

# Cómo administrar su cuenta

*Lincoln Director*<sup>SM</sup>

SERVICIOS DE PLANES  
DE JUBILACIÓN

Guía del  
participante

# Comience ahora. Es su jubilación.

Usted tomó una decisión inteligente. Se hizo cargo de su futuro financiero al participar en el plan de jubilación patrocinado por su empleador. Lincoln Financial lo ayuda a administrar su planificación de jubilación al brindarle las herramientas y la información que necesita para seguir tomando decisiones inteligentes.

Como participante del plan, tendrá acceso a recursos diseñados para ayudarle a administrar su cuenta de jubilación y a ahorrar más. Obtendrá herramientas educativas integrales para cada fase de la planificación de la jubilación: desde la inscripción hasta la jubilación.



## Hágase cargo, comience ahora

Para obtener más información, visite **[LincolnFinancial.com/Retirement](https://LincolnFinancial.com/Retirement)**. Encontrará información útil sobre cómo comenzar con su plan y construir una jubilación más segura.

# Obtenga información sobre cómo administrar su cuenta de jubilación



## Administre su cuenta por teléfono o internet

Consulte el estado de su cuenta de jubilación por teléfono o internet. También puede realizar transacciones en línea. Esta guía le indica cómo inscribirse en estos servicios.



## Revise sus estados de cuentas trimestrales

Usted puede revisar sus estados de cuenta trimestrales en línea. Inscríbase en eDelivery al iniciar sesión en su cuenta en [LincolnFinancial.com/Retirement](https://LincolnFinancial.com/Retirement).



## Llámenos para obtener atención personal

Si tiene preguntas, comuníquese con el representante de su plan de jubilación. Para obtener ayuda con su cuenta, llame al:

**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

Vaya a [LincolnFinancial.com/Retirement](https://LincolnFinancial.com/Retirement) para iniciar sesión y administrar su cuenta.

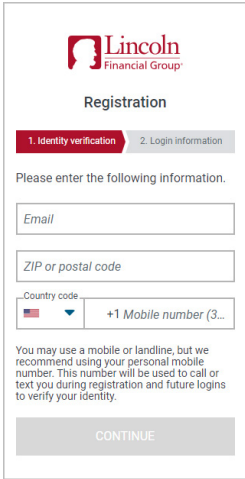
## Información de la cuenta al alcance de su mano

- Revise el rendimiento de las inversiones con el tiempo.
- Controle la actividad de sus transacciones.
- Vea los estados de cuentas trimestrales.
- Verifique el saldo de su cuenta.
- Priorice sus acciones, como actualizar su información de beneficiario, si el plan lo permite, o seleccionar sus preferencias de comunicación.
- Revise los valores de inversión.
- Vea los diagramas dinámicos de las asignaciones actuales.
- Obtenga un cálculo personalizado de sus ingresos mensuales e jubilación.

## Realice transacciones fácilmente

- Revise su tasa de contribución actual y actualice su cantidad ferida, si su plan lo permite.
- Use el planificador de contribuciones para ver cómo los cambios en las contribuciones pueden afectar su cheque de pago.<sup>1</sup>
- Haga transferencias entre sus opciones de inversión.
- Seleccione opciones de inversión futuras.
- Cambie su número de teléfono o dirección postal.

4 <sup>1</sup> Es probable que las características de la contribución no sean las mismas para todos los planes.



**Lincoln**  
Financial Group


### Registration

1. Identity verification 2. Login information

Please enter the following information.

Email

ZIP or postal code

Country code  +1 Mobile number (3...

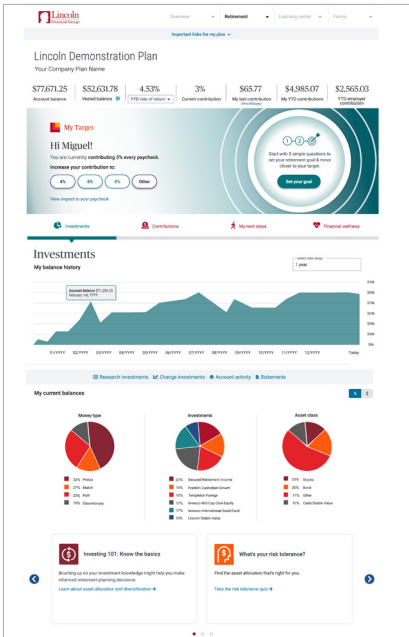
You may use a mobile or landline, but we recommend using your personal mobile number. This number will be used to call or text you during registration and future logins to verify your identity.

**CONTINUE**

## Inscribase

- Visite **LincolnFinancial.com/Register**.
- Verifique su identidad.
- Cree un nombre de usuario y una contraseña.
- Regístrese para la autenticación de dos factores.

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



## ¿Necesita ayuda para inscribirse?

Llame a nuestro equipo de Asistencia técnica web al **800-648-6424**.

# Administre su cuenta por teléfono

## Importante:

Conserve su PIN en un lugar seguro para consultarlo fácilmente.

## El sistema interactivo de respuesta de voz le ayuda a controlar lo siguiente:

- Información de la cuenta
- Valores de inversión
- Contribuciones futuras

## Inscríbase

- Llame al **800-510-4015**.
- Ingrese su número de Seguro Social.
- Cuando se le solicite en el mensaje, genere un número de identificación personal (PIN) que puede usar para acceder a su cuenta en el futuro.



# Revise sus estados de cuentas trimestrales

Su estado de cuenta trimestral contiene un resumen de las actividades de su cuenta del trimestre calendario anterior, incluidas sus contribuciones, distribuciones, transferencias y ganancias.

Inscríbase en eDelivery y reciba notificaciones electrónicas cuando sus estados de cuenta trimestrales estén listos. Este conveniente servicio no requiere de documentación impresa y evita el desorden para ayudarle a mantenerse organizado.



**Comun quese con Lincoln Financial si tiene preguntas al 800-510-4015, de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m., hora del este.**

No es un depósito
No está asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, 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](https://LincolnFinancial.com/Retirement)

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

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

PAD-5078018-110222

POD ADA 10/23 **Z11**

**Order code: DIR-GUIS-BRC001**



Una anualidad variable grupal es un producto de inversión a largo plazo diseñado particularmente para fines de jubilación. Las anualidades variables grupales cuentan con componentes tanto de inversión como de seguro y tienen honorarios y cargos, incluidos cargos por asesoramiento y cargos administrativos. 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 pueden traer consecuencias impositivas, lo que incluye posibles sanciones fiscales.

*Lincoln Director*<sup>SM</sup>, un contrato de anualidad variable grupal, se emite en variaciones del formulario de contrato 19476 y en variaciones estatales y los formularios de modificación AR-450 o AR-450A y AR-451 o AR-451A por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN; y es distribuido por Lincoln Financial Distributors, Inc., Radnor, PA, un agente bursátil. **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 reclamaciones de The Lincoln National Life Insurance Company.**

Los contratos vendidos en New York son emitidos en variaciones del formulario de contrato 19476NY y los formularios de modificación AR-450 o AR-450NYA y AR-451 o AR-451NYA por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY. **Las obligaciones contractuales están sujetas a la capacidad de pago de reclamaciones de Lincoln Life & Annuity Company of New York.**

Los productos y las características dependen de la disponibilidad en el estado. Pueden aplicarse exclusiones y restricciones. 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.

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.