



Instrucciones para completar una solicitud de préstamo

Instrucciones al participante para completar la página 1

Sección A - Información general

Complete el nombre del titular del contrato, número de contrato, y nombre y seguro social del participante.

Sección B - Complete las instrucciones de pago al participante directamente

Sección 1 - Transferencia electrónica de fondos

Se recomienda esta opción para TODAS las distribuciones para un acceso más oportuno a sus fondos. Elija esta opción para sumas de distribuciones superiores a \$50,000. No efectuaremos depósitos en una cuenta de un tercero.

Depósito directo Su banco requiere que usted indique si esta cuenta es corriente o de ahorro. Proporcione el nombre de su banco, dirección completa, número de *routing* ABA (verifique con el banco) y su número de cuenta del banco.

Transferencia bancaria Proporcione el nombre de su banco, dirección completa, número de *routing* ABA (verifique con el banco) y su número de cuenta del banco.
NOTA: Puede que el banco receptor no acepte transferencias o que cobre un cargo por aceptar una transferencia entrante; contacte a su banco si tiene alguna pregunta.

Sección 2 - Cheque - Conceda un período de 5 - 10 días hábiles a efectos de envío por correo.

Sección C - Firma del participante

Asegúrese de que aparezca la firma apropiada en el formulario.

Puede que su plan requiera que usted proporcione documentos justificativos o información adicional antes de que se pueda procesar su solicitud. Contacte al administrador de su plan.

Representante autorizado del Plan

Sección D - Información acerca del préstamo

Indique la suma total del préstamo, la fecha de vencimiento del préstamo y la tasa de interés del préstamo.

Sección E - Información acerca del préstamo

Completar únicamente si se están refinanciando préstamos. Indicar la suma total del préstamo refinanciado. Esto debería corresponderse con el plan de amortización. Indique el número de préstamo existente que quiera refinanciar y la suma estimada del préstamo existente. Indique la suma estimada del depósito directo/cheque/transferencia bancaria. Esta suma fluctuará debido a la acumulación de intereses y a la fecha efectiva de procesamiento.

Sección F - Orden de retiro de préstamo

Se utilizará el Orden estándar de retiro de préstamos de John Hancock USA. Si usted no quiere utilizar el Orden estándar de retiro de préstamos, puede indicar los tipos de dinero a ser utilizados y la suma de cada tipo de dinero. Resulta esencial que usted utilice los nombres que aparecen en los estados del contrato.

Nota: puede que algunos contratos tengan la opción de seleccionar la cuenta de inversión de la cual se ha de efectuar el retiro. Hable con el Administrador de su Plan para obtener detalles.

Sección G - Cargo por emisión de préstamo del Administrador tercero (TPA)

Puede que el Fiduciario aplique un cargo de préstamo pendiente si se deja esta sección en blanco. Indique una suma especificada si desea que no resulte de aplicación el cargo por préstamo pendiente. Si se selecciona la opción de Renuncia a cargos, no resultará de aplicación ningún cargo, incluido el cargo por préstamo pendiente. El cargo se deducirá de la cuenta del participante después de que se haya retirado la suma del préstamo utilizando el protocolo estándar de John Hancock USA y se pagará al Administrador tercero que obre actualmente en los registros de John Hancock USA. John Hancock USA no es responsable de ninguna suma de cargos no cobrados como resultado de la existencia de fondos insuficientes. Estas insuficiencias de fondos serán comunicadas en las confirmaciones de transacciones y resumidas.

Sección H - Firma del representante autorizado del plan

Asegúrese de que aparezca la firma apropiada en el formulario. Cualesquiera cambios en la información proporcionada en este formulario requieren la autorización apropiada.

Si la Sección C - Firma del participante se ha obtenido de forma separada, se proporcionará una certificación bajo la sección de firma del Representante Autorizado del Plan.

