Lincoln Financial Group®

You're In Charge®

SERVICIOS DEL PLAN DE JUBILACIÓN

La guía de Lincoln

Administrar su cuenta

Lincoln Director℠

Products issued by:
The Lincoln National Life Insurance Company
Lincoln Life & Annuity Company of New York

1695236

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.** Encontrará información útil 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 en línea o por teléfono. También puede hacer transacciones en línea. 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.

Llámenos para recibir ayuda personal.

No dude en ponerse en contacto con su representante del plan de jubilación si tiene preguntas. Llame al 800-510-4015 para obtener ayuda con su cuenta.

800-510-4015
De lunes a viernes
De 8:00 a.m. a 8:00 p.m. hora del este

Administre su cuenta en línea

Acceda a su cuenta en línea de día o de noche

Vaya a LincolnFinancial.com/Retirement para iniciar la sesión y administrar su cuenta. En línea puede:

- Comprobar los saldos de su cuenta
- Repasar los valores unitarios de sus opciones de inversión
- Visualizar gráficas dinámicas de las asignaciones actuales

Historia de la cuenta al alcance de su mano

El acceso en línea a la cuenta le permite:

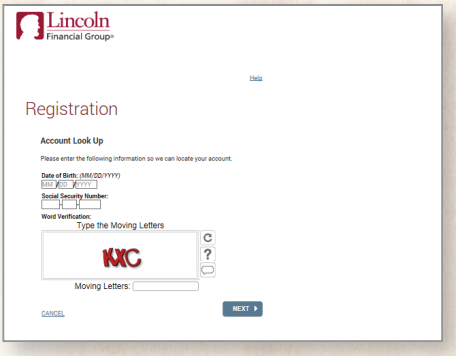
- Repasar el rendimiento de las inversiones
- Comprobar la actividad de la cuenta
- Ver sus estados de cuenta trimestrales

Realizar transacciones fácilmente

- Transferir dinero entre opciones de inversión
- Reequilibrar su cuenta
- Seleccionar opciones de inversión futuras
- Cambiar su número de teléfono o dirección postal

¡Compruebe su cuenta en cualquier lugar!
Acceda a nuestro sitio a través de su computadora de escritorio, computadora portátil, tableta o teléfono inteligente.

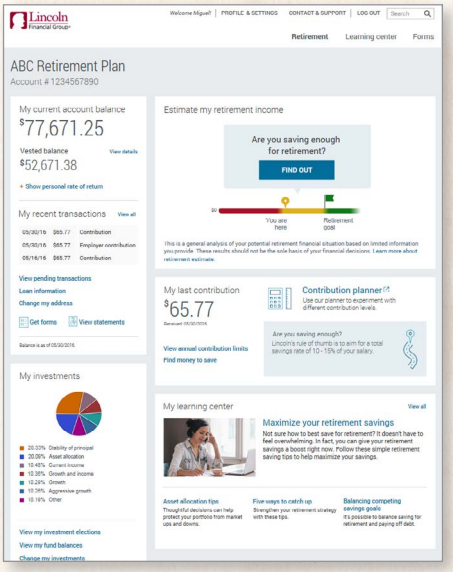
Inscripción en línea



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

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

Tendrá la opción de inscribirse en medidas de protección de la cuenta adicionales, incluida la autenticación de dos factores, utilizando un mensaje de texto seguro para comprobar su identidad al iniciar la sesión.



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

El módulo de contribución solo se mostrará para planes con contribución del empleado.

¿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:

- La información de su cuenta
- Los valores unitarios de las opciones de inversión
- Contribuciones futuras

Inscríbase

1. Llame al **800-510-4015**.
2. Introduzca su número de seguro social.
3. Se le pedirá que cree un número de identificación personal (PIN) para acceder a su cuenta en el futuro.

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

Estados de cuenta trimestrales

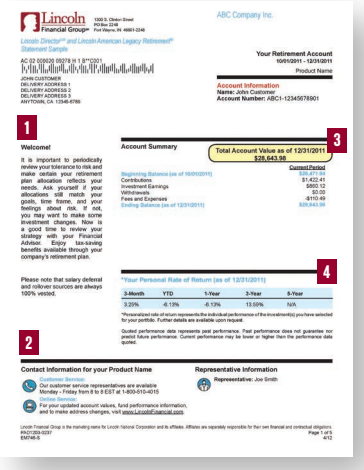
Su estado de cuenta comprende un resumen de la actividad en su cuenta durante el trimestre de calendario anterior, incluidas contribuciones, distribuciones, transferencias y ganancias de la inversión.

Está diseñado para ayudarlo a administrar su cuenta conforme ahorra para su futuro económico. Para su conveniencia, los estados de cuenta también están disponibles en línea.

Resumen de su cuenta

1 Los mensajes puntuales le ayudan a administrar su cuenta.

2 La información de contacto provee un número para llamar con preguntas sobre la cuenta, sobre dónde encontrar información en línea y sobre cómo contactar con su representante del plan de jubilación.


Lincoln Financial Group®
1300 S. Clinton Street
P.O. Box 2348
Fort Wayne, IN 46801-2348

ABC Company Inc.

Lincoln Director® and Lincoln American Legacy Retirement® Statement Sample

AC 02 00600 00079 H 1 P**3001

JOHN CUSTOMER
DELIVERY ADDRESS 1
DELIVERY ADDRESS 2
DELIVERY ADDRESS 3
ANYTOWN, CA 12345-6789

Your Retirement Account
10/01/2011 - 12/31/2011

Product Name

Account Information
Name: John Customer
Account Number: ABC1-1234567890I

1

Welcome!

