una meta específica todavía. Si la jubilación parece lejana en el futuro o está a la vuelta de la esquina, es importante comenzar a ahorrar lo antes posible para mantener abiertas sus opciones. Cuanto más tiempo tenga para generar más dinero, mejor estará.

Estamos aquí para explicarle los pasos que puede seguir para comenzar a prepararse mejor para la jubilación hoy mismo, para que esté preparado para el futuro que imagina, sin importar lo que depare.



Los beneficios de comenzar temprano

Echemos un vistazo de cerca a los beneficios de empezar a ahorrar antes. Como se muestra en esta tabla, Miguel y Alyssa comenzaron a trabajar cuando tenían 25 años. Alyssa comenzó a aportar \$150 por mes a su plan de jubilación de inmediato, mientras que Miguel esperó hasta que tuvo 35 para comenzar a aportar \$200 por mes.

Al jubilarse, ¿cuánto más cree que obtuvo Alyssa? ¡Casi \$100,000 más!

Alyssa aportó \$150 por mes durante 40 años (suman \$72,000 de contribuciones)

Alyssa: \$298,724

Miguel aportó \$200 por mes durante 30 años (suman \$72,000 de contribuciones)

Miguel: \$200,903

¿Cuál es la lección? La cantidad de años que pasa ahorrando es igual de importante que la cantidad de dinero ahorrado. En este ejemplo, Alyssa tendrá más ahorros para la jubilación que Miguel, a pesar de que él aportó más por mes. El impacto a largo plazo del interés compuesto le ofrecerá mayor potencial de ganancias.

Presuponga un 6 % de rendimiento capitalizado mensualmente. Este es un ejemplo hipotético y no indica ningún producto o rendimiento. No refleja ningún gasto relacionado con la inversión. Los impuestos vencerán después de la distribución. Es posible perder dinero al invertir en títulos valores.



Comencemos.

Una vez que esté inscrito, puede comenzar de inmediato para aprovechar al máximo el plan de jubilación patrocinado por su empleador. Primero, necesitará tomar solo dos decisiones importantes.

1. Decida cuánto ahorrar

Esta decisión puede depender de varios factores, incluidos sus hábitos actuales de ahorro, su edad y la contribución de contrapartida de su empleador. Estos son algunos consejos para tener en cuenta:

- **Si usted es nuevo en ahorrar**, está bien comenzar de a poco. Una contribución del 6 % puede ser un buen punto de partida.
- **Si ya tiene hábitos de ahorro sólidos**, es posible que desee desafiarse a aumentar un 2 % su tasa actual.
- **Si se siente seguro en el manejo de sus finanzas**, considere la posibilidad de aportar el máximo para darle a su dinero más tiempo para crecer.
- **Si tiene 50 años o más**, podría considerar hacer contribuciones adicionales para ponerse al día.
- **Si su plan ofrece una contrapartida**, considere contribuir lo suficiente para recibir el beneficio total de este “dinero gratis.”

El verdadero impacto de ahorrar

Si es la primera vez que ahorra, es posible que le preocupen los efectos de las aportaciones para la jubilación en su presupuesto semanal. Sin embargo, encontrar dinero “extra” para ahorrar puede ser más fácil de lo que cree.

Considere cuánto gasta por mes cuando pide comida o paga múltiples servicios de retransmisión de entretenimiento por Internet. Reducir los gastos pequeños e innecesarios como estos realmente pueden aumentar sus ahorros para la jubilación en general. Eche un vistazo a su presupuesto y vea qué gastos no omitirá. Incluso si ahorra \$20 adicionales por semana, esto realmente puede sumar un monto considerable con el tiempo.

Considere este ejemplo:

Supongamos que tiene un salario bimensual de \$1,500, realiza contribuciones del 6% antes de impuestos y está en la franja impositiva del 12%. Al contribuir \$90 por período de pago, en realidad reduciría su pago neto a solo \$79.

CÓMO PUEDEN SUMAR \$20 A LA SEMANA



Presupone una contribución semanal de \$20 y un rendimiento capitalizado del 6 %, calculado mensualmente en una cuenta con impuestos diferidos. Este es un ejemplo hipotético. No es indicativo de ningún producto o desempeño ni refleja ningún gasto asociado con las inversiones. Los impuestos serán pagaderos en el momento de la distribución, incluida una sanción impositiva del 10 % sobre las distribuciones antes de la edad de 59½, a menos que exista una excepción. Es posible perder dinero al invertir en títulos valores.

2. Decida cuánto invertir

La manera de invertir es una decisión personal, y los inversores son todos distintos. Es por eso que su empleador ofrece una variedad de opciones de inversión. Descubramos qué clase de inversor es usted:

- **El inversor de cartera integral.** Si le gusta la idea de seleccionar una única opción de inversión, este enfoque puede ser adecuado para usted. Un vehículo integral de inversión, manejado por un profesional, ofrece diversificación en múltiples fondos y objetivos de inversión que están adaptados a su plazo y a su tolerancia al riesgo (su comodidad con el riesgo).
- **El inversor práctico.** Si disfruta de crear y administrar su propia cartera, puede querer seleccionar sus propias inversiones a partir de la variedad de su plan. Las opciones variarán en términos de riesgo y potencial de ganancia.
- **El inversor liberal.** ¿Prefiere que otra persona gestione sus inversiones por completo? Algunos planes ofrecen un servicio de cuenta administrada que le permite dejar sus inversiones en manos de un profesional. Pueden cobrarse cargos por usar un servicio profesional de administración de cuentas.



