RETIREMENT PLAN SERVICES

Este material está actualizado al: Wednesday, October 3, 2018
Este material vence el: Friday, November 2, 2018

John Hancock le da la **bienvenida**

Si usted es como la mayoría de la gente, estará esperando disfrutar de una jubilación financieramente segura. Alcanzar sus sueños para la jubilación requiere algo más que tan sólo esperar que se hagan realidad, exige un plan.

Este PDF es una de las claves de dicho plan. Puede ayudarle a avanzar por el camino adecuado para alcanzar una jubilación financieramente segura. También le guiará paso a paso a lo largo del proceso de inscripción.

Cómo utilizar este PDF:

- Le recomendamos que no imprima este PDF completo. Utilícelo más bien como un recurso electrónico
- Hay un menú de capítulos en el lado izquierdo del archivo para que pueda navegar fácilmente por cada sección.

Es tan sencillo como 1, 2, 3, ¡Siga!

Su plan de jubilación es una eficaz herramienta de ahorro que su empleador pone a su disposición como un beneficio de valor agregado. Aproveche esta oportunidad y coloque los cimientos de su futuro financiero.

John Hancock – ***le ayudamos a que disfrute llegando allá***

P 17817-LTR-SP-GE 01/11-18959

John Hancock
RETIREMENT
PLAN SERVICES

Disfrute llegando allá

Planifique la jubilación. Es tan sencillo como 1, 2, 3, ¡Siga!

Guía para la inscripción

Se hace referencia, de forma colectiva, a John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) (John Hancock USA) y John Hancock Life Insurance Company of New York (John Hancock New York) como "John Hancock"

Su **futuro financiero** – está en sus manos

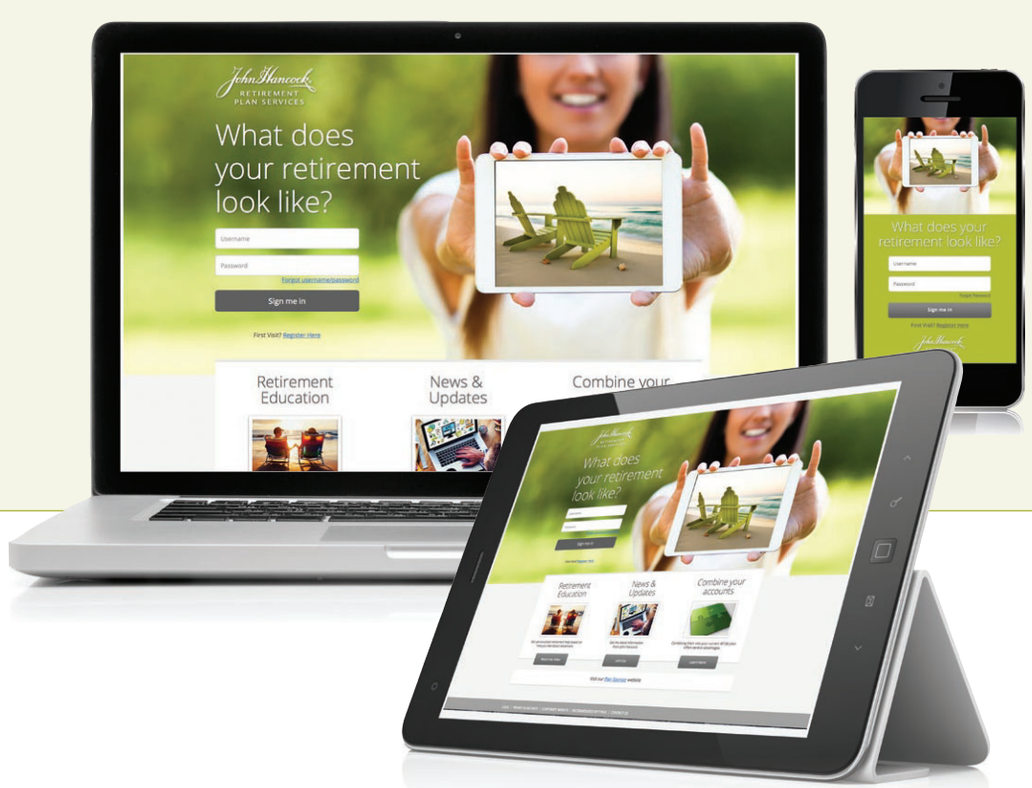
Bienvenido a John Hancock.

El hecho de abrir este material y tomarse unos minutos para efectuar algunas elecciones nos permite ayudarle a que inicie el camino a la jubilación.

Pasar a formar parte del plan de ahorro para la jubilación de su compañía es una manera cómoda de ahorrar para la jubilación. Es un beneficio que su empleador pone a su disposición. Aproveche esta oportunidad y empiece a colocar los cimientos de su futuro financiero.

Todo comienza con nuestro sitio Web

¡**Regístrese ahora** en www.jhpensions.com (o para planes domiciliados en New York, www.jhnypensions.com) e **inscríbase hoy**!



Información acerca de su **plan**

NOMBRE DE LA COMPAÑÍA **MORRISON, EKRE, & BART**
NÚMERO DE CONTRATO **113439**
NÚMERO DE ACCESO DE INSCRIPCIÓN **219632**

Empezar es fácil.

Esta guía le explicará detalladamente nuestros sencillos pasos 1,2,3 ¡Siga! para ayudarle a inscribirse en el plan de jubilación de su compañía.

1. **¿Cuánto necesita para jubilarse?**
2. **¿Cuánto necesita contribuir?**
3. **¿Cómo debería invertir sus ahorros para la jubilación?**

SIGA **¡Siga! Inscríbase**

¿Por qué empezar **hoy?**

La participación en el plan de jubilación de su compañía le permite asumir un mayor control de su futuro financiero. Cuando se inscriba, podrá sacar provecho de algunos beneficios atractivos, como, por ejemplo:

Pague menos en impuestos, ahorre más dinero

- Las contribuciones antes de impuestos pueden ayudar a reducir sus ingresos gravables y podrían colocarle en una escala fiscal más baja.

El tiempo puede ayudar a dar un impulso a los ahorros

- ¡No se demore, empiece hoy! Cuanto más tiempo tenga para invertir, mayor puede ser el impulso para sus ahorros gracias al poder de la capitalización (ganancias compuestas).

Deducciones automáticas de la nómina/planilla

- Elija sencillamente la suma que desee contribuir y disfrute de la comodidad de las deducciones automáticas de la nómina/planilla.

Paso 1

¿**Cuánto** necesita para jubilarse?

Todos esperamos tener una jubilación feliz, libre de preocupaciones financieras. Sin embargo, un futuro financieramente seguro no es algo que ocurra por arte de magia. Requiere planificación y hay algunas cosas que puede hacer ahora mismo para avanzar por el camino adecuado para que sus sueños para la jubilación se hagan realidad.

El primer paso consiste en ayudarle a determinar cuántos ingresos necesitará anualmente para disfrutar del tipo de vida que desee durante la jubilación. Tomémonos un momento ahora para imaginarnos cómo podría ser su vida durante la jubilación.

¿Qué quiere hacer durante la jubilación?

Durante la jubilación, quiero...

- ✓ Jugar al golf
- ✓ Viajar
- Visitar a los nietos
- Trabajar como voluntario
- ✓ Trabajar a tiempo parcial
- Asistir a cursos
- ✓ Renovar mi casa

¿Cuántos ingresos anuales necesitará para financiar tal estilo de vida?

Estos seis perfiles pueden ayudarle a hacerse una idea del nivel de ingresos que podría necesitar anualmente durante la jubilación. Cada perfil representa un estilo de vida diferente durante la jubilación.

