

DOS OPCIONES INTELIGENTES DE IUL. UNA GRAN EMPRESA.



La política a la que hace referencia esta publicidad está escrita en inglés. Si existe alguna disputa o discrepancia entre las disposiciones de la política y este anuncio, la política en idioma inglés será la que prevalezca.



TRANSAMERICA®

Transamerica Financial Choice IULSM (FCIUL) está diseñado para **clientes adinerados que buscan opciones y flexibilidad a través de ingresos complementarios libres de impuestos***. FCIUL ofrece protección de seguro de vida y una variedad de opciones de índice y características de póliza para ayudar a maximizar el potencial de acumulación y facilitar el acceso al valor en efectivo. Puede ayudar a sus clientes a impulsar sus posibilidades, solo que más rápido.

Transamerica Financial Foundation IUL[®] (FFIUL) se adapta a una amplia **variedad de clientes y ofrece potencial de crecimiento y un beneficio por fallecimiento libre de impuestos***. FFIUL ofrece opciones de cuentas indexadas nacionales y globales, una tasa de interés mínima garantizada y una variedad de cláusulas adicionales**, que incluyen cláusulas adicionales de beneficios en vida para enfermedades crónicas, críticas y terminales, *Concierge Planning RiderSM* y la Cláusula adicional de cuidado a largo plazo, para ayudar a personalizar la protección para las necesidades de sus clientes.

	FCIUL	FFIUL
Perfil del cliente	Cientes adinerados que pueden haber llegado al máximo de todos los planes calificados disponibles o que no pueden contribuir a las cuentas Roth IRA debido a sus altos ingresos	Mercado intermedio amplio, nuevos ricos y propietarios de pequeñas empresas
Enfoque del producto	Seguro de vida con opciones de cláusulas adicionales flexibles diseñadas para primas de pago a corto plazo con el fin de maximizar la acumulación de valor en efectivo con distribuciones de ingresos libres de impuestos*	Seguro de vida multipropósito con beneficio por fallecimiento, potencial de crecimiento, protección contra pérdidas, ventajas impositivas y cláusulas adicionales flexibles para ayudar a los clientes a personalizar una cobertura integral
Diseño óptimo	Financiación máxima durante períodos cortos (5 a 10 años) o hasta la jubilación con un monto nominal mínimo no MEC	Financiación a prima objetivo (o superior) hasta la edad de jubilación prevista con un monto nominal inicial de beneficio por fallecimiento en función de las necesidades
Monto nominal mínimo	\$250,000	\$25,000
Financiación de primas	Financiación máxima; primas elevadas (p. ej., siete pagos, etc.)	Primas (p. ej., objetivos resueltos) para ajustarse al presupuesto del hogar
Opciones de cuenta del índice	Cuenta del Fidelity Small-Mid Multifactor Index SM , Cuenta del Índice Global, Cuenta del Índice S&P 500 [®] , Cuenta del Índice Global Plus, Cuenta del Índice S&P 500 [®] Plus	Cuenta del Índice Global, Cuenta del Índice S&P 500 [®]
Opciones de préstamo	Préstamos convencionales (estándares y preferentes) y préstamos indexados (disponibles en el quinto aniversario de la póliza)	Préstamos convencionales (estándares y preferentes)
Cláusulas adicionales de beneficios en vida	Sí	Sí
Cláusula adicional de cuidado a largo plazo	No disponible	Sí
Concierge Planning RiderSM, desarrollada por Everest Funeral Concierge	No disponible	Sí
Disponibilidad en Nueva York	Actualmente no acepta solicitudes de Nueva York	Disponible en Nueva York para ciertos canales de distribución, pero no disponible para corretaje en Nueva York

* Los clientes pueden acceder al valor en efectivo de la póliza para recibir ingresos complementarios libres de impuestos cuando sea necesario, siempre que la póliza no sea un contrato de dotación modificado (MEC).

** Las cláusulas adicionales y los beneficios cuentan con limitaciones específicas, en algunos casos con costos adicionales, y pueden no estar disponibles en todas las jurisdicciones. Para conocer información más detallada, como los cargos, los términos y las condiciones de cada cláusula adicional y la cobertura exacta, consulte al centro de ventas.

