



Inscripción: comenzar es fácil

¡Felicitaciones! Al decidir participar en el plan de jubilación de MORRISON, EKRE, & BART's, usted está asumiendo el control de su futuro financiero. Desde el día en que pasa a formar parte del mismo, su plan de jubilación empieza a trabajar para ayudarle a ahorrar para la jubilación.

ANTES
de comenzar

Usted necesitará el número de su contrato: **113439**
y su Número de Acceso de Inscripción: **219632**

Sus opciones de inscripción

Online

Vaya a jhgoenroll.com o escanee el código QR

Desde cualquier dispositivo, usted puede seleccionar nuestro camino Rápido e inscribirse en cuestión de segundos. Realmente es así de sencillo. O, puede elegir el camino Guiado, que le ayudará a inscribirse a su propio ritmo.



Teléfono

Llámenos al 1-855-JHENROLL (543-6765)

Hable con un especialista en inscripciones, el cual podrá ayudarle a inscribirse por teléfono. Los especialistas en inscripciones están disponibles de 8:30 A.M. a 7:30 P.M. (hora estándar de la costa este), de lunes a viernes.

Vea cuán fácil es inscribirse con John Hancock;
vaya a **jhenrollment.com**

Cosas que necesita saber

Determinación de la suma de la contribución

Usted puede efectuar contribuciones a su cuenta de jubilación calificada utilizando dinero antes de impuestos.

Antes de impuestos: sus contribuciones no están sujetas al pago de impuestos hasta que se jubile, siendo posible que se encuentre en una escala fiscal inferior cuando lo haga.

Saque provecho de los incrementos de contribuciones anuales

Su plan ofrece la opción de incrementar anualmente sus contribuciones. Esto le permitirá incrementar automáticamente sus contribuciones antes de impuestos en un 1% cada año hasta que se alcance el máximo 10%. Para cambiar cualquiera de las instrucciones anteriores, como la suma del incremento y/o su máximo, visite nuestro sitio Web o llame al número telefónico gratuito. Nota: usted no puede exceder el límite de contribución de su plan.

Selección de sus opciones de inversión

Usted necesitará decidir cómo se asignarán sus contribuciones eligiendo UNA de las siguientes opciones:

1) Explorar mis opciones ahora: Usted está listo para explorar y seleccionar sus opciones de inversión entre todos los Fondos disponibles bajo el plan de jubilación de su compañía según se indica en las siguientes páginas. Ingrese el porcentaje que quiera invertir al lado del(de los) Fondo(s) correspondiente(s). Debe proporcionar porcentajes enteros únicamente y la suma total de todos los porcentajes debe ascender al 100%.

2) Repasaré mis opciones más tarde: Esta opción está disponible si usted no está seguro de qué opción de inversión quiere seleccionar y simplemente quiere empezar hoy. Con unas sencillas instrucciones, usted puede asignar el 100% de sus contribuciones a la opción de inversión predeterminada (DIO por sus siglas en inglés) que haya sido seleccionada por el o los fiduciarios de su plan. Al seleccionar esta opción, usted entiende que si la DIO de su plan cambia, sus inversiones se mantendrán en el(los) Fondo(s) indicado(s) en el formulario. Si se selecciona una Cartera basada en Fecha Objetivo como DIO, su dinero se invertirá sobre la base de la fecha objetivo que más se aproxime al año en que usted alcance los 67 años de edad. Usted puede actualizar o cambiar en cualquier momento sus instrucciones de inversión visitando nuestro sitio web, llamando al 1-800-363-0530 o hablando con el administrador de su plan.

Para ver todas las opciones de inversión, incluyendo hojas de Fondos individuales disponibles en el plan de su compañía, vaya a nuestro sitio web www.jhpensions.com o hable con el administrador de su plan.

Nota: 1. Si sus instrucciones relativas a asignaciones bajo la sección Explorar mis opciones no son legibles o no equivalen al 100%, John Hancock prorratará las instrucciones relativas a asignaciones que haya proporcionado usted de manera que equivalgan al 100%. En el supuesto de que John Hancock no pueda prorratar sus instrucciones (p. ej., usted llenó ambas secciones, Explorar mis opciones y Repasaré mis opciones más adelante, o si sus instrucciones relativas a inversiones ascienden a más del 100%) y/o usted no firme su formulario de inscripción, sus contribuciones serán asignadas a las opciones de inversión predeterminadas designadas por el o los fiduciarios de su plan.

2. Si bajo la sección Explorar mis opciones, usted ha seleccionado el casillero correspondiente a una Cartera basada en Fecha Objetivo con una asignación del 100% sobre la base de su edad y fecha de jubilación de 67 años, pero no ha proporcionado su fecha de nacimiento, todas sus contribuciones serán invertidas, y permanecerán invertidas, en la cartera más conservadora de la familia seleccionada de Carteras basadas en Fecha Objetivo hasta que se proporcionen nuevas instrucciones.

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 ver si la consolidación de sus cuentas es adecuada para usted, indique simplemente que desearía hablar de sus opciones en el formulario de inscripción o llámenos al 1-877-525-7655.