¡Vea ahora nuestros videos de perfiles para la jubilación!

jhetools.com/profiles

* Aun cuando los perfiles de inversión resultan útiles para planificar las contribuciones necesarias para ahorros para la jubilación, no hay ninguna garantía de que ninguna estrategia de inversión tenga éxito por lo que respecta a alcanzar los objetivos de inversión. Estos perfiles de MapInfo tienen únicamente fines ilustrativos, no pretenden constituir asesoramiento financiero ni en materia de inversión, y no representan el rendimiento pasado o futuro de ninguna opción de inversión. El Seguro Social es una proyección basada en estimaciones de Beneficios del Seguro Social en 2015, según cálculos de la Calculadora Rápida en www.socialsecurity.gov/OACT/quickcalc, y puede que no sea sostenible. Asumen una edad de jubilación prevista de 67 años, una expectativa de vida de 84 años y una estrategia equilibrada de inversión. Considera asimismo personas casadas que empiezan a los 49 años, con una tasa promedio de rendimiento del 4.3%, y personas solteras que empiezan a los 30 años, con una tasa promedio de rendimiento del 4.8%. La tasa de rendimiento ha sido ajustada para reflejar una tasa de inflación del 2.3%, y considera asimismo el número de años hasta la jubilación. Hable con su representante financiero acerca de cómo esta situación puede estar relacionada con la suya propia.

Perfiles para la jubilación

Perfil de $17,500* – Debbie y Mike Wright

- Los Wright llevan muchos años viviendo y trabajando en la misma pequeña comunidad. No tienen previsto mudarse cuando se jubilen.
- Disfrutan de un estilo de vida modesto, pero confortable. Están involucrados en la comunidad y gastan con cuidado.
- Durante la jubilación, Debbie y Mike quieren participar en actividades sociales, ir al cine, leer y pasar tiempo con familiares y amigos. Podrían seguir trabajando para mantenerse ocupados y complementar sus ingresos durante la jubilación.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación§ **$3,000**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$14,500**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $17,500

¿Es usted esta persona?

- ¿Disfruta usted involucrándose en la comunidad, yéndose de vacaciones cerca de su casa y pasando tiempo con su familia?
- ¿Evita cambiar de automóvil todo lo que puede para ahorrar?
- ¿Se considera a sí mismo una persona que mira con cuidado el valor de las cosas cuando compra?

Perfil de $32,000* – María y Tony Sánchez

- María y Tony son personas activas a quienes les encanta pasar tiempo con la familia y participar en eventos para las organizaciones a las que pertenecen.
- Van a la iglesia y comparten su deseo de aportar a la comunidad.
- Durante la jubilación, María y Tony prevén viajar ocasionalmente, disfrutar de sus *hobbies*, visitar a la familia, y podrían trabajar a tiempo parcial.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación∞ **$11,000**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$21,000**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $32,000

¿Es usted esta persona?

- ¿Le gusta irse de viaje ocasionalmente para relajarse o pasar tiempo con la familia?
- ¿Le gustaría dedicar más tiempo a su organización favorita tras jubilarse?
- ¿Considera la jubilación como una oportunidad para convertir un *hobby* o pasatiempo en un negocio a tiempo parcial?

Perfil de $45,000* – Sherry y Nigel Palmer

- Los Palmer sueñan con mudarse a una comunidad para jubilados en Florida cuando se jubilen.
- Ahorran con disciplina y compran inteligentemente. Esperan que sus buenas costumbres les ayuden a llevar una vida sencilla, pero cómoda, cuando se jubilen.
- Durante la jubilación, Sherry y Nigel esperan poder visitar a sus hijos. Para ahorrar, prevén volar fuera de temporada para sus visitas y no cambiar de automóvil a menos que sea necesario.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación† **$20,500**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$24,500**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $45,000

¿Es usted esta persona?

- ¿Corta usted cupones para ahorrar en sus compras en el supermercado?
- ¿Opta usted por comprar autos usados en lugar de nuevos?
- ¿Es usted un ahorrador disciplinado?

§ Asume unos ingresos anuales combinados corrientes de $17,500, ahorros existentes con aplazamiento fiscal de $10,000 y una contribución mensual combinada de $70.
∞ Asume unos ingresos anuales combinados corrientes de $32,000, ahorros existentes gravables de $21,000, ahorros con aplazamiento fiscal de $15,000 y una contribución mensual combinada de $263.
† Asume unos ingresos anuales combinados corrientes de $45,000, ahorros existentes gravables de $30,000, ahorros con aplazamiento fiscal de $21,000 y una contribución mensual combinada de $559.

1 2 3

Marque el perfil que se adecue de forma más apropiada a su estilo de vida deseado durante la jubilación

Perfil de $62,000* – Alan Browne

- Durante la jubilación, Alan tiene previsto hacer cosas para las que no tiene tiempo hoy, como asistir a eventos deportivos, cenar fuera de casa y visitar amigos.
- Alan gasta de forma conservadora y prevé seguir viviendo moderadamente cuando se jubile.
- Durante la jubilación, Alan prevé pasar tiempo con sus amigos y finalizar algunos proyectos de mejora de su casa.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación[Ω] **$33,000**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$29,000**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $62,000

¿Es usted esta persona?

- ¿Cena usted ocasionalmente fuera?
- ¿Disfruta usted de actividades de ocio cerca de casa?
- ¿Disfruta asistiendo a eventos deportivos?

Perfil de $90,000* – Grace y Peter Wong

- Grace y Peter están ocupados con sus carreras y están a punto de mudarse a la casa de sus sueños, donde seguirán viviendo una vez que se jubilen.
- Quieren mantenerse activos haciendo deporte y jugando al golf.
- Durante la jubilación, prevén pasar más tiempo con su familia y tomar vacaciones anuales.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación[≈] **$52,500**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$37,500**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $90,000

¿Es usted esta persona?

- ¿Es miembro de un gimnasio?
- ¿Compra un automóvil nuevo cada pocos años?
- ¿Viaja usted de forma ocasional?

Perfil de $120,000* – Helen y David Burrows

- Helen y David disfrutan de la vida en la ciudad – museos, restaurantes y teatros. Prevén vivir en la ciudad cuando se jubilen para poder seguir disfrutando de estos pasatiempos.
- Gozan de una buena posición financiera y disfrutan de lujos tales como automóviles nuevos y vacaciones exóticas.
- Son inversionistas disciplinados y tienen una idea clara de cómo quieren pasar sus años de jubilación.

Ingresos provenientes de ahorros para la jubilación[ø] **$73,500**
Ingresos provenientes de los beneficios del Seguro Social **$46,500**
Ingresos familiares anuales totales durante la jubilación $120,000

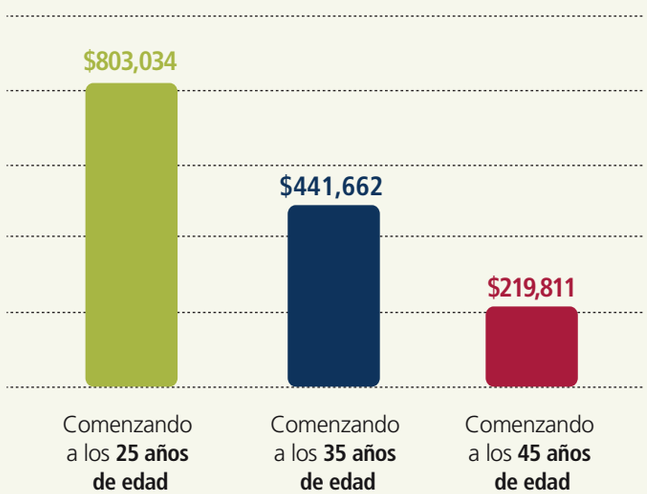
¿Es usted esta persona?

- ¿Es usted miembro de un club deportivo, de tenis o de golf?
- ¿Compra regularmente mobiliario o automóviles nuevos, etc.?
- ¿Le gusta viajar todos los años?

[Ω] Asume unos ingresos anuales corrientes de $62,000, ahorros existentes gravables de $7,000, ahorros con aplazamiento fiscal de $4,000 y una contribución mensual de $261.
[≈] Asume unos ingresos anuales combinados corrientes de $90,000, ahorros existentes gravables de $62,000, ahorros con aplazamiento fiscal de $41,000 y una contribución mensual combinada de $1,587.
[ø] Asume unos ingresos anuales combinados corrientes de $120,000, ahorros existentes gravables de $82,000, ahorros con aplazamiento fiscal de $55,000 y una contribución mensual combinada de $2,274.

