



Protege a quienes más quieres cuando ya no estés.

Designa un beneficiario para asegurar que tus ahorros de jubilación se distribuyan como quieres.



Piensa en tus seres queridos cuando tú ya no estés. Sería un alivio si supieras que tus ahorros van a quedar en sus manos, ¿verdad? La designación de un beneficiario para tu cuenta de jubilación te ayuda a asegurarte de que sea así. **Esto es lo que necesitas saber.**

¿Qué sucede si no designas a un beneficiario?

Por lo general, tus ahorros de jubilación pasarán de forma automática a tu cónyuge. Es muy importante que designes a un beneficiario si tienes la intención de dejarle dinero a tus hijos o a otro destinatario.¹

Si eres soltero, tus ahorros pasan a formar parte de tu patrimonio y el tribunal decide cómo se distribuirá. Esto podría ser un proceso muy extenso y costoso para tus seres queridos.

¿Qué sucede si designas a un menor de edad como tu beneficiario?

Deberás designar a un tutor para que administre el dinero velando por los intereses de tu beneficiario. Si no lo haces, el estado podría decidir por ti.²

Nombra o actualiza a tus beneficiarios ahora mismo

Ve a principal.com/legacy (en inglés), o solicita un formulario de beneficiarios a tu empleador.

¿Cuándo debes actualizar a tus beneficiarios?

Por lo general, la designación de tus beneficiarios anula todos los demás documentos del patrimonio, incluso los testamentos. Por eso es tan importante actualizarla cada vez que vivas un evento importante, como:

- Matrimonio
- Divorcio
- Nacimiento de un bebé
- Fallecimiento de un familiar
- Cualquier otro cambio de vida significativo

¿Tienes preguntas? Podemos ayudarte.

Llama al **800-547-7754** (para español, oprime el 1) para hablar con un especialista en jubilación. También puedes visitar principal.com/es/HolaFuturo para aprovechar recursos adicionales sobre los ahorros para la jubilación.

¹La designación de beneficiarios diferentes a tu cónyuge requiere la firma de este.

²Por lo general, se considera "menor" a una persona menor de 18 años de edad. La edad que define a un "menor" puede ser diferente según el estado. Asegúrate de conocer las reglas sobre el nombramiento de tutores y la edad del menor según tu estado.

Las designaciones de beneficiarios son elementos legales necesarios si un plan de jubilación calificado distribuye beneficios a los beneficiarios del participante tras su fallecimiento. Dichas designaciones dictan quién recibirá los beneficios y cómo se pagarán en caso del fallecimiento del participante. Algunas designaciones de beneficiarios no pueden completarse online y, en cambio, deben completarse y firmar mediante un formulario impreso. De ser necesario, la página web proporciona la opción de imprimir un formulario para la designación de beneficiarios. Dependiendo de tu estado civil, tu designación puede requerir la aprobación del cónyuge.

Los productos de seguros y servicios administrativos del plan son provistos a través de Principal Life Insurance Company®, miembro de Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392.