[†] Disponible para planes que utilizan Servicios de Consolidación de John Hancock; las transferencias están sujetas a las disposiciones del plan de su 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.

Si tiene alguna pregunta

El administrador de su plan puede ayudarle con cualquier pregunta que pueda tener acerca del plan de jubilación calificado de su compañía, su elegibilidad respecto al plan, nombramiento de beneficiarios, el presente formulario o si necesita otro formulario. También hay más información disponible en www.jhpensions.com.

OPCIONES DE INVERSIÓN continuación

2. EXPLORAR MIS OPCIONES AHORA: Ingrese un **porcentaje** para cada opción de inversión a la que se asignarán sus contribuciones.

En nuestro sitio Web puede ver una selección de hojas detalladas de Fondos, conjuntamente con información acerca de Rendimientos y Cargos correspondientes al final de mes más reciente. Este material contiene información importante para cada opción de inversión disponible bajo el contrato grupal de anualidades, incluidos detalles acerca de fondos mutuos o de inversión subyacentes, objetivos de inversión, nivel de riesgo, asignaciones subyacentes y cargos, así como otra información importante acerca de las opciones de inversión que debería ser considerada de forma detenida. **Por favor lea esta información detenidamente antes de elegir sus opciones de inversión.**

Nota: La asignación de activos a una sola opción de inversión o a un número reducido de ellas (aparte de una opción de inversión de asignación de activos como, por ejemplo, una opción basada en fecha objetivo o riesgo objetivo) no debería considerarse un programa de inversión balanceado. En concreto, la asignación de activos a un número reducido de opciones de inversión concentradas en una empresa o en sectores de mercado particulares podría someter una cuenta a un riesgo y una volatilidad mayores.

Con la excepción de las Cuentas de Interés Garantizado, los valores unitarios dependen del rendimiento del mercado y NO están garantizados.

Carteras de Asignación de Activos

Carteras basadas en Fecha Objetivo	CÓDIGO	%
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de JH – subasesoradas por John Hancock Asset Mgmt		
☐ Sobre la base de mi edad actual y jubilándome a los 67 años		100 %
O, seleccione otra cartera		
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2060	CZL	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2055	CZK	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2050	CZJ	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2045	CZI	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2040	CZH	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2035	CZG	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2030	CZF	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2025	CZE	
Cartera de Preservación de Múltiples Índices de John Hancock 2020	CZD	
Cartera de Preservación de Ingresos de Múltiples Índices de John Hancock	CZC	

Opciones de inversión individuales

Conservadora	CÓDIGO	%
Fondo de Valor Estable de John Hancock – subasesorado por John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.)	MSV	
Ingresos		
Fondo de Valores con Protección Inflacionaria de DFA – subasesorado por Dimensional Fund Advisors, Inc. (DFA)	INP	
Fondo de Bonos de John Hancock – subasesorado por John Hancock Asset Management	JHB	
Fondo del Mercado Total de Bonos – subasesorado por John Hancock Asset Management	BIF	
Fondo de Alto Rendimiento – subasesorado por Western Asset Management Co. (WAMCO)	HYF	
Fondo de Asignación de Activos Alternativos de John Hancock – subasesorado por John Hancock Asset Management	ALA	
Fondo de Oportunidades de Renta Estratégica – subasesorado por John Hancock Asset Management	SIM	

- Usted puede elegir entre las carteras de asignación de activos, crear su propia cartera o una combinación de ambas opciones utilizando los Fondos disponibles en el plan de jubilación de su compañía que se indican en las siguientes páginas.
- Cada opción de inversión que puede elegir está codificada en colores para indicar el nivel de riesgo y rendimiento potencial. Cada color representa un nivel diferente de riesgo en comparación con el rendimiento potencial, desde conservador (azul) hasta agresivo (rojo).
- La suma total de todos los porcentajes debe ascender al 100%.

Carteras basadas en Riesgo Objetivo	CÓDIGO	%
Cartera de Estilo de Múltiples Administradores – subasesoradas por John Hancock Asset Mgmt		
Cartera de Estilo de Vida Agresiva de Múltiples Administradores de John Hancock	ALS	
Cartera de Estilo de Vida de Crecimiento de Múltiples Administradores de John Hancock	GLS	
Cartera de Estilo de Vida Equilibrada de Múltiples Administradores de John Hancock	BLS	
Cartera de Estilo de Vida Moderada de Múltiples Administradores de John Hancock	MLS	
Cartera de Estilo de Vida Conservadora de Múltiples Administradores de John Hancock	CLS	

Crecimiento e Ingresos	CÓDIGO	%
Fondo de Apreciación del Capital de T. Rowe Price – subasesorado por T. Rowe Price Associates, Inc.	TCP	
Fondo de Bonos Globales de Templeton – subasesorado por Franklin Templeton	TGB	
Fondo de Empresas de Servicios Públicos – subasesorado por MFS Investment Management	ULT	

Crecimiento	CÓDIGO	%
Fondo de Índice 500 – subasesorado por John Hancock Asset Management	IND	
Fondo de Crecimiento de Empresas de Primera Clase – subasesorado por T. Rowe Price Associates, Inc.	BCF	
Fondo de Descubrimiento Global de Franklin Mutual – subasesorado por Franklin Templeton	DIS	
Fondo Principal de Capitalización Total Fundamental – subasesorado por John Hancock Asset Management	QAC	
Fondo de Valor de Capitalización Grande Fundamental – subasesorado por John Hancock Asset Management	EQI	
Fondo de Nuevas Perspectivas – subasesorado por American Funds Group	ANP	

Déle la vuelta a la página para ver más opciones de inversión...