Nunca es demasiado pronto ni demasiado tarde para empezar

Si bien empezar pronto a ahorrar para su jubilación puede tener un impacto significativo en el crecimiento de sus ahorros en el futuro, es importante tener presente que nunca es demasiado tarde para empezar.



Jubilándose a los 65 años, la persona que empieza a ahorrar a los…

- 25 años de edad ahorra **$803,034**
- 35 años de edad ahorra **$441,662**
- 45 años de edad ahorra **$219,811**

Esto se debe a la ventaja derivada de efectuar contribuciones durante un largo período de tiempo y al poder de las ganancias compuestas. ¿Cuál de estos ahorradores preferiría ser?

¡Lo importante es empezar hoy!

Este gráfico muestra una inversión anual de $6,500 desde los 25, 35 y 45 años de edad hasta los 65 años. Asume una tasa constante de rendimiento del 5%. Este gráfico tiene únicamente fines ilustrativos y no pretende representar inversiones reales. No hay ninguna garantía de que se alcancen o mantengan los resultados mostrados a lo largo de ningún período de tiempo.

Paso 2

¿Cuánto necesita **contribuir** hoy?

Ahora que ha examinado los perfiles y tiene una idea de cómo quiere que sea su jubilación, ha llegado el momento de determinar cómo va a empezar a alcanzar su objetivo.

El segundo paso consiste en ayudarle a determinar qué parte de su salario actual debería estar contribuyendo a su plan de jubilación con carácter mensual.

Para ayudar a determinar la mejor suma de contribución, evaluemos algunas fuentes potenciales de ingresos para la jubilación.

El plan de jubilación de su compañía

Disfrute ahorrando para la jubilación gracias a la comodidad de las deducciones de la nómina/planilla

Ahorros personales

Cuentas de ahorro, inversiones y Cuentas de Jubilación Individuales (IRA)

Seguro Social

Para más información acerca de este beneficio, vaya a www.ssa.gov o llame a la Administración del Seguro Social al 1-800-772-1213

Otras cuentas de jubilación

¿Ha tenido otros trabajos en los que efectuó contribuciones a un plan de jubilación (401(k), IRA)? Puede que desee considerar combinar sus cuentas.

Considere consolidar sus cuentas de jubilación*.

Si tiene otras cuentas de jubilación, como un plan 401(k) con un empleador anterior o una cuenta IRA, es posible que pueda moverlas a su nueva cuenta de jubilación con John Hancock^. Para más información acerca de esta opción y para ayudarle a determinar si es la opción adecuada para usted, llámenos al 1-877-525-7655 para hablar con un especialista en consolidaciones.

* Disponible para planes que utilizan Servicios de Consolidación de John Hancock; las transferencias están sujetas a las disposiciones del plan de una compañía.
^ Hable con un Representante Financiero para determinar si en su caso resulta adecuado combinar sus cuentas de jubilación, ya que hay otras opciones disponibles.

¿Cuánto debería empezar a **contribuir?**

Con una idea de lo que tiene para construir sus ingresos para la jubilación, pasemos ahora a determinar cuánto empezar a contribuir al plan de jubilación de su compañía.

Nuestra Calculadora de Contribuciones utiliza el perfil de jubilación que seleccionó en el Paso 1, su edad y los ahorros individuales para la jubilación que pueda tener para dar con una suma de contribución mensual a fin de ayudar a alcanzar su objetivo para la jubilación.

Ejemplo de cálculo de una contribución

- Jamie: 30 años de edad
- Ingresos anuales: $40,000
- Objetivo para la jubilación: $32,000
- Ahorros actuales: $10,000

Para alcanzar su objetivo, debería efectuar contribuciones de $124 al mes a su plan de jubilación calificado, según nuestra Calculadora de Contribuciones.

$124 x 12 meses = $1,488
$1,488 / 40,000 = 3.7%

Fórmula: (Contribución x 12 meses) / ingresos anuales = porcentaje de los ingresos.

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y se basa en las suposiciones de la calculadora. No hay ninguna garantía de que cualesquiera estrategias de inversión alcancen sus objetivos.

¡Pruebe ahora la Calculadora de Contribuciones!

En su teléfono *smartphone*. O utilice la calculadora existente en la parte posterior de este material.

jhetools.com/contribution

Guía rápida: Sumas de contribuciones y ahorros fiscales potenciales

Salario anual	% del salario anual	Contribución mensual antes de impuestos++	Contribución mensual aprox. después de impuestos	Contribución anual aprox. antes de impuestos++	Contribución anual aprox. después de impuestos##	Ahorros fiscales federales anuales aprox.
$15,000	15%	$188	$159	$2,250	$1,913	$338
	12%	$150	$128	$1,800	$1,530	$270
	9%	$113	$96	$1,350	$1,148	$203
	6%	$75	$64	$900	$765	$135
	3%	$38	$32	$450	$383	$68
$20,000	15%	$250	$213	$3,000	$2,550	$450
	12%	$200	$170	$2,400	$2,040	$360
	9%	$150	$128	$1,800	$1,530	$270
	6%	$100	$85	$1,200	$1,020	$180
	3%	$50	$43	$600	$510	$90
$30,000	15%	$375	$319	$4,500	$3,825	$675
	12%	$300	$255	$3,600	$3,060	$540
	9%	$225	$191	$2,700	$2,295	$405
	6%	$150	$128	$1,800	$1,530	$270
	3%	$75	$64	$900	$765	$135
$40,000	15%	$500	$425	$6,000	$5,100	$900
	12%	$400	$340	$4,800	$4,080	$720
	9%	$300	$255	$3,600	$3,060	$540
	6%	$200	$170	$2,400	$2,040	$360
	3%	$100	$85	$1,200	$1,020	$180
$50,000	15%	$625	$531	$7,500	$6,375	$1,125
	12%	$500	$425	$6,000	$5,100	$900
	9%	$375	$319	$4,500	$3,825	$675
	6%	$250	$213	$3,000	$2,550	$450
	3%	$125	$106	$1,500	$1,275	$225
$60,000	15%	$750	$600	$9,000	$7,200	$1,800
	12%	$600	$480	$7,200	$5,760	$1,440
	9%	$450	$360	$5,400	$4,320	$1,080
	6%	$300	$240	$3,600	$2,880	$720
	3%	$150	$120	$1,800	$1,440	$360
$70,000	15%	$875	$700	$10,500	$8,400	$2,100
	12%	$700	$560	$8,400	$6,720	$1,680
	9%	$525	$420	$6,300	$5,040	$1,260
	6%	$350	$280	$4,200	$3,360	$840
	3%	$175	$140	$2,100	$1,680	$420
$80,000	15%	$1,000	$800	$12,000	$9,600	$2,400
	12%	$800	$640	$9,600	$7,680	$1,920
	9%	$600	$480	$7,200	$5,760	$1,440
	6%	$400	$320	$4,800	$3,840	$960
	3%	$200	$160	$2,400	$1,920	$480

¿Cuánto dinero necesita contribuir cada mes para llegar a su objetivo para la jubilación?

$ _____

Esta tabla puede utilizarse como herramienta de planificación para ayudarle a determinar la suma de sus contribuciones y muestra el nivel de ahorro fiscal federal que podría obtener. También se indican rangos de salario medio y sumas de contribuciones expresadas como un porcentaje del salario. Seleccione su salario actual, y luego mire en las columnas para ver las sumas de contribución y ahorros fiscales potenciales.

