

# VIVA SU POTENCIAL

TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL<sup>SM</sup>

## UNA ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL MEDIANTE EL SEGURO DE VIDA

Para las personas con ingresos elevados que han alcanzado el máximo de sus ahorros calificados para la jubilación y necesitan un seguro, el seguro de vida con valor en efectivo puede ser una opción inteligente para acumular fondos adicionales con acceso flexible al valor en efectivo a medida que surjan las necesidades.

Si se estructura correctamente, se puede acceder al valor en efectivo de la póliza libre de impuestos y puede ser una fuente de ingresos complementarios que se puede utilizar para múltiples propósitos.

## CONVIERTA LAS POSIBILIDADES EN REALIDADES...

- Una fuente flexible de efectivo para afrontar gastos importantes, como la ampliación o renovación de una vivienda
- Un fondo para pagar vacaciones y aventuras
- Un fondo de emergencia para hacer frente a gastos imprevistos
- Una jubilación complementaria
- Una formación complementaria
- Un fondo para ayudar a iniciar un negocio o para apoyar un negocio existente

**El seguro de vida universal indexado no es un título de inversión**, y las pólizas del seguro de vida universal indexado no son inversiones en la bolsa ni en los índices bursátiles. El interés de la cuenta del índice se basa, en parte, en el rendimiento del índice. El rendimiento pasado de un índice no es indicativo de su rendimiento futuro.

No existe garantía de que ningún interés excedente del índice se acredite con una tasa superior a la tasa de interés mínima garantizada para la(s) cuenta(s) del índice. Además, no existe garantía de que la compañía declare una tasa de interés superior a la tasa de interés mínima garantizada para la Cuenta del Interés Básico.

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.