FCIUL

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA SITUACIÓN HIPOTÉTICA DE UN CLIENTE

- Ingresos ejecutivos corporativos de **\$350,000** por año
- Contribuye el máximo a un plan 401(k) y le gustaría financiar una cuenta Roth IRA, pero gana demasiado para contribuir

Matt MASCULINO 55 AÑOS EN BUENA SALUD

QUIERE LO SIGUIENTE:

- Protección con un seguro de vida
- Financiar ahorros adicionales durante 10 años para complementar su jubilación

DETALLES DE LA ILUSTRACIÓN

Clase de riesgo del producto: Preferred Elite | Opción de cuenta: Cuenta del Índice Global (100%) | Tasa a modo ilustrativo: 6%

DISEÑO DE POLÍTICAS DE FCIUL

- **Prima anual de \$50,000** hasta los 65 años y un valor nominal inicial de **\$578,000**
- Valor de rescate en efectivo de **\$573,855** a los 65 años para complementar sus ingresos de jubilación

- Empieza a recibir **\$45,514** de ingresos libres de impuestos* a partir de los 66 años mediante retiros para la base y los préstamos indexados
- Recibe **\$910,280** de ingresos de jubilación complementarios entre los 66 y 85 años y se prevé que deje un beneficio por fallecimiento a su familia de **\$237,661** a los 90 años

FFIUL

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA SITUACIÓN HIPOTÉTICA DE UNA CLIENTA

- Principal fuente de ingresos del hogar
- Tiene un presupuesto de **\$300** por mes y quiere comprar la mayor cobertura posible, con financiación hasta los 65 años

Mary FEMENINO 35 AÑOS EN BUENA SALUD

QUIERE LO SIGUIENTE:

- Protección con un seguro de vida
- Acceso al valor en efectivo de la póliza a través de préstamos y retiros**
- Cobertura de LTC
- Protección contra enfermedades críticas
- La tranquilidad que ofrece la *cláusula Concierge Planning Rider (Beneficio de planificación de conserjeríaSM en California y Florida)*

DETALLES DE LA ILUSTRACIÓN

Clase de riesgo del producto: Preferred, no fumadora | Clase de riesgo de la cláusula adicional de LTC: Preferred | Opción de cuenta: Cuenta del Índice Global (100%) | Tasa a modo ilustrativo: 7%

DISEÑO DE POLÍTICAS DE FFIUL

- **\$300** por mes. Target Face Solve le da un beneficio inicial por fallecimiento de **\$397,000** que crece cada año a medida que el valor en efectivo de la póliza crece a través del aumento del beneficio por fallecimiento.
- Cuando Mary tenga 65 años y haya aportado **\$108,000** durante 30 años, el valor en efectivo de la póliza habrá aumentado a **\$192,157**; y después de nivelar el beneficio por fallecimiento a los 65 años, este beneficio habrá aumentado a **\$576,390**.

Situación 1: Mary, a los 71 años, decide que necesita comenzar a sacar dinero de su póliza para complementar su ingreso de jubilación durante los próximos 20 años.

María puede sacar **\$6,837** cada año durante los próximos 20 años. La cantidad total a la que podrá acceder a través de retiros y préstamos durante ese período de 20 años es de **\$136,740**.

Situación 2: A los 70 años, se produce un imprevisto que hace que Mary tenga que recibir cuidados a largo plazo. Mary tiene un beneficio de **\$576,390** disponible para ella a través de la Cláusula adicional de atención a largo plazo para ayudar a pagar el costo de la atención, que se describe en su plan de atención.

Si Mary agota todo su beneficio de **\$576,390**, su póliza aún tendrá un beneficio por fallecimiento residual de **\$10,000**. Esto garantiza que la póliza no caducará mientras ella esté viva.

Situación 3: A los 63 años, a Mary se le diagnostica una enfermedad crítica que reduce su expectativa de vida en un 50% y presenta un reclamo por enfermedad crítica.

El pago acelerado que Mary recibiría en este ejemplo no garantizado sería de **\$196,021**, y el valor nominal base de la póliza se reduciría en **\$357,300**.

* Los clientes pueden acceder al valor en efectivo de la póliza para recibir ingresos complementarios libres de impuestos cuando sea necesario, siempre que la póliza no sea un contrato de dotación modificado (MEC). Las ilustraciones incluyen valores hipotéticos que reflejan elementos no garantizados que continúan durante todos los años.

** Los préstamos, los retiros y el adelanto de beneficios por fallecimiento reducirá el valor de la póliza y del beneficio por fallecimiento y puede aumentar el riesgo de caducidad de la póliza. Los préstamos de pólizas están exentos de impuestos siempre que la póliza se mantenga vigente. En caso de rescate o caducidad de la póliza, el monto del préstamo se considerará una distribución de la póliza y deberá tributar impuestos por el monto en que dicho préstamo, junto con otras distribuciones, superen la base de la póliza en ese momento.