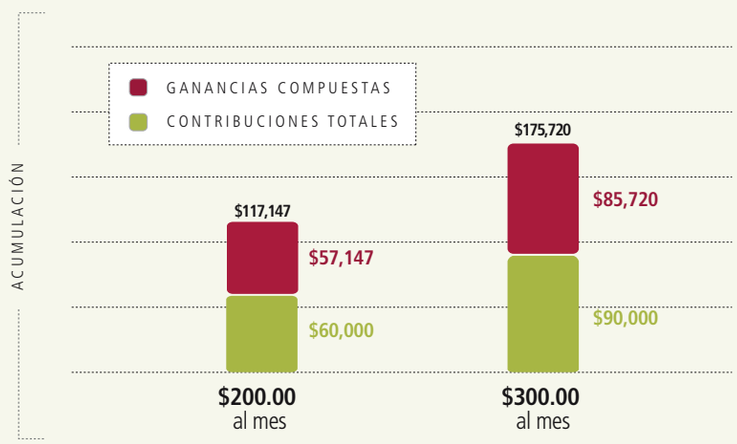
Esta tabla pretende ser una herramienta educativa y representa únicamente ilustraciones matemáticas hipotéticas. Los cálculos son estimaciones y puede que no proporcionen proyecciones precisas. Sus circunstancias reales, incluidos sus ingresos actuales o sus necesidades para la jubilación, pueden variar. Los retiros de sumas gravables estarán sujetos al pago de impuestos ordinarios sobre la renta y, si se toman antes de los 59 años y medio de edad, puede que haya una penalización fiscal del 10% por parte del IRS. Esto no pretende constituir asesoramiento jurídico ni en materia de inversión. Consulte a su asesor fiscal para determinar el impacto fiscal real de las contribuciones que usted efectúa a su plan de jubilación.

++ Las sumas de las contribuciones pueden incluir contribuciones del empleador y del empleado efectuadas al plan de jubilación calificado de su compañía, así como depósitos en otras cuentas con exenciones fiscales y sin exenciones fiscales. Las contribuciones efectuadas a las cuentas con exenciones fiscales no pueden exceder los límites del plan o reglamentarios.

Los cálculos para personas con salarios de $15,000 a $50,000 se basan en una persona casada, que presenta una declaración conjunta y que declara unos ingresos gravables de $62,000, con una tasa fiscal marginal del 15%. Los cálculos para personas con salarios de $60,000 a $80,000 se basan en una persona casada, que presenta una declaración conjunta y que declara unos ingresos gravables de $120,000, con una tasa fiscal marginal del 20%.

Un pequeño incremento puede tener un gran impacto

Resulta sorprendente cómo un pequeño incremento en sus contribuciones mensuales podría tener un gran impacto a lo largo del tiempo. Echemos un vistazo a un ejemplo hipotético.*



$100 al mes o $25 a la semana más

En la actualidad, usted está contribuyendo $200 al mes para su jubilación. A lo largo de un período de 25 años, esto podría llegar a ascender a $117,147. El total de sus contribuciones es $60,000, mientras que las ganancias compuestas ascienden a $57,147.

Supongamos que usted liquida el préstamo de su automóvil y decide destinar $100 de ese dinero adicional a su plan de jubilación. Ahora, usted está contribuyendo $300 al mes con la misma suma de ingresos disponibles. Sin embargo, después de 25 años, usted puede tener $175,720. El total de sus contribuciones asciende a $90,000, mientras que las ganancias compuestas ascienden a $85,720.

Destinando sencillamente una parte del dinero del préstamo de su automóvil a ahorrar para su jubilación, usted podría jubilarse con $58,573 adicionales.

Vea la diferencia que un pequeño incremento puede representar en sus ahorros para la jubilación.

Pruebe la Calculadora de Contribuciones de Incrementos Anuales ahora mismo.

jhetools.com/increase

* Sobre la base de un interés compuesto del 5%; contribuciones mensuales durante un período de 25 años. Este ejemplo no pretende representar asesoramiento en materia de inversión. Hable con su representante financiero acerca de cómo esta situación puede estar relacionada con la suya propia. Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos. No hay ninguna garantía de que se alcancen o mantengan los resultados mostrados a lo largo de ningún período de tiempo. Este ejemplo asume que no se efectúan retiros, no tiene en cuenta cargos asociados a la inversión, los cuales, de ser incluidos, reducirían el saldo de la cuenta, y asume la reinversión de las ganancias. Se han de pagar impuestos en el momento del retiro.

Paso 3

¿Cómo debería **invertir** sus ahorros para la jubilación?

Usted tiene un objetivo para la jubilación y sabe cuánto quiere empezar a contribuir. El tercer paso le ayudará a determinar dónde poner el dinero que esté contribuyendo cada mes para alcanzar su objetivo para la jubilación.

Su plan le ofrece varias opciones de inversión. Para ayudarle a determinar cuál es adecuada para usted, es importante entender algunos conceptos:

- La relación entre riesgo y rendimiento
- Gestión del riesgo mediante la diversificación
- Resumen de la asignación de activos

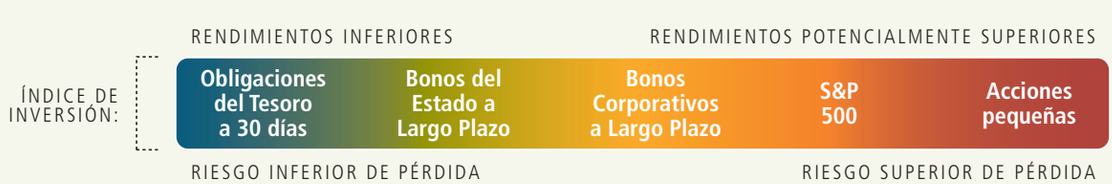
La relación entre riesgo y rendimiento

Cada tipo de inversión tiene características propias de riesgo y rendimiento. En general, a medida que el riesgo aumenta, también lo hace el potencial para registrar rendimientos o pérdidas superiores. Aun cuando invertir conlleva el riesgo de que usted pierda una parte (o la totalidad) del dinero original invertido, existe asimismo el riesgo de que no se logren sus objetivos de inversión.

Es importante considerar lo siguiente:

- Las inversiones con un riesgo superior tienen una volatilidad mayor, pero ofrecen asimismo un mayor potencial para obtener rendimientos superiores.
- Las inversiones conservadoras tienen una volatilidad inferior, pero tienden a crecer de forma más lenta y constante.

Las opciones de inversión que elija y la cuantía de su inversión en cada una de ellas tienen un impacto importante en su riesgo global y rendimiento potencial.



Los índices no están administrados y no se puede invertir directamente en los mismos. Los índices y las carteras ilustrados no representan ningún producto u opción de inversión disponible bajo un contrato grupal de anualidades con John Hancock.

¿Qué se entiende por clases de activos?

El término clases de activos hace referencia a diferentes tipos de opciones de inversión que tienen características y niveles de riesgo singulares. Por ejemplo, las acciones y los bonos son dos clases de activos comunes. Estas dos clases de activos pueden dividirse adicionalmente sobre la base de industria, sector, geografía, estilo de administración y otros factores.

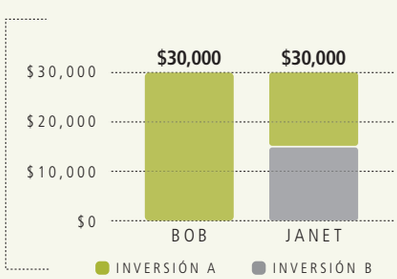
Utilización de la diversificación para controlar el riesgo*

Tener todos sus ahorros para la jubilación en una sola inversión o clase de activos puede suponer un riesgo. Si le ocurriera algo a dicha inversión o clase de activos, sus ahorros podrían correr riesgos. Al repartir sus inversiones entre diferentes tipos de inversiones, diversificará su cartera y creará una combinación con un nivel de riesgo con el que se sienta cómodo.