¿Quiere ayudar a elegir sus inversiones? Hable con el representante de su plan de jubilación para obtener más información acerca de qué inversiones reflejan mejor sus metas financieras.

Obtenga más información sobre las estrategias de inversión en LincolnFinancial.com/Retirement.

Controle lo que puede.

Aunque no puede controlar algunas cosas, como el mercado de valores o los eventos mundiales inesperados, puede administrar diversos aspectos de sus inversiones. Estos factores pueden tener un gran impacto en el monto que haya ahorrado al momento de la jubilación:



Elija el plan que funcione para usted

Además de la administración de sus inversiones, asegúrese de aprovechar todo lo que su plan de salud tiene para ofrecerle durante el proceso de inscripción.

- Si ha recibido un paquete impreso de inscripción, complete y envíe sus opciones según las indicaciones. También podrá visitar LincolnFinancial.com/Register para registrar su cuenta en línea hoy.
- Si tiene preguntas, el representante de su plan de jubilación puede ayudar. O bien, puede llamarnos al número gratuito que figura en su paquete de inscripción.

El futuro de su jubilación importa.

El mejor momento para comenzar a planificar su futuro es hoy. No importa cómo se imagina su jubilación, estamos aquí para brindarle el apoyo, la educación y las herramientas que necesita en cada paso del camino.

Somos optimistas acerca de su futuro y creemos que usted también debe serlo. Para obtener más información, comuníquese con un representante de su plan de jubilación o visite LincolnFinancial.com/Retirement.



No es un depósito
No está asegurado por la FDIC
No está asegurado por ninguna institución gubernamental federal
No está garantizado por ningún banco ni sociedad de ahorro
Su valor se puede reducir

©2023 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com/Retirement

Lincoln Financial Group es el nombre de comercialización de Lincoln National Corporation y sus filiales.

Las filiales son independientemente responsables de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

PAD-5624110-041323

POD ADA 5/23 **Z07**

Order code: DC-ENROL-BRC003



Los fondos mutuos y las anualidades variables se venden por medio de prospecto. Se aconseja a los inversionistas considerar cuidadosamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de los fondos mutuos y, en el caso de las anualidades variables, el contrato variable y las opciones de inversión subyacentes. Para obtener el prospecto de un fondo mutuo o de una anualidad variable, donde encontrará esta y otra información, llame al 800-4LINCOLN. Lea el prospecto detenidamente antes de invertir o enviar dinero.

Las anualidades variables son productos de inversión a largo plazo, especialmente diseñadas para ahorrar para la jubilación, y están sujetas a fluctuaciones del mercado, riesgos de la inversión y a la posible pérdida de capital. Las anualidades variables contienen tanto componentes de inversión como de seguro y conllevan comisiones y cargos que incluyen cargos por mortalidad y gastos, cargos administrativos y honorarios por asesoría. Las opciones especiales se ofrecen a un cargo adicional. El valor de la anualidad fluctúa con cambios en el valor de mercado de las opciones de inversión subyacentes, y todos los activos se acumulan en una cuenta de impuestos diferidos. Los retiros de ganancias están sujetos a impuestos como ganancias ordinarias y, si se retiran antes de los 59 años y medio de edad, pueden estar sujetos a un impuesto federal adicional del 10 %. Los retiros reducirán el beneficio por fallecimiento y el valor de rescate al contado. No existe ningún beneficio adicional de diferimiento de impuestos por comprar un contrato de anualidad en una cuenta IRA o en otro plan deducible fiscalmente.

Las anualidades variables vendidas en New York son emitidas por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y distribuidas por Lincoln Financial Distributors, Inc., un corredor de bolsa. Para el resto de los estados, las anualidades variables son emitidas por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y distribuidas por Lincoln Financial Distributors, Inc., un corredor de bolsa. **The Lincoln National Life Insurance Company no ofrece sus servicios en el estado de New York, ni está autorizada para hacerlo. Las obligaciones contractuales están sujetas a la capacidad de pago de siniestros de la respectiva compañía emisora.**

Los programas basados en fondos mutuos incluyen ciertos servicios que provee Lincoln Financial Advisors Corp. (LFA), corredora-distribuidora (miembro de la FINRA y la SIPC) y una filial de planificación financiera y minorista de Lincoln Financial Group, 1301 S. Harrison St., Fort Wayne, IN 46802. Los corredores-distribuidores que no estén afiliados también pueden proveer servicios a los clientes. Los valores de la cuenta están sujetos a fluctuaciones, incluida la pérdida de capital.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en New York, Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus filiales aplicables (conjuntamente denominadas "Lincoln"). Este material está destinado para uso general del público. Lincoln no proporciona asesoramiento sobre inversiones, y este material no pretende proporcionar asesoramiento sobre inversiones. Lincoln tiene intereses financieros que son cubiertos por la venta de programas, productos y servicios de Lincoln.