It is important to periodically review your tolerance to risk and make certain your retirement plan allocation reflects your needs. Ask yourself if your allocations still match your goals, time frame, and your feelings about risk. If not, you may want to make some investment changes. Now is a good time to review your strategy with your Financial Advisor. Enjoy tax-saving benefits available through your company's retirement plan.

Please note that salary deferral and rollover sources are always 100% vested.

Account Summary

3

Total Account Value as of 12/31/2011
$28,643.98

	Current Period
Beginning Balance (as of 10/01/2011)	$26,471.44
Contributions	$1,422.41
Investment Earnings	$850.12
Withdrawals	$0.00
Fees and Expenses	-$110.00
Ending Balance (as of 12/31/2011)	$28,643.98

4

*Your Personal Rate of Return (as of 12/31/2011)

3-Month	YTD	1-Year	3-Year	5-Year
3.23%	-6.13%	-6.13%	13.50%	N/A

*Personalized rate of return represents the individual performance of the investment(s) you have selected for your portfolio. Further details are available upon request.

Quoted performance data represents past performance. Past performance does not guarantee nor predict future performance. Current performance may be lower or higher than the performance data quoted.

2

Contact Information for your Product Name

Customer Services
Our customer service representatives are available Monday - Friday from 8 to 8 EST at 1-800-010-4015

Online Services
For your updated account values, fund performance information, and to make address changes, visit www.LincolnFinancial.com.

Representative Information
Representative: Joe Smith

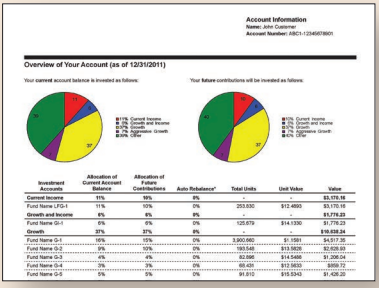
Lincoln Financial Group is the marketing name for Lincoln National Corporation and its affiliates. Affiliates are separately responsible for their own financial and contractual obligations.
PRO1200-0227
EM746-E
Page 1 of 5
4/12

3 El valor total de la cuenta está resaltado y en negrita para que no se lo pierda.

4 La tasa de rentabilidad personal provee rendimientos trimestrales y en lo que va de año, así como la perspectiva de los rendimientos a uno, tres y cinco años.

Visión general

- La gráfica circular de la izquierda muestra la asignación del saldo actual de su cuenta.
- La gráfica circular de la derecha ilustra cómo se asignarán sus contribuciones futuras.


Account Information
Name: John Customer
Account Number: ABC1-1234567890I

Overview of Your Account (as of 12/31/2011)

Your current account balance is invested as follows:

Your future contributions will be invested as follows:

Investment Accounts	Allocation of Current Account Balance	Allocation of Future Contributions	Auto Rebalance*	Total Units	Unit Value	Value
Current Income	11%	11%	0%	-	-	$3,370.16
Fund Name LFG-I	11%	10%	0%	253.630	$12.4893	$3,170.16
Growth and Income	8%	8%	9%	-	-	$1,776.23
Fund Name G-I	6%	6%	0%	125.679	$14.1330	$1,776.23
Growth	37%	37%	8%			$10,638.24
Fund Name G-1	16%	15%	0%	3,900.560	$1.1581	$4,517.35
Fund Name G-2	9%	10%	0%	183.546	$13.5826	$2,926.93
Fund Name G-3	4%	4%	0%	82.696	$14.5488	$1,206.04
Fund Name G-4	3%	3%	0%	69.431	$12.9839	$899.72
Fund Name G-5	5%	5%	0%	91.810	$15.5343	$1,426.20

[1] Su tasa de rentabilidad personal aparece en su estado de cuenta trimestral al finalizar un trimestre de calendario completo de rendimientos.

No dude en llamar a Lincoln Financial al:

800-510-4015
De lunes a viernes
de 8:00 a.m. a 8:00 p.m. hora del este

Declaración de divulgación importante:

La anualidad variable de grupo es un producto de inversión a largo plazo diseñado específicamente para la jubilación. Las anualidades variables de grupo contienen tanto componentes de inversión como de seguro y conllevan comisiones y cargos, entre los que se incluyen 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 con impuestos diferidos.

La anualidad variable de grupo *Lincoln Director*℠ (contrato número 19476 y variaciones del mismo por estado) es emitida por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y distribuida por Lincoln Financial Distributors, Inc., un corredor-distribuidor. **The Lincoln National Life Insurance Company no ofrece sus servicios en el estado de Nueva York, ni está autorizada para hacerlo. Las obligaciones contractuales están respaldadas por la habilidad de pago de reclamaciones de The Lincoln National Life Insurance Company.**

Los contratos vendidos en Nueva York (contrato número 19476NY-A 7/04) son emitidos por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y distribuidos por Lincoln Financial Distributors, Inc., un broker-dealer. **Las obligaciones contractuales están respaldadas por la habilidad de pago de reclamaciones de Lincoln Life & Annuity Company of New York.**

Productos y características sujetos a la disponibilidad en cada estado. No existe ningún beneficio adicional de diferimiento de impuestos por comprar un contrato de anualidad en un IRA o en otro plan de jubilación que cumpla los requisitos legales.

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-1695236-012717
POD 7/17 **Z05**
Order code: DIR-GUIS-BRC001

Lincoln Financial Group®

You're In Charge®