

SERVICIOS DEL PLAN
DE JUBILACIÓN



La guía de Lincoln

Administrar su cuenta

Lincoln Alliance® program

Comience ahora. Es su jubilación.

Ha tomado una decisión sabia.

Tomó las riendas de su futuro económico al participar en el plan de jubilación patrocinado por su empleador. Lincoln Financial le ayuda a gestionar la planificación de su jubilación al proveer las herramientas y orientación que usted necesita para tomar decisiones inteligentes.

Como participante del plan, tendrá acceso a recursos diseñados para ayudarlo a administrar su cuenta de jubilación y a ahorrar más. Obtendrá herramientas educativas completas para cada etapa de la planificación de la jubilación; desde la inscripción hasta la jubilación.

Programa de jubilación del participante *Lincoln InStep®*



Tome las riendas empezando hoy mismo.

Para obtener más información visite **[LincolnFinancial.com Retirement](https://www.lincolnfinancial.com/retirement)**. Encontrará herramientas de planificación e información útiles sobre cómo apuntarse al plan para empezar a construir una jubilación más segura.

Aprenda a administrar su cuenta de jubilación.

Administre fácilmente su cuenta en línea o por teléfono.

Compruebe el estado de su cuenta de jubilación y realice transacciones en línea o por teléfono. Esta guía muestra cómo inscribirse para estos servicios.

Repase sus estados de cuenta trimestrales.

Puede repasar sus estados de cuenta trimestrales y confirmaciones de actividad para obtener información detallada sobre su cuenta. Los estados de cuenta se envían por correo, pero también puede apuntarse para eDelivery.

Llámenos para recibir ayuda personal.

No dude en ponerse en contacto con su representante del plan de jubilación si tiene preguntas o llame al 800-234-3500 para obtener ayuda con su cuenta.



800-234-3500

De lunes a viernes

De 8:00 a.m. a 8:00 p.m. hora del este

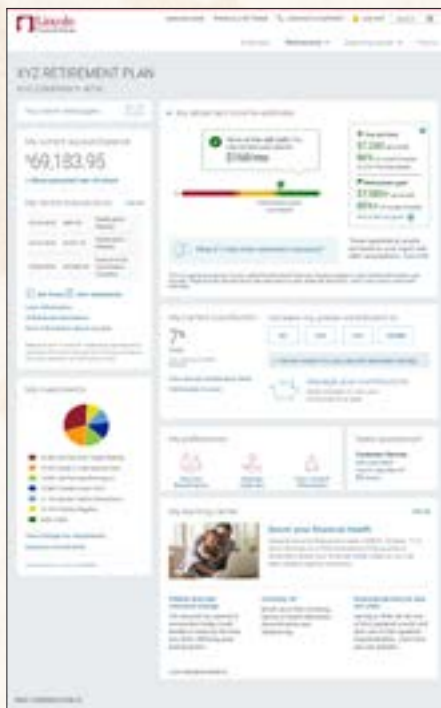


Administre su cuenta en línea

Acceso por Internet a su cuenta

Vaya a LincolnFinancial.com/Retirement para iniciar la sesión y administrar su cuenta. En la plataforma de su cuenta usted puede encontrar funciones útiles que le permiten realizar lo siguiente:

- Consultar sus saldos de cuenta con derecho adquirido y totales.
- Obtener un cálculo personalizado de sus ingresos mensuales para la jubilación y ver cómo las variables cambiantes pueden afectar los resultados.
- Consultar el rendimiento de la cuenta y del fondo.
- Consultar su tasa de contribución actual y utilizar las opciones simplificadas de aumento de contribuciones y un planificador de contribución.¹
- Consultar o cambiar sus opciones de inversión.
- Acceder a los extractos de cuenta.
- Revisar o actualizar su asignación de activos actual.
- Actualizar la información de sus beneficiarios.
- Utilizar la información educativa del centro de aprendizaje para ayudarse a tomar decisiones informadas.



¹ Es probable que las funciones de contribución no sean las mismas para todos los planes.

 **¡Compruebe su cuenta en cualquier lugar!**

Acceda a nuestro sitio a través de su computadora de escritorio, computadora portátil, tableta o teléfono inteligente.

Inscripción en línea



Vaya a LincolnFinancial.com/Register y siga las instrucciones.

Para verificar su identidad, se le hará una serie de preguntas de seguridad.



Una vez que esté registrado, podrá ver el saldo de su cuenta, ingresos de jubilación estimados, contribución, extracto, distribución de activos y más.

¿Necesita ayuda para inscribirse?

Llame a nuestro servicio de apoyo de internet al **800-648-6424**.

Administre su cuenta por teléfono.

El sistema de respuesta interactiva de voz le ayuda a:

- Comprobar los saldos de su cuenta y los valores unitarios de sus opciones de inversión;
- Cambiar las opciones de inversión para contribuciones futuras;
- Transferir fondos entre las distintas opciones de inversión.

Inscríbase

- 1** Llame al **800-234-3500**.
- 2** Diga «My Account». Siga las instrucciones para continuar en inglés o en español.
- 3** Diga o introduzca su número de seguro social e introduzca su número de identificación personal cuando se le pida (PIN). Para inscribirse a verificación de voz, una forma rápida y segura de acceder a su cuenta, diga «Enroll my voice».
- 4** Si perdió su PIN o no sabe dónde lo puso, puede solicitar el restablecimiento de su PIN diciendo «Representative» en cualquier momento durante la llamada para ser transferido con un representante de servicio al cliente.

Importante: Guarde su PIN en un sitio seguro para una consulta rápida.



No dude en llamar a Lincoln Financial al:

800-234-3500

De lunes a viernes

De 8:00 a.m. a 8:00 p.m.
hora del este

Declaración de divulgación importante:

Los fondos mutuos en el programa *Lincoln Alliance*® se venden por medio de folleto informativo. Los inversionistas deberían considerar detenidamente los objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos de la empresa de inversión antes de invertir. El folleto informativo y, si está disponible, el resumen del folleto contienen esta y otra información importante y deberían leerse detenidamente antes de invertir o enviar dinero. Los valores de inversión fluctuarán con cambios en las condiciones del mercado, de modo que al retirar sus inversiones, estas pueden valer más o menos que la cantidad originalmente invertida. Llame al 800-234-3500 para obtener el folleto informativo de cualquiera de los fondos mutuos en el programa *Lincoln Alliance*®.

El programa *Lincoln Alliance*® incluye ciertos servicios proporcionados por Lincoln Financial Advisors Corp. (LFA), un Corredor-distribuidor (miembro de FINRA) y una filial de Lincoln Financial Group, 1300 S. Clinton St., Fort Wayne, IN 46802. Corredor-distribuidor no afiliados también pueden proporcionar servicios a los clientes. Lincoln Investment Advisors Corporation (LIAC) es la organización de gestión de inversiones de Lincoln Financial Group.

In the event of a discrepancy in translation of this material, the English version is the official version and shall prevail, with the non-English version being for informational purposes only.

En caso de una discrepancia en la traducción de este material, la versión en inglés es la versión oficial y prevalecerá, mientras que la versión que no sea en inglés será únicamente para fines informativos.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en Nueva York, Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus filiales aplicables (colectivamente 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.

©2017 Lincoln National Corporation

Lincoln Financial Group
150 N. Radnor-Chester Road
Radnor, PA 19087

LincolnFinancial.com/Retirement

LCN-1702673-020417

POD 3/17 **Z04**

Order code: LAP-GUIS-BRC001



You're In Charge®