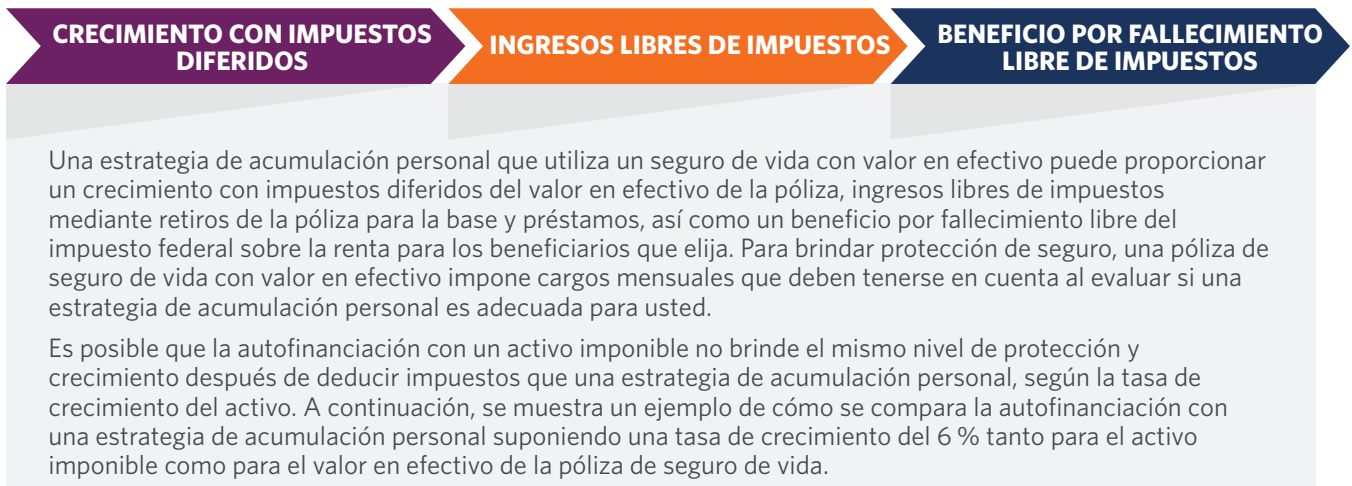


TRANSAMERICA®

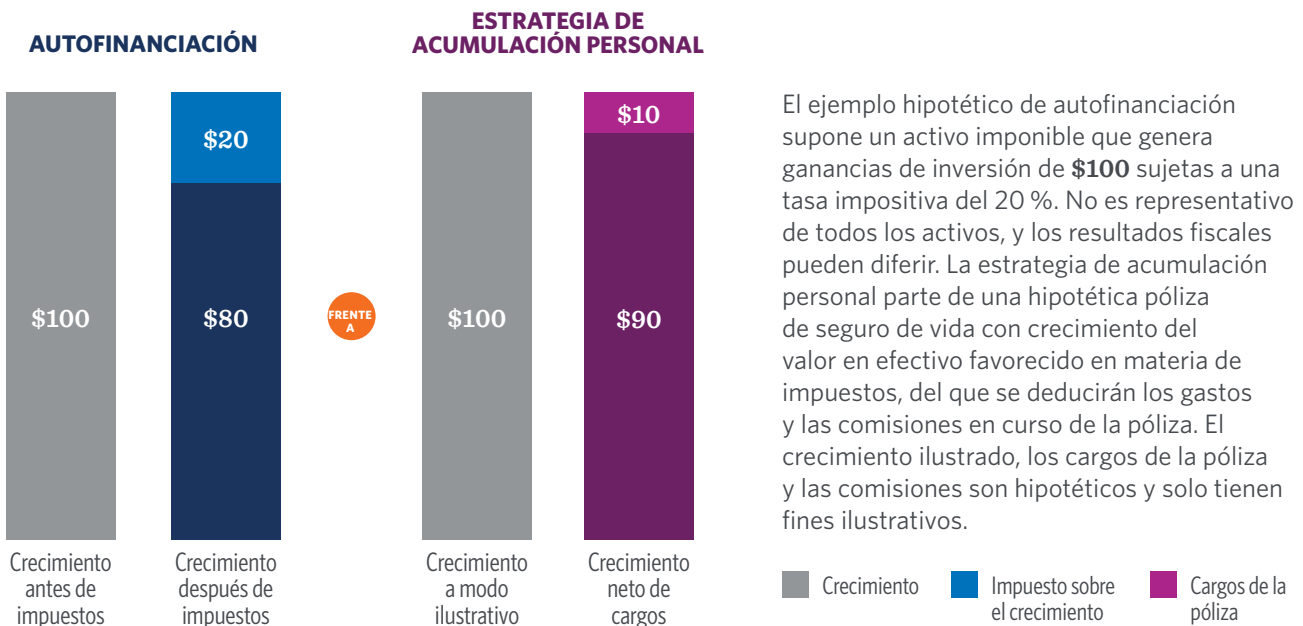
## TRANSAMERICA FINANCIAL CHOICE IUL



## BENEFICIOS DE UNA ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL



## AUTOFINANCIACIÓN FRENTE A ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL



<sup>1</sup> La anticipación de préstamos, retiros y beneficios por fallecimiento reducirá el valor de la póliza y del beneficio por fallecimiento y puede aumentar la probabilidad de que la póliza caduque. Siempre que la póliza no sea ni se convierta en un contrato de dotación modificado (MEC), 1) los retiros están libres de impuestos si no exceden la base de la póliza (generalmente, las primas pagadas menos los retiros) y 2) los préstamos están libres de impuestos si la póliza está vigente. En caso de rescate o caducidad de la póliza, el monto del préstamo será considerado 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.

## ESTUDIO DE CASO HIPOTÉTICO



Alex, de 40 años, es contratista independiente y propietario de una franquicia de comida rápida que gana más de **\$500,000** al año. Aunque ha tenido éxito recientemente, sus ingresos fluctúan de un año a otro. Ha llegado al límite de sus contribuciones al plan de jubilación. **Alex tiene una gran parte de su patrimonio personal en su plan de jubilación, lo que lo pone nervioso porque acceder a esos fondos conllevaría una multa del 10%, ya que aún no ha cumplido los 59 años y medio.** Alex tiene dos hijos, uno de dos años y otro de seis meses, y también le gustaría planificar los gastos de sus futuras matrículas universitarias.

### LAS NECESIDADES DE ALEX:

Beneficios en caso de fallecimiento

Acceso al valor de la póliza o a fondos de valor en efectivo para pagar gastos futuros, como la ampliación de la vivienda

Creación de una reserva del valor de la póliza o de ahorros en efectivo que Alex podría utilizar para ayudar a pagar la matrícula universitaria de sus hijos

Ingresos complementarios a sus planes calificados durante la jubilación

NIVEL NECESARIO DE INGRESOS	AMPLIACIÓN DE LA VIVIENDA	FINANCIACIÓN UNIVERSITARIA	INGRESO COMPLEMENTARIO
MONTO DE LOS INGRESOS	\$200,000	\$50,000/año	\$92,000/año
DURACIÓN	1 año	4 años	66-85 años