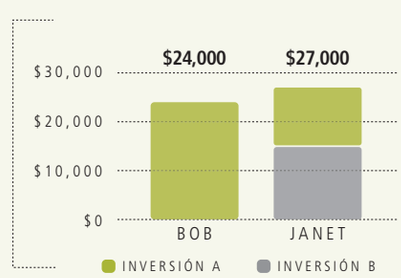
Cómo funciona la diversificación

Imaginemos dos inversionistas, Bob y Janet; cada uno invierte $30,000. Bob tiene todo su dinero en una sola inversión. Sin embargo, Janet ha dividido sus $30,000 por igual entre dos inversiones diferentes.

Valores de las cuentas antes de la caída del mercado*



Valores de las cuentas después de una caída del 20% en la Inversión A*



Ahora imaginemos qué ocurre si la Inversión A pierde una parte de su valor, mientras que el valor de la Inversión B se mantiene estable. Bob, que tenía todo su dinero en la Inversión A, ve cómo su cartera cae un 20%, en este caso $6,000. Sin embargo, Janet, que había diversificado sus inversiones, se ve menos afectada –la inversión que cayó un 20% generó tan sólo una pérdida en su cartera de $3,000, es decir el 10%–. El hecho de que Janet diversificara sus inversiones le permitió reducir el riesgo.

Ejemplo hipotético con fines ilustrativos únicamente.

* Ni la asignación de activos ni la diversificación aseguran una ganancia ni protegen frente a pérdidas.

Resumen de la asignación de activos

La planificación de la jubilación involucra entender lo que supone invertir y cómo asignar y diversificar sus inversiones para soportar mejor las fluctuaciones propias del mercado a lo largo del tiempo y preservar sus ahorros para la jubilación.

La asignación de activos es el proceso de decidir qué parte de sus ahorros para la jubilación se asigna a diferentes clases de activos, como, por ejemplo, Acciones, Bonos y Fondos de Preservación del Capital, como efectivo y equivalentes de efectivo. La asignación de activos puede ser una estrategia importante y valiosa para la planificación de su jubilación, y hay varias maneras de proceder con la asignación de activos y la diversificación de carteras. Usted puede construir su propia cartera o, dependiendo de su plan, es posible que pueda seleccionar entre carteras de asignación de activos administradas profesionalmente.

La asignación de activos es un concepto sencillo, pero su potencial puede ser sumamente elevado. Ayuda a diversificar sus inversiones y alinea su cartera con sus objetivos de inversión.

Al asignar sus activos, conviene tener en cuenta varios factores, entre otros:

- Su fecha prevista de jubilación,
- Cuánto necesitará ahorrar, y
- Su tolerancia al riesgo.

Ni la asignación de activos ni la diversificación aseguran una ganancia ni protegen frente a pérdidas. Por favor tome nota de que puede que la asignación de activos no sea apropiada para todos los participantes, en particular aquellos interesados en determinar sus propias opciones de inversión por sí solos.

El término Fondos hace referencia a subcuentas que invierten en fondos subyacentes, ofrecidos a planes de jubilación calificados a través de un contrato grupal de anualidades. No puede haber ninguna garantía de que una Opción de inversión o los fondos subyacentes logren sus objetivos de inversión. Las subcuentas están sujetas a los mismos riesgos que los fondos subyacentes en los que invierten, entre los cuales se pueden incluir riesgos de inversión y posible pérdida de la suma de capital invertida. Las opciones de inversión de las subcuentas no están aseguradas por la FDIC, el Consejo de la Reserva Federal ni ninguna agencia gubernamental. Para una descripción más completa de estos riesgos, por favor consulte el prospecto de los fondos subyacentes, que se encuentra disponible mediando la solicitud oportuna.

Maneras de **invertir**

Ahora, exploremos las diferentes vías que puede elegir para invertir sus contribuciones. Es posible que pueda elegir entre diferentes carteras de asignación de activos administradas profesionalmente, crear su propia cartera, o una combinación de ambas opciones utilizando los Fondos disponibles en el plan de jubilación de su compañía.

Carteras basadas en Fecha Objetivo	Carteras basadas en Riesgo Objetivo	Construcción de su propia Cartera
Administradas profesionalmente; proporcionan diversificación en un solo paso	Administradas profesionalmente; proporcionan diversificación en un solo paso	La combinación de activos es administrada personalmente por usted
Se ajusta automáticamente para hacerse más conservadora a medida que usted se acerca a su fecha de jubilación objetivo	Se mantiene automáticamente dentro de su categoría de riesgo. Reevalúe su estrategia de riesgo según resulte necesario	Reevalúe su estrategia según resulte necesario
Nivel bajo de participación suya	Nivel medio de participación suya	Nivel alto de participación suya

Para más información acerca de las opciones de inversión:

Vaya a **www.jhgoenroll.com**, complete su inscripción y repase sus opciones. Necesitará su:

Número de contrato **113439**

Número de acceso de inscripción **219632**

RECUERDE – El aviso 404a-5 Plan & Investment Notice en la parte posterior de este material proporciona más detalles acerca de las opciones de inversión disponibles bajo el plan; dicha información incluye asimismo cargos aplicables.

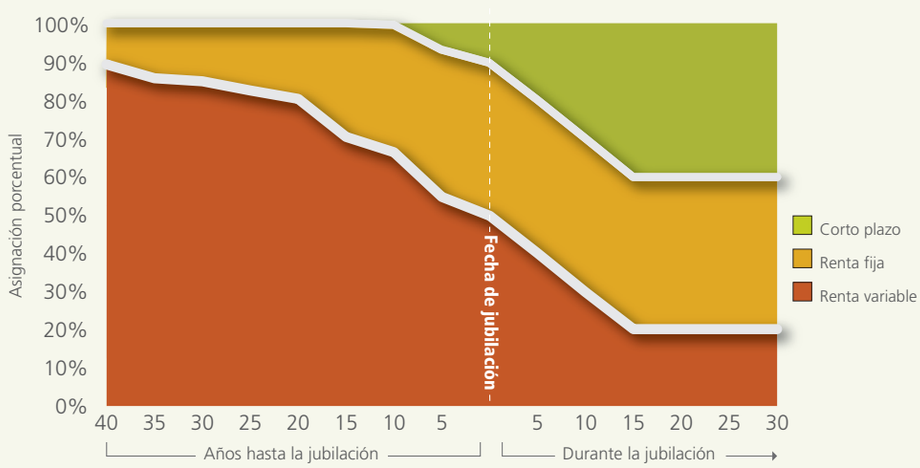
Usted es responsable de seleccionar y monitorear sus opciones de inversión para alcanzar sus objetivos para la jubilación. Puede resultar aconsejable que evalúe su estrategia de inversión al menos anualmente. Puede que desee consultar a su propio asesor fiscal o en materia de inversión, o asesor jurídico independiente.

Ni la asignación de activos ni la diversificación aseguran una ganancia ni protegen frente a pérdidas. Tome nota de que puede que un fondo de asignación de activos no sea apropiado para todos los participantes, en particular aquellos interesados en determinar sus propias opciones de inversión por sí solos.

Asignación de activos basada en una fecha de jubilación objetivo

Carteras basadas en Fecha Objetivo

Estas son carteras administradas profesionalmente que proporcionan diversificación en un solo paso sobre la base de una fecha objetivo. A lo largo del tiempo, la cartera 'se ajusta' automáticamente, pasando de renta variable y acciones a una combinación de inversiones más conservadora, a medida que se acerca a una fecha de jubilación objetivo.



Este es un ejemplo de variación temporal con fines ilustrativos únicamente.

¿Cómo sabe usted cuál seleccionar?

A modo de ejemplo, Joe nació en 1971 y quiere jubilarse a los 67 años de edad (aproximadamente en el año 2038). Evalúa sus circunstancias personales y necesidades durante la jubilación, y determina que la cartera con la fecha más próxima a su fecha de jubilación objetivo representa la opción adecuada. Puede ser realmente así de sencillo.

A la hora de tomar decisiones en materia de inversión, resulta importante evaluar de forma minuciosa sus circunstancias personales, ahorros actuales, ingresos mensuales, objetivos de estilo de vida durante la jubilación y perfil de riesgo.