TRANSAMERICA®

Oportunidad diseñada para durar toda la vida.



Visite la página: transamerica.com/insurance/index-universal-life-insurance



Llame a: su equipo de soporte de ventas

Los montos de la prima de la póliza y del beneficio por fallecimiento que se utilizan para estos casos hipotéticos están destinados únicamente a ayudar a demostrar el concepto de planificación analizado y no a promover ningún producto específico. Los valores son ampliamente representativos de las tarifas que se aplicarían a una póliza de este tipo y tamaño para la salud del asegurado y las edades indicadas en el ejemplo y no están garantizados. Para determinar cómo podría funcionar este enfoque para su cliente, se deben preparar ilustraciones individuales basadas en su edad individual y clase de suscripción, que contengan cargos garantizados y tasas de interés garantizadas, así como otra información importante.

El Índice S&P 500 es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJ") y la compañía obtuvo la licencia para su uso. Standard & Poor's®, S&P® y S&P 500® son marcas registradas de Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® es una marca registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); SPDJI obtuvo la licencia de uso de estas marcas registradas y, a su vez, concedió sublicencias para determinados fines. SPDJI, Dow Jones, S&P y sus afiliadas no patrocinan, respaldan, venden ni promocionan esta Póliza. Ninguna de las partes nombradas ha realizado alguna manifestación sobre la conveniencia de comprar estos productos. Asimismo, las partes no serán responsables por errores, omisiones o interrupciones del Índice S&P 500.

El EURO STOXX 50® (marca registrada del Índice) es propiedad intelectual (incluso sus marcas registradas) de STOXX Limited, Zúrich, Suiza ("STOXX"), Deutsche Börse Group o sus licenciantes, conforme a la licencia pertinente. STOXX, Deutsche Börse Group o sus licenciantes, socios de investigación o proveedores de datos no patrocinan, promocionan, distribuyen o de otra manera respaldan este producto de vida indexado fijo («Producto bajo licencia»). Asimismo, STOXX, Deutsche Börse Group y sus licenciantes, socios de investigación o proveedores de datos no prestan garantía alguna ni se hacen responsables (sea por negligencia o de otro modo), de forma general o específica, por errores, omisiones o interrupciones en el EURO STOXX 50® o sus datos.

Lo invitamos a leer el descargo de responsabilidad incluido en la póliza respecto del Índice Hang Seng.

El ER del 5 % del Fidelity Small-Mid Multifactor IndexSM, también llamado Fidelity SMID Multifactor IndexSM, (el "Índice") es un producto de Fidelity Product Services LLC ("FPS"). Es un índice basado en reglas que utiliza un enfoque dinámico de asignación de activos que combina múltiples factores con las características de las acciones de empresas estadounidenses de pequeña y mediana capitalización, junto con los bonos del Tesoro de los EE. UU., lo que puede reducir la volatilidad con el tiempo. Fidelity es una marca registrada de FMR LLC. Transamerica Life Insurance Company ("la Compañía") tiene licencia para utilizar el Índice en relación con *Transamerica Financial Choice IUL*SM (la "póliza"). El Índice es propiedad exclusiva de FPS y se elabora y compila sin tener en cuenta las necesidades, incluidas, entre otras, las necesidades de idoneidad de la Compañía, la póliza o los titulares de la póliza. La póliza no es vendida, patrocinada, respaldada ni promocionada por FPS ni por ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o compilación del Índice. La Compañía ejerce su total discreción para determinar si la póliza se vinculará al valor del Índice y cómo lo hará. FPS no brinda asesoramiento de inversión a los titulares de pólizas, ni a ninguna otra persona o entidad con respecto al Índice, y en ningún caso se considerará que los titulares de pólizas son clientes de FPS.

Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o compilación del Índice tiene obligación alguna de continuar proporcionando el Índice a la Compañía con respecto a la póliza. Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o compilación del Índice han realizado declaración alguna sobre el Índice, la información del Índice, el rendimiento, el seguro de vida en general o la póliza en particular.

FPS renuncia a todas las garantías, expresas o implícitas, incluidas todas las garantías de comerciabilidad o idoneidad para un propósito o uso particular. FPS no tendrá responsabilidad u obligación alguna con respecto a la póliza.

Los productos de seguro de vida se emiten por Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA. Es posible que no todos los productos estén disponibles en todas las jurisdicciones. No disponible en Nueva York.

Para uso de los agentes solamente. Prohibido su uso público