

Proteja a quienes más quiere cuando ya no esté.

Nombre a un beneficiario para asegurarse de que sus ahorros jubilatorios vayan a donde usted quiera.

Su cuenta de jubilación requiere su propia designación de beneficiario, y puede nombrar a uno que viva en otro país. También debe saber lo siguiente:

¿Qué sucede si no designas a un beneficiario?

Si está casado(a), sus ahorros jubilatorios por lo general pasan a su cónyuge automáticamente, incluso si este(a) vive en otro país. Nombrar a un beneficiario es importante si tiene la intención de dejar dinero a sus hijos o a otra persona.¹

Si usted es soltero(a), sus ahorros se convierten en parte de su patrimonio, y los tribunales decidirán cómo se distribuyen. Este puede ser un proceso largo y costoso para sus seres queridos.

¿Qué sucede si designa a un menor de edad como su beneficiario?

Deberá elegir a un tutor para que administre el dinero y vele por los intereses de su beneficiario. Si no lo hace, el estado podría decidir por usted.²

¿Cuándo debes actualizar a tus beneficiarios?

La designación de beneficiario de su cuenta puede prevalecer por encima de un testamento: es así de importante. Revíselo y actualícelo después de cambios en la vida como:

- Matrimonio
- Divorcio
- Nacimiento de un(a) hijo(a)
- Fallecimiento de un familiar

¿Tienes alguna pregunta? Podemos ayudar.

Llámanos al **800-547-7754** (para español, oprime el 1) para hablar con un especialista en jubilación.



Nombre a su beneficiario hoy mismo.

Escanee el código QR o visite principal.com/beneficiary.

¹ Su cónyuge debe firmar si nombra otros beneficiarios que no sean él o ella.

² Por lo general, "menor de edad" es una persona menor de 18 años. La mayoría de edad puede variar según el estado. Asegúrese de conocer las reglas sobre el nombramiento de tutores y la mayoría de edad según su estado.

Los temas tratados en esta comunicación tienen fines puramente educativos y se ofrecen siempre con el conocimiento de que Principal® no está impartiendo asesoramiento legal, contable, de inversión ni de impuestos. Consulte a un abogado u otros asesores en materia legal, tributaria, de inversiones o por cualquier requisito u obligación contable.

La designación de beneficiarios es un acto legal obligatorio cuando un plan de jubilación calificado proporciona beneficios a los beneficiarios designados de un participante fallecido. Con esto se indica quién recibe los beneficios y cómo han de pagarse en caso del fallecimiento del participante del plan. Ciertas designaciones de beneficiarios no pueden completarse por Internet. En cambio, deberá completarse y firmarse un formulario impreso. De ser necesario, tendrá la opción de imprimir el formulario para la designación de beneficiarios desde el sitio web. Según su estado civil, su designación puede estipular que se debe contar con el consentimiento de su cónyuge.

Los productos de seguros y servicios administrativos del plan se proveen a través de Principal Life Insurance Company®, una empresa de Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa, 50392.

Principal®, Principal Financial Group®, Principal y el diseño de su logotipo son marcas registradas de Principal Financial Services, Inc., una empresa de Principal Financial Group, en los Estados Unidos y son marcas registradas y marcas de servicio de Principal Financial Services, Inc., en varios países del mundo.