Aun cuando los fondos basados en fecha objetivo son administrados sobre la base de un marco temporal de fecha de jubilación prevista, la estrategia de asignación de los fondos no garantiza que se cumplan los objetivos de jubilación de los inversionistas. La fecha objetivo es el año en que se supone que un inversionista se jubilará y empezará a efectuar retiros.

Cada Cartera basada en Fecha Objetivo tiene una fecha objetivo asociada basada en el año en el que los participantes tienen previsto jubilarse y dejar de efectuar contribuciones. La estrategia de inversión de estas Carteras ha sido diseñada para hacerse más conservadora a lo largo del tiempo a medida que la fecha objetivo se aproxima a la fecha de jubilación objetivo (o, si resulta aplicable, la sobrepasa). El valor del principal de una inversión en estas Carteras no está garantizado en ningún momento, incluida la fecha objetivo, ni con posterioridad a la misma.

Los riesgos de los fondos están directamente relacionados con los riesgos de los fondos subyacentes, tal y como se describe en el presente. Consulte las Hojas de Fondos y los Prospectos para más detalles acerca de los riesgos.

Asignación de activos basada en el riesgo

Carteras basadas en Riesgo Objetivo

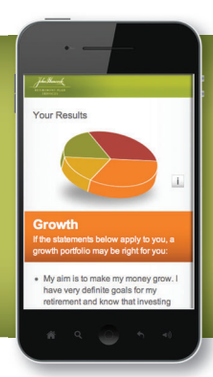
Estas son carteras de asignación de activos administradas profesionalmente que proporcionan diversificación en un solo paso y que han sido diseñadas sobre la base de diferentes estrategias de riesgo. Cada cartera se divide cuidadosamente entre una combinación de acciones, bonos y otros instrumentos de preservación del capital que son evaluados y rebalanceados profesionalmente con el fin de mantener la estrategia de las carteras.

Las carteras cubren el espectro íntegro de riesgo, desde conservadoras hasta agresivas, y la selección de la que resulte adecuada depende de la estrategia de riesgo que usted elija.

Determine la estrategia de riesgo	**Conservadora**	**Moderada**	**Equilibrada**	**Crecimiento**	**Agresiva**
Opciones correspondientes de Riesgo Objetivo	**Cartera Conservadora**	**Cartera Moderada**	**Cartera Equilibrada**	**Cartera de Crecimiento**	**Cartera Agresiva**

Efectúe ahora la Prueba para determinar el riesgo

Contestando seis sencillas preguntas, usted puede determinar rápidamente su enfoque de cara al riesgo y el rendimiento. Esto puede ayudarle a seleccionar una cartera basada en Riesgo Objetivo que se adapte de forma más apropiada a su tolerancia al riesgo.



jhetools.com/riskquiz/esp

Usted también puede construir su propia cartera con las opciones de inversión existentes a disposición de su plan utilizando una asignación similar codificada en colores. Si construye su propia cartera, es posible que desee evaluar y rebalancear su estrategia de inversión de forma regular.

Ni la asignación de activos ni la diversificación aseguran una ganancia ni protegen frente a pérdidas. Tome nota de que puede que un fondo de asignación de activos no sea apropiado para todos los participantes, en particular aquellos interesados en determinar sus propias opciones de inversión por sí solos.

Los resultados se basan en principios de inversión generalmente aceptados, pero de ninguna manera le vinculan dichos resultados ni usted debería considerar tales resultados como asesoramiento en materia de inversión. No hay ninguna garantía de que ninguna asignación particular de activos o combinación particular de fondos cumpla sus objetivos de inversión. Todas las inversiones involucran riesgos, y las fluctuaciones en los mercados financieros y otros factores pueden provocar descensos en el valor de su cuenta.

Los riesgos de los fondos están directamente relacionados con los riesgos de los fondos subyacentes, tal y como se describe en el presente. Consulte las Hojas de Fondos y los Prospectos para más detalles acerca de los riesgos.

Planificación propia de la asignación de activos

Construcción de su propia Cartera

Cuando considere construir su propia cartera, es importante tomar en cuenta qué tipo de inversionista es usted por lo que respecta al riesgo. Sobre la base de esta información, y utilizando las opciones de inversión existentes a su disposición, usted puede construir y administrar su propia cartera. Puede resultar aconsejable pensar en la relación riesgo-rendimiento y en la diversificación a medida que seleccione sus opciones de inversión. Si quiere diversificar, puede que desee considerar incluir diferentes tipos de Fondos dentro de cada categoría de riesgo al objeto de construir una combinación de cartera debidamente diversificada que se adecue a su estrategia global de riesgo.

Es importante reevaluar su estrategia de inversión regularmente para asegurarse de que su combinación de activos y estrategia estén debidamente alineadas con su situación y nivel de riesgo.

¿Ha efectuado usted la Prueba para determinar el riesgo?

En las siguientes páginas, encontrará la Prueba para determinar el riesgo, que puede ayudarle a determinar su tolerancia personal al riesgo.

Por favor llame al 1-800-363-0530 para obtener Hojas de Fondos para las subcuentas de las opciones de inversión de anualidad grupal y para obtener prospectos para los fondos subyacentes de las subcuentas, que se encuentran disponibles previa solicitud. Los prospectos de los fondos subyacentes de las subcuentas contienen detalles completos acerca de objetivos de inversión, riesgos, comisiones, cargos y gastos, así como otra información acerca de los fondos subyacentes, que debería ser debidamente considerada antes de invertir.

jhriskquiz.com/esp

Determine su tolerancia – La Prueba para determinar el riesgo de John Hancock

Resulta aconsejable efectuar la Prueba para determinar el riesgo, que le ayudará a determinar su enfoque respecto al riesgo y el rendimiento. Agregue su resultado‡ y empareje su resultado con las inversiones apropiadas codificadas en colores en la página siguiente.

1 Su edad

- 5 20 – 29
- 4 30 – 39
- 3 40 – 49
- 2 50 – 59
- 1 60 años o más

PUNTOS

2 ¿Cuántos años quedan hasta que tenga previsto jubilarse y empezar a efectuar retiros de su plan?

- 1 5 años
- 2 10 años
- 3 15 años
- 4 20 años
- 5 25 años o más

PUNTOS

3 El valor de algunas inversiones puede fluctuar de forma considerable a lo largo del tiempo. Si usted invierte $10,000, ¿qué nivel de descenso estaría dispuesto a tolerar a lo largo de 5 años?

- 1 Bajada hasta $9,500 (un descenso del 5%)
- 2 Bajada hasta $9,000 (un descenso del 10%)
- 3 Bajada hasta $8,500 (un descenso del 15%)
- 4 Bajada hasta $8,000 (un descenso del 20%)

PUNTOS

4 ¿Cuán cómodo se encuentra usted con que se invierta al menos una parte de sus inversiones en el mercado bursátil?

- 5 Sumamente cómodo
- 4 Cómodo
- 3 Neutral
- 2 Incómodo
- 1 Sumamente incómodo

PUNTOS

5 ¿Qué declaración describe mejor su disposición a aceptar riesgos a fin de lograr rendimientos potencialmente más altos?

- 5 Estoy dispuesto a aceptar un nivel alto de riesgo a cambio del potencial de crecimiento.
- 4 Estoy dispuesto a aceptar un nivel moderado de riesgo.
- 3 Estoy dispuesto a aceptar cierto riesgo en mis opciones de inversión.
- 2 Estoy dispuesto a aceptar un poco de riesgo en mis opciones de inversión, pero estoy más preocupado por la seguridad.
- 1 Prefiero rendimientos más consistentes porque mi prioridad es la seguridad.

PUNTOS

6 Considera que puede alcanzar sus objetivos para la jubilación sobre la base de su salario y ahorros corrientes fuera de su plan de inversión calificado.