## AUTOFINANCIACIÓN FRENTE A ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL

### VALORES RESUMIDOS (NO GARANTIZADOS)

EDAD AL FINAL DEL AÑO	ESTRATEGIA DE AUTOFINANCIACIÓN		ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL MEDIANTE FCIUL		
	DESEMBOLSO ANUAL DESPUÉS DE IMPUESTOS	VALOR DE LA CUENTA DESPUÉS DE IMPUESTOS	DESEMBOLSO DE PRIMA	VALOR DEL RESCATE EN EFECTIVO	BENEFICIO POR FALLECIMIENTO
41	\$100,000	\$104,800	\$100,000	\$61,501	\$1,436,000
42	\$100,000	\$214,630	\$100,000	\$162,174	\$1,436,000
43	\$100,000	\$329,733	\$100,000	\$268,525	\$1,436,000
44	\$100,000	\$450,360	\$100,000	\$381,053	\$1,436,000
45	\$100,000	\$576,777	\$100,000	\$500,206	\$1,436,000
46	\$100,000	\$709,262	\$100,000	\$626,415	\$1,436,000
47	\$100,000	\$848,107	\$100,000	\$760,096	\$1,509,797
48	(-\$200,000)	\$679,216	(-\$200,000)	\$592,624	\$1,325,966
50	\$0	\$745,986	\$0	\$665,921	\$1,424,593
55	\$0	\$943,055	\$0	\$888,792	\$1,706,350
56	(-\$50,000)	\$935,922	(-\$50,000)	\$889,172	\$1,717,854
57	(-\$50,000)	\$928,446	(-\$50,000)	\$889,744	\$1,728,844
58	(-\$50,000)	\$920,611	(-\$50,000)	\$890,529	\$1,739,303
59	(-\$50,000)	\$912,400	(-\$50,000)	\$891,575	\$1,749,285
60	\$0	\$956,196	\$0	\$945,895	\$1,812,071
65	\$0	\$1,208,797	\$0	\$1,268,988	\$2,167,026
66	(-\$92,000)	\$1,170,403	(-\$92,000)	\$1,247,644	\$2,109,030
70	(-\$92,000)	\$997,493	(-\$92,000)	\$1,149,080	\$1,871,594
75	(-\$92,000)	\$730,368	(-\$92,000)	\$989,209	\$1,617,258
80	(-\$92,000)	\$392,676	(-\$92,000)	\$777,947	\$1,365,378
84	(-\$92,000)	\$59,343	(-\$92,000)	\$549,715	\$1,085,490
85	(-\$59,343)	\$0	(-\$92,000)	\$478,994	\$1,000,055
90	\$0	\$0	\$0	\$332,767	\$726,963
95	\$0	\$0	\$0	\$210,393	\$525,955
100	\$0	\$0	\$0	\$58,679	\$128,797

La estrategia hipotética de autofinanciación supone una contribución de \$100,000 por año durante siete años, una tasa de crecimiento del 6% antes de impuestos, una tasa impositiva aplicada del 20% sobre el interés simple, una tasa de crecimiento del 4,8% después de impuestos y distribuciones equivalentes a las distribuciones de la póliza de vida mientras quede suficiente valor en la cuenta. La estrategia de acumulación personal hipotética supone un hombre, de 40 años, clase de riesgo preferred elite, prima de \$100,000 pagada durante siete años, con una tasa de crecimiento del índice del 6% en la Cuenta del Índice Global, beneficio mínimo por fallecimiento no MEC, opción de beneficio por fallecimiento nivelado, préstamos indexados en los años 8 y 16 a 19, seguidos de retiros para la base y préstamos indexados en los años 26 a 45.