Crecimiento	CÓDIGO	%
Fondo Bursátil Principal de Parnassus – subasesorado por Parnassus Investments	PEI	
Fondo de Ciencias de la Salud de T. Rowe Price – subasesorado por T. Rowe Price Associates, Inc.	HLS	
Fondo Mundial de Templeton – subasesorado por Franklin Templeton	DIV	
Fondo de Índice del Mercado Bursátil Total – subasesorado por John Hancock Asset Management	TSM	
Fondo de Índice de Capitalización Mediana – subasesorado por John Hancock Asset Management	MCI	

Crecimiento agresivo	CÓDIGO	%
Fondo de Valor Objetivo de EE.UU. de DFA – subasesorado por Dimensional Fund Advisors, Inc. (DFA)	DUT	
Fondo de Capitalización Pequeña Estadounidense de DFA – subasesorado por Dimensional Fund Advisors, Inc. (DFA)	SCP	
Fondo de Acciones de Compañías Apalancadas de Fidelity Advisor – subasesorado por Fidelity Management & Research Company (Fidelity)	FLC	
Fondo de Índice Bursátil Internacional – subasesorado por SSgA Funds Management, Inc.	IIF	

Crecimiento agresivo	CÓDIGO	%
Fondo de Capitalización Media de Valor Disciplinado de John Hancock – subasesorado por Robeco Investment Management, Inc.	DVM	
Fondo de Recursos Naturales – subasesorado por Jennison Associates LLC	RES	
Fondo de Valores Inmobiliarios – subasesorado por Deutsche Asset Management, Inc.	REF	
Fondo de Ciencia y Tecnología – subasesorado por T. Rowe Price Associates, Inc. & Allianz Global Investors U.S., LLC	STF	
Fondo de Índice de Capitalización Pequeña – subasesorado por John Hancock Asset Management	SCI	
Fondo de Energía de Vanguard – subasesorado por Vanguard Group, Inc.	VEN	
ETF de Crecimiento de Capitalización Media de Vanguard – subasesorado por Vanguard Group, Inc.	VOT	
Fondo de Índice de Crecimiento de Capitalización Pequeña de Vanguard – subasesorado por Vanguard Group, Inc.	VSG	

**TOTAL de 'Explorar
mis opciones ahora'**

100%

IMPORTANTE – El total de todas sus selecciones de
fondos **DEBE ASCENDER al 100%**

FIRMA – Si usted seleccionó Explorar mis opciones ahora, firme más abajo y devuelva todas las páginas al administrador de su plan.

- ☐ Elijo no efectuar contribuciones en este momento. Nota: Contacte al administrador de su plan para determinar la próxima fecha de ingreso en el plan.

Declaro que si he seleccionado el casillero 'Elijo no efectuar contribuciones' en este formulario, no efectuaré contribuciones al plan.

Reconozco que este plan ofrece opciones de inversión a través del contrato grupal de anualidades de mi compañía con John Hancock y que he leído y entiendo las instrucciones que acompañan a este formulario, incluida la información relativa a incremento de contribución anual, selección de sus propias opciones de inversión y los términos, condiciones, restricciones, cargos y riesgos relacionados con los mismos y con otras partes de las instrucciones. Si he seleccionado una Cartera basada en Fecha Objetivo sobre la base de mi edad actual y jubilándome a los 67 años, entiendo que mi cartera será seleccionada sobre la base de la fecha objetivo que más se aproxime al año en que cumpla 67 años de edad.

X

Firma del participante

Escribir nombre en letra de imprenta/molde

mm / dd / aaaa

Fecha

Se hace referencia a John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) (John Hancock USA) como "John Hancock".

Los contratos grupales de anualidades y acuerdos de mantenimiento de registros son emitidos por John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.), Boston, MA (no autorizada en New York). John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) pone 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 Life Insurance Company (U.S.A.) no proporciona, ni se compromete a proporcionar, asesoramiento imparcial en materia de inversión ni a proporcionar asesoramiento bajo ninguna capacidad fiduciaria.

No asegurado por la Corporación Federal de Garantía de Depósitos (FDIC) | PUEDE PERDER VALOR | SIN GARANTÍA BANCARIA

© 2018 Reservados todos los derechos.

Asegúrese de firmar más arriba y, a continuación, devuelva el formulario y cualquier otro material al administrador de su plan.