- 5 Sumamente de acuerdo
- 4 De acuerdo
- 3 Neutral
- 2 En desacuerdo
- 1 Sumamente en desacuerdo

PUNTOS

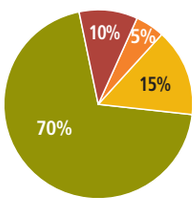
Agregue sus puntos aquí para determinar su resultado total:

Tome nota del año en que efectuó esta prueba:

Los resultados de su prueba pueden cambiar a lo largo del tiempo. Le animamos a que efectúe la Prueba para determinar el riesgo cada año a fin de asegurarse de que su perfil de riesgo coincida de forma precisa con su tolerancia al riesgo. También puede efectuar en cualquier momento la Prueba para determinar el riesgo online en **www.jhpensions.com**.

‡ Los resultados se basan en principios de inversión generalmente aceptados, pero de ninguna manera le obligan dichos resultados ni usted debería considerar tales resultados como asesoramiento en materia de inversión. No hay ninguna garantía de que ninguna asignación particular de activos o combinación particular de fondos cumpla sus objetivos de inversión. Todas las inversiones involucran riesgos, y las fluctuaciones en los mercados financieros y otros factores pueden provocar descensos en el valor de su cuenta.

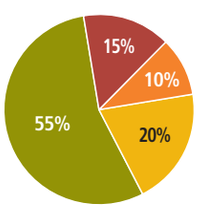
Ahora empareje el total de la Prueba para determinar el riesgo con una estrategia de riesgo:



6 – 10 puntos: Conservadora

Si lo indicado a continuación le resulta de aplicación a usted, puede que una cartera conservadora sea adecuada para usted:

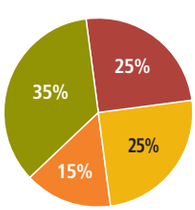
- Lento y estable es la mejor manera de describir mi enfoque respecto a la inversión. Me encuentro más cómodo efectuando contribuciones a mi plan de jubilación de forma regular y no asumiendo mucho riesgo.
- Normalmente no invierto en bolsa pero soy consciente de que es importante diversificar mi cartera a fin de alcanzar mis objetivos para la jubilación.



11 – 15 puntos: Moderada

Si lo indicado a continuación le resulta de aplicación a usted, puede que una cartera moderada sea adecuada para usted:

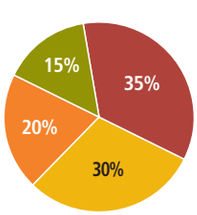
- Me encuentro más cómodo sabiendo que mi dinero está protegido frente a las fluctuaciones extremas en el mercado. Me siento cómodo invirtiendo en algunas acciones, pero no quiero preocuparme de que mis ahorros para la jubilación estén perdiendo dinero.
- Quiero incrementar mis ahorros para la jubilación, aunque también deseo proporcionar cierta protección para lo que tengo.



16 – 20 puntos: Equilibrada

Si lo indicado a continuación le resulta de aplicación a usted, puede que una cartera equilibrada sea adecuada para usted:

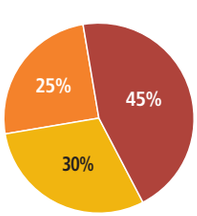
- Entiendo en qué consiste invertir y estoy dispuesto a asumir cierto grado de riesgo para ayudar a que mi dinero crezca, aunque quiero un equilibrio entre incrementar y proteger mi dinero.
- Un punto intermedio: ese soy yo. Quiero un enfoque diversificado y equilibrado.



21 – 25 puntos: Crecimiento

Si lo indicado a continuación le resulta de aplicación a usted, puede que una cartera de crecimiento sea adecuada para usted:

- Mi objetivo es hacer que mi dinero crezca. Tengo metas muy definidas para mi jubilación y sé que invertir a largo plazo puede ayudarme a alcanzarlas.
- Entiendo que hay riesgos a corto plazo y posibilidades de fluctuaciones importantes en el mercado bursátil. Sin embargo, a largo plazo, tengo confianza en que la renta variable ofrece el mayor potencial de crecimiento.



26 – 29 puntos: Agresiva

Si lo indicado a continuación le resulta de aplicación a usted, puede que una cartera agresiva sea adecuada para usted:

- Tengo un estómago de acero y estoy dispuesto a asumir un riesgo considerable por la oportunidad de hacer dinero.
- Tengo tiempo para superar los ciclos del mercado porque tengo confianza en que mis ahorros seguirán creciendo.

Tipos de inversión:

La clasificación de un estilo de inversión como "Conservador", "Moderado", "Equilibrado", "Crecimiento" y "Agresivo" en términos de los resultados del perfil de inversionista representa simplemente una sugerencia para su consideración. El presente material no pretende sustituir al asesoramiento de un profesional financiero calificado. Antes de asumir cualquier compromiso financiero en relación con los temas tratados en el presente, considere consultar al profesional financiero apropiado para determinar las tolerancias al riesgo y la idoneidad de las diferentes inversiones y asignaciones de activos a la vista de su situación individual, familiar, fiscal, financiera o en materia de inversión, u otras consideraciones personales.

¡Felicitaciones!

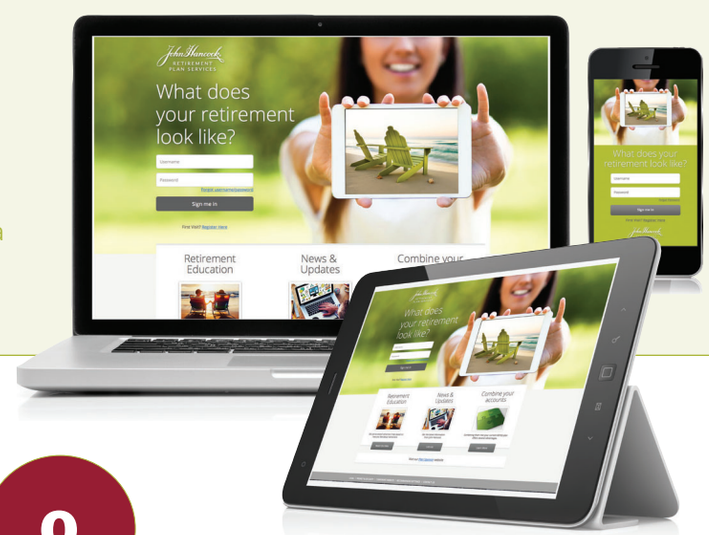
Usted sabe cuántos ingresos necesitará anualmente durante la jubilación. Ha determinado cuánto quiere contribuir. Y ha seleccionado cómo quiere invertir su dinero.

Ahora, usted está listo para continuar, ¡Siga! Inscríbase, y deje que comiencen los ahorros.

Internet

¡Regístrese ahora en www.jhpensions.com e **inscríbase hoy**!

Inscríbase en cuestión de segundos a su propio ritmo a través de nuestra experiencia de inscripción interactiva.



o

Teléfono

¿Necesita ayuda? **Llámenos al** 1-855-JHENROLL (543-6765).

Los especialistas en inscripciones están disponibles de lunes a viernes, de 8:30 A.M. a 7:30 P.M. (hora estándar de la costa este).