El ejemplo que se muestra se basa en una ilustración hipotética completa que parte del supuesto de que los elementos no garantizados se mantendrán durante todos los años. No es probable que esto ocurra y los resultados reales pueden ser más o menos favorables. Todos los elementos no garantizados están sujetos a cambios por parte de la compañía. Tenga en cuenta que el propósito de las ilustraciones hipotéticas es mostrar cómo podría funcionar una póliza en diferentes situaciones, incluidas las tasas de interés mínimas con los gastos máximos garantizados. Las ilustraciones no se pueden utilizar para predecir o proyectar valores de póliza futuros. Los futuros titulares de pólizas deben consultar una ilustración hipotética de ventas completa y personalizada para conocer los elementos garantizados y otra información importante, así como el folleto para el consumidor de la póliza *Transamerica Financial Choice IUL*. No todos los años de póliza se muestran arriba. **Con una tasa de crecimiento del índice del 0% y cargos garantizados, esta póliza caduca en el año 18.**

# RESUMEN COMPARATIVO

## AUTOFINANCIACIÓN FRENTE A ESTRATEGIA DE ACUMULACIÓN PERSONAL

ESTRATEGIA	DESEMBOLSO ACUMULATIVO	DISTRIBUCIONES ACUMULATIVAS	BENEFICIO POR FALLECIMIENTO A LOS 85 AÑOS	DISTRIBUCIONES ACUMULATIVAS MÁS BENEFICIO POR FALLECIMIENTO
Autofinanciación	\$700,000	\$2,207,343	\$0	\$2,207,343
Estrategia del seguro de vida	\$700,000	\$2,240,000	\$1,000,055	\$3,240,055
Ventaja del seguro de vida	-	<b>\$32,657</b>	<b>\$1,000,055</b>	<b>\$1,032,712</b>

### CONSIDERACIONES



Recuerde que el seguro de vida con valor en efectivo tiene muchas otras consideraciones que debe revisar cuidadosamente antes de seleccionar una póliza de seguro de vida. Tenga en cuenta estos puntos importantes:

- Si no continúa pagando la prima de una póliza de seguro de vida, perderá mucho dinero en los primeros años.
- Para que sea efectiva, una póliza de seguro de vida debe mantenerse vigente hasta el fallecimiento.
- Por lo general, una póliza de seguro de vida tarda años en acumular un valor en efectivo sustancial.
- Las distribuciones libres de impuestos reducirán el valor en efectivo y el valor nominal de la póliza.
- Es posible que deba pagar primas más altas en años posteriores para evitar que la póliza caduque.
- A diferencia de una cuenta Roth IRA, tendrá que cumplir con requisitos médicos y financieros para obtener un seguro de vida.
- En general, hay muchos cargos adicionales asociados con una póliza de seguro de vida, incluidos, entre otros, un cargo administrativo mensual, un cargo mensual de la cuenta del índice, el costo de los cargos por seguro, los costos de las cláusulas adicionales de beneficios y los cargos por rescate.



TRANSAMERICA®

**Lo ayudaremos a prepararse para un futuro financiero brillante.**

 **Visite la página:** [transamerica.com](https://transamerica.com)

**Comuníquese con un profesional financiero para obtener más información sobre cómo la póliza Transamerica Financial Choice IUL puede ayudarlo a crear una estrategia de acumulación personal.**

Esta póliza es principalmente una póliza de seguro de vida. El propósito principal es brindar un beneficio por fallecimiento. No se trata de un método de ahorro ni de un seguro a corto plazo. Este seguro ha sido concebido, desde un principio, para ser de largo plazo y solo debería comprarlo si cuenta con la capacidad financiera para poder mantenerlo durante un período de tiempo considerable.

Este folleto no pretende ser una descripción completa de la póliza. Consulte el folleto para consumidores de *Transamerica Financial Choice IUL<sup>SM</sup>*, la póliza de seguro de vida, las tasas de capitalización actuales, la declaración de entendimiento y sus ejemplos hipotéticos personalizados para obtener una explicación detallada de los términos.

Transamerica y sus representantes no brindan asesoramiento impositivo, financiero ni legal. Este material y los conceptos detallados tienen fines informativos y no deben considerarse recomendaciones sobre inversiones, impuestos o de tipo legal. Si necesita recomendaciones sobre inversiones, impuestos o de tipo legal, deberá tener en cuenta su caso particular y buscar la ayuda de un asesor independiente.

Aunque el interés acreditado a las cuentas indexadas de la póliza puede verse afectado por los índices, esta póliza de seguro de vida no es una inversión en los mercados bursátiles o en los índices de mercado financiero y no participa en el mercado bursátil ni en los índices bursátiles.

*Transamerica Financial Choice IUL* (formulario de póliza ICC22 TPIU101C-0322 o TPIU1000-0322) es una póliza del seguro de vida universal indexado emitida por Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, Iowa. Los números de los formularios de las pólizas pueden variar, y este producto puede no estar disponible en todas las jurisdicciones.

No disponible en Nueva York.