Notas

- El administrador del plan es responsable de asegurarse de que:
 - se han cumplido los requisitos de calificación del participante para el préstamo (conforme al documento del plan);
 - cada préstamo concedido cumple con los requisitos de la legislación fiscal y no es tratado como una distribución;
 - si el participante nombrado más arriba tiene más de un préstamo pendiente o el préstamo solicitado en este formulario se utiliza para refinanciar un préstamo pendiente, los préstamos, de forma colectiva, así como cada uno de los préstamos anteriores y el préstamo adicional, cumplen con los requisitos de la legislación fiscal aplicable y no son tratados como distribuciones en virtud del plan del participante;
 - se cumple con cualquier restricción que el plan pueda tener respecto al número de préstamos pendientes que un participante pueda tener en cualquier momento dado;
 - ninguno de los préstamos bajo el plan constituye una transacción prohibida;
 - John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) ("John Hancock USA") será notificada si se considera que un préstamo constituye una distribución a efectos fiscales. John Hancock USA no es responsable de preparar y presentar ninguna declaración fiscal, a menos que el administrador del plan haya proporcionado dicha notificación, y hasta tal momento, y si dicho servicio se encuentra disponible en virtud de su contrato.
- Cuando John Hancock USA reciba un pago, reduciremos el saldo de la Cuenta de préstamo en la suma del reembolso.
Los reembolsos de préstamos se aplicarán en primer lugar a los intereses debidos sobre el préstamo y posteriormente al capital. Todos los reembolsos de préstamos deben ser remitidos a través del fiduciario del plan. Por favor no envíe cheques personales directamente a John Hancock USA.
- Esta solicitud de préstamo no constituya un pagaré o un acuerdo de préstamo.



Solicitud de préstamo

- Para completar este formulario, por favor lea la página de instrucciones adjunta a este formulario.
- El participante completa la página 1 de este formulario.
- El representante del Plan repasa la página 1 y completa la página 2 de este formulario.

Sección A - Información general

Nombre del titular del contrato Los Fiduciarios del Plan	Número de contrato (el "Plan")
Nombre del participante (apellido, nombre, inicial)	Número del Seguro Social

Sección B - Instrucciones de pago al participante directamente

Sección 1 - Información acerca de transferencias electrónicas de fondos

Depósito directo en mi (seleccione una) Cuenta corriente o de ahorro

O

Transferencia - Verifique con el banco receptor si aceptan transferencias y/o si cobran cargos.

Nombre del banco
Número ABA del banco
Dirección del banco - Número, calle, ciudad, estado, código postal
Número de cuenta bancaria

Sección 2 - Comprobación de la información - Para sumas de distribución superiores a \$50,000, utilizar una transferencia electrónica de fondos.

Dirección del participante - Número, calle, apt., ciudad, estado, código postal

Sección C - Firma del participante

Para su protección, la legislación estatal, en los casos en que resulte aplicable, requiere que aparezca la siguiente frase en este formulario. Cualquier persona que, a sabiendas, presente un reclamo falso o fraudulento para el pago de una pérdida o siniestro es culpable de un delito y puede estar sujeta a sanciones y a reclusión en una prisión estatal.

Bajo pena de perjurio, certifico que:

1. El número indicado en este formulario es mi Número correcto de Identificación de Contribuyente (Número del Seguro Social), y
2. Soy una persona de los EE.UU. (esto incluye residentes legales en los EE.UU.).

Firma del participante	Nombre	Fecha
------------------------	--------	-------

Nombre del participante (apellido, nombre, inicial)	Número del Seguro Social
---	--------------------------

Sección D - Información acerca del préstamo - Complete la Sección E para refinanciamiento de préstamos

Suma total del préstamo	\$	Fecha de vencimiento del préstamo	Mes	Día	Año	Tasa de interés del préstamo	%
-------------------------	----	-----------------------------------	-----	-----	-----	------------------------------	---

Sección E - Refinanciamiento del préstamo (si resulta aplicable)

Suma total del préstamo refinanciado	\$	No. de préstamo existente	
Suma total del préstamo existente	\$	Suma estimada del depósito directo/cheque/transferencia bancaria	\$

Sección F - Orden de retiro de préstamo

Se utilizará el Orden estándar de retiro de préstamos de John Hancock USA, a menos que se complete a continuación.