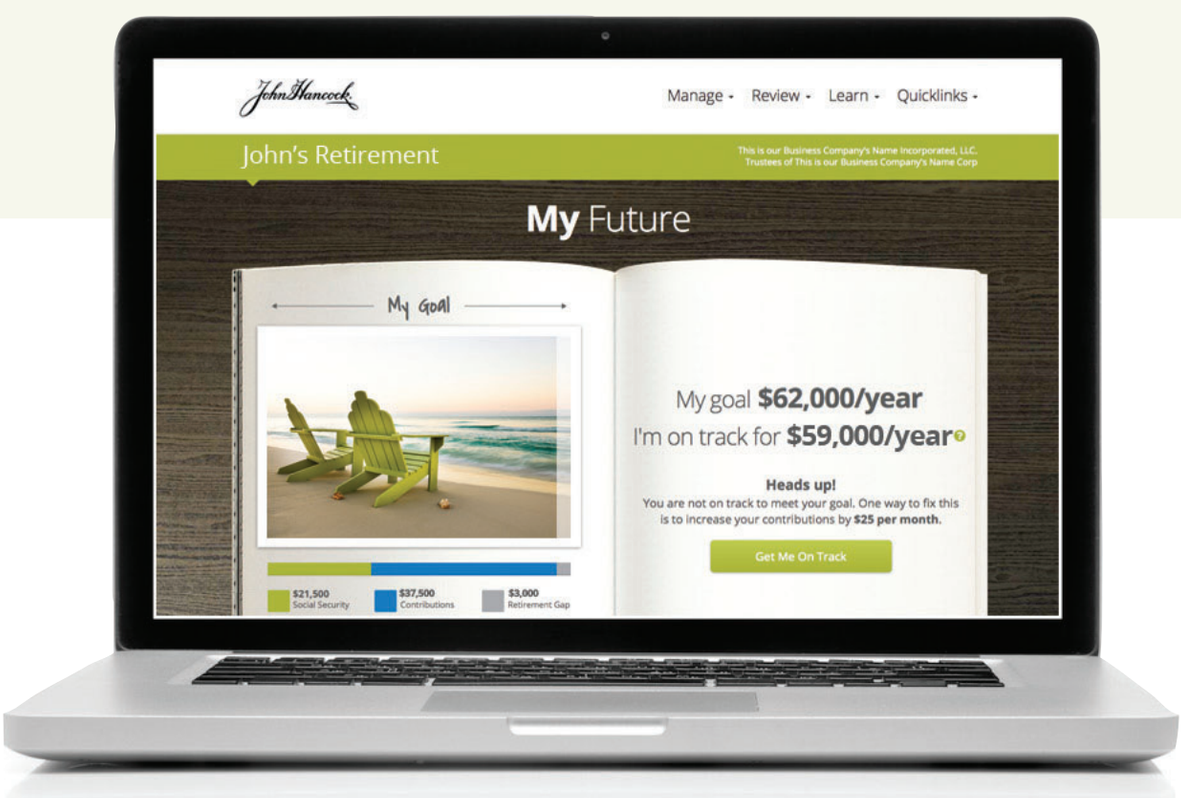
SIGA

Nuestro sitio Web tiene mucho que ofrecer...

Comience con su plan personalizado para la jubilación

En tan sólo unos sencillos pasos, usted encontrará:

- Su objetivo para la jubilación, sus contribuciones y su estrategia de inversión actuales
- La suma de ingresos que podría tener durante la jubilación sobre la base de sus contribuciones actuales, otros ahorros y el beneficio estimado del Seguro Social
- Una comparación de su suma estimada de ingresos en función del objetivo de jubilación seleccionado
- Una suma de contribución sugerida para ayudarle a alcanzar su objetivo para la jubilación, si es necesario algún ajuste



No hay ninguna garantía de que cualesquiera estrategias de inversión alcancen sus objetivos.

Notas

Notas

Notas

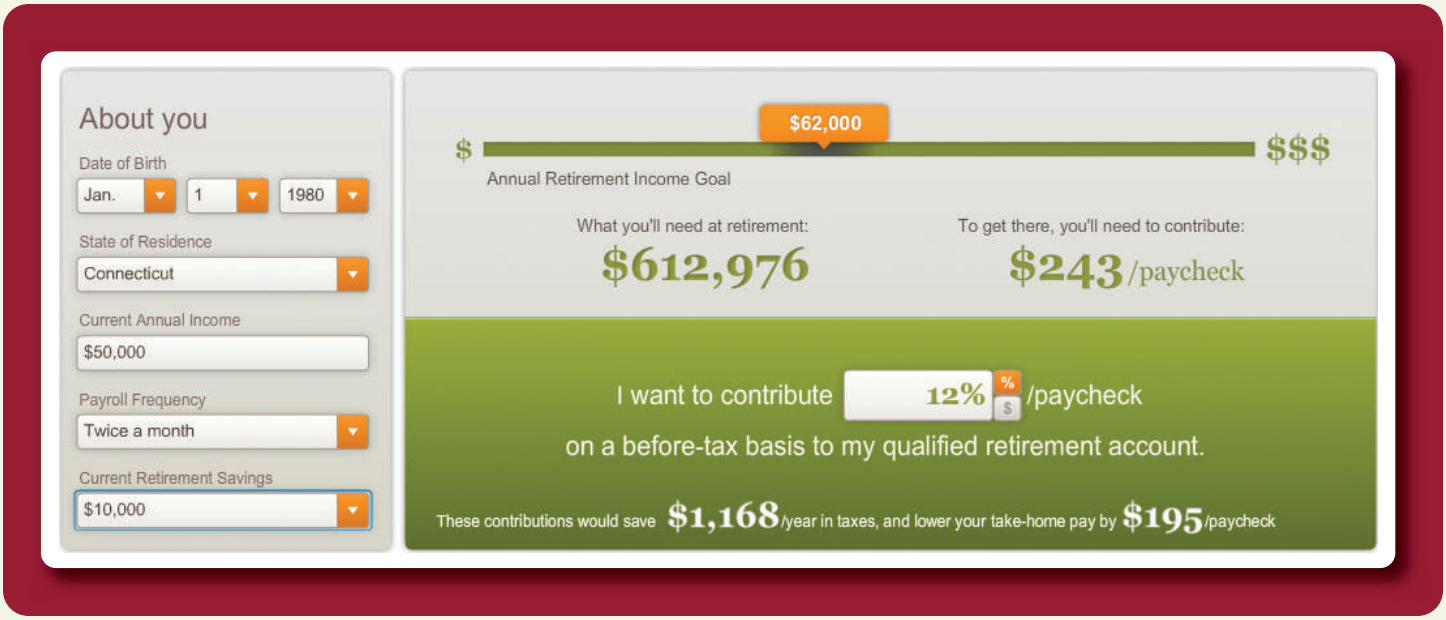
GT-P 20691-SP-GE 04/17-32368

John Hancock
RETIREMENT PLAN SERVICES

Calculadora de **Contribuciones**

Haga clic en el **botón** para utilizar la calculadora

Utilizar la



Nota: hace falta acceso a Internet

P 17816-CALC-SP-GE 07/10-18108

Por favor llame al 1-800-363-0530 para obtener Hojas de Fondos para las subcuentas de las opciones de inversión de anualidad grupal y para obtener prospectos para los fondos subyacentes de las subcuentas, que se encuentran disponibles previa solicitud. Los prospectos de los fondos subyacentes de las subcuentas contienen detalles completos acerca de objetivos de inversión, riesgos, comisiones, cargos y gastos, así como otra información acerca de los fondos subyacentes, que debería ser debidamente considerada antes de invertir.

El contenido del presente documento se proporciona únicamente para fines de información general y se considera que es preciso y confiable a la fecha de publicación, aunque puede estar sujeto a cambios. John Hancock no proporciona asesoramiento fiscal, jurídico, acerca del diseño de planes ni en materia de inversión. Por favor consulte a su propio asesor independiente por lo que respecta a las declaraciones fiscales, de inversión, o de carácter jurídico efectuadas en el presente.

Los contratos grupales de anualidades y acuerdos de mantenimiento de registros son emitidos por: John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.)("John Hancock USA"), Boston, MA (no autorizada en New York) y John Hancock Life Insurance Company of New York ("John Hancock NY"), Valhalla, NY. Las características y disponibilidad de los productos pueden variar en función del estado. John Hancock USA y John Hancock NY ponen a disposición de patrocinadores o administradores de planes de jubilación una plataforma de alternativas de inversión independientemente de las necesidades individualizadas de cualquier plan. A menos que se indique específicamente otra cosa por escrito, John Hancock USA y John Hancock NY no proporcionan, ni se comprometen a proporcionar, asesoramiento imparcial en materia de inversión ni a proporcionar asesoramiento bajo ninguna capacidad fiduciaria.

NO ASEGURADO POR LA FDIC | PUEDE PERDER VALOR | SIN GARANTÍA BANCARIA

© 2017 Reservados todos los derechos.

GT-P 20691-SP-GE 04/17-32368