Tipos de dinero a ser utilizados	Tipo de dinero	Suma	Cuenta de inversión de anualidad grupal - Sólo para contratos aprobados
		\$	
		\$	

Sección G - Cargo por emisión de préstamo del Administrador tercero (TPA)

Renuncia a cargos

O

Se aplicará un cargo por emisión de préstamo de \$

Sección H - Firma del representante autorizado del plan

Si el participante/beneficiario no firma la Sección C - Firma del participante (página 1 de este formulario), el representante autorizado del Plan certifica más abajo, bajo pena de perjurio, que sobre la base del registro del patrocinador del plan, el número mostrado en este formulario es el número correcto de identificación de contribuyente (Número del Seguro Social) del participante y que el participante es una persona de los EE.UU. (incluido un extranjero residente en los EE.UU.).

Por la presente certifico que el préstamo solicitado no es gravable ni se considera una distribución en virtud del Código de Rentas Internas, y que el préstamo cumple con el documento del plan y con todas las leyes pertinentes. Certifico asimismo que se ha obtenido de forma apropiada, caso de resultar aplicable, el consentimiento del cónyuge (según se requiere en virtud de la Sección 417 del Código de Rentas Internas), y que el préstamo no es una transacción prohibida, tal y como se define en la Sección 4975 del Código de Rentas Internas o en la Ley de Protección de los Ingresos para la Jubilación de los Empleados (*Employee Retirement Income Security Act*). Por el presente doy instrucciones a John Hancock USA para que pague al Administrador Tercero el cargo indicado más arriba, que se deducirá de la cuenta del participante en el momento de la distribución. Entiendo y acepto que estos cargos sean deducidos y se mantengan en la cuenta general de John Hancock USA hasta que sean pagados al Administrador Tercero. Por la presente declaro que el cargo se encuentra autorizado en virtud de los términos del plan y que, en atención a mi condición de fiduciario, he determinado que el cargo solicitado constituye un gasto razonable. El abajo firmante, en nombre del patrocinador del Plan, el Plan y su fiduciario relacionado, acepta eximir de responsabilidad e indemnizar a John Hancock USA, sus empleados, agentes o afiliadas por actuar sobre la base de las instrucciones que se proporcionan en el presente.

Firma del representante autorizado del plan	Nombre	Fecha
---	--------	-------

Loan Application

Instructions:

Complete Section 1 and Section 2 (if applicable) and submit to Plan Administrator along with John Hancock Loan Request Form.

SECTION 1 - REPAYMENT SCHEDULE

Length of Loan (if longer than 60 months, the purpose of the loan must be to acquire your principal residence)

1 Year 2 Years 3 Years 4 Years 5 Years Other: _____

Employee Pay Cycle

Monthly Twice Per Month Every Two Weeks Weekly
(12 Pay Periods Per Year) (24 Pay Periods Per Year) (26 Pay Periods Per Year) (52 Pay Periods Per Year)

Next Pay Date: _____

SECTION 2 - SPOUSAL CONSENT

Required if loan amount is greater than \$5,000 and plan allows for Qualified Joint & Survivor Annuity distribution option.

I, _____, spouse of the Participant hereby consent to the waiver of the Qualified Annuity Benefit and to the timing and form of distribution elected on this form. I have received a written explanation of the Qualified Annuity Benefit, my right not to consent to this waiver election, the waiver election period, and the financial effect of the election not to receive benefits in the Qualified Annuity Benefit form. I understand my consent is irrevocable unless my spouse revokes the waiver election. I understand any change in this form of benefit election is subject to my consent, unless my spouse elects to receive the Qualified Annuity Benefit.

Signature of Spouse

Date

Must be witnessed in the presence of:

Notary Public or Plan Administrator

Date