

DIFRUTE DE SUS ELECCIONES

UNA ALTERNATIVA A LA CUENTA ROTH IRA

PORQUE MERECE OPCIONES QUE EVOLUCIONEN JUNTO A USTED

Una cuenta Roth IRA puede ser una potente herramienta para ayudar a las personas a ahorrar para la jubilación. Las cuentas Roth IRA ofrecen la oportunidad de generar un crecimiento libre de impuestos y distribuciones libres de impuestos durante la jubilación.

ES POSIBLE QUE LAS CUENTAS ROTH IRAs NO ESTÉN A DISPOSICIÓN DE TODO EL MUNDO, ESPECIALMENTE DE LAS PERSONAS DE ALTOS INGRESOS

Si sus ingresos exceden los límites de elegibilidad o si ya está contribuyendo el límite máximo a una cuenta Roth IRA u otro plan calificado, una póliza de seguro de vida permanente puede ser una solución para obtener protección adicional e ingresos de jubilación complementarios que ofrece un trato fiscal favorable cuando se estructura adecuadamente.

Necesidad de protección financiera proporcionada por el beneficio por fallecimiento de la póliza del seguro de vida

Ya está contribuyendo el límite máximo a una cuenta Roth IRA

LÍMITE MÁXIMO PARA 2023

- \$6,500 por año (para menores de 50 años)
- \$7,500 para mayores de 50 años

Los ingresos superan el límite de Roth IRA para participar

RETIRO DEL 100% DE MAGI

- Soltero: \$153,000 o más
- Casado con declaración conjunta: \$228,000 o más

Llegó al límite máximo de contribución a su 401(k) y desea estar mejor preparado para la jubilación

Fuente: irs.gov/retirement-plans, consultado en línea en diciembre de 2022

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®

BENEFICIOS DEL VALOR EN EFECTIVO SEGURO DE VIDA¹

El seguro de vida puede brindar muchos beneficios similares a los de una cuenta Roth IRA y puede ser una alternativa para quienes no son elegibles para este tipo de cuenta o quienes buscan complementar las cuentas de jubilación existentes.

CARACTERÍSTICA	ROTH IRA	SEGURO DE VIDA CON VALOR EN EFECTIVO
Acumulación libre de impuestos	Sí	Sí
Distribuciones libres de impuestos	Sí	Sí ¹
Beneficios en caso de fallecimiento	No	Sí
RMD	No	No
Restricciones de contribución basadas en el ingreso bruto ajustado	Sí	No ²
Límite de ganancias para participar	Sí	No
Sanción fiscal sobre distribuciones anticipadas	Sí	No ¹
Tarifas/cargos	Tarifas de inversión	Cargos de la póliza del seguro de vida

¹ La anticipación de préstamos, retiros y beneficios por fallecimiento reducirá el valor de la póliza y del beneficio por fallecimiento. Siempre que la póliza no sea y no 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 se considerará como 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.

² Hay límites en el monto nominal del seguro de vida que una persona puede obtener y límites en la prima aportada. La prima aportada puede afectar el monto del beneficio por fallecimiento si la póliza se convierte en un MEC.



PERFIL DEL CLIENTE

El Sr. y la Sra. Jackson quieren reservar más ahorros para la jubilación a fin de lograr su objetivo de jubilarse a los 65 años. El Sr. Jackson, de 50 años, es un ejecutivo corporativo que gana **\$200,000** anualmente y la Sra. Jackson, de 48 años, gana **\$125,000** por año como ingeniera. Si bien ambos contribuyen el límite máximo a sus planes 401(k), aún no se prevé que alcancen sus objetivos de jubilación en su plan de ahorro actual. Les gustaría contribuir a una cuenta Roth IRA además de sus contribuciones 401(k), pero ganan demasiado para ser elegibles.

Actualmente, los Jackson tienen pólizas de seguro de vida grupales proporcionadas por sus empleadores y desearían obtener una cobertura adicional en forma de protección de seguro de vida permanente.

OBJETIVOS DEL CLIENTE

BENEFICIOS EN CASO DE FALLECIMIENTO

FONDOS ADICIONALES PARA LA JUBILACIÓN

FUENTE DE INGRESOS LIBRES DE IMPUESTOS

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.
- 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.

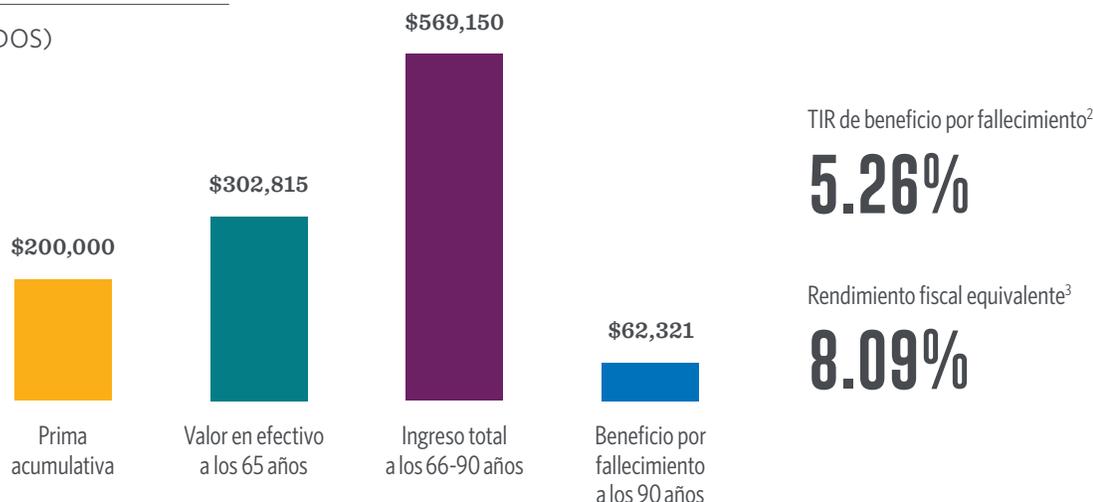
UNA SOLUCIÓN PARA LA PROTECCIÓN Y LOS INGRESOS COMPLEMENTARIOS

Después de reunirse con su experto en finanzas, los Jackson determinan que su plan actual no cumple con sus objetivos. El Sr. Jackson decide comprar una póliza *Transamerica Financial Choice IULSM* sobre su vida, ya que su cónyuge tiene problemas de salud existentes. Tiene la intención de financiar la póliza sobre su vida con 10 primas anuales de **\$20,000** con un beneficio por muerte inicial de **\$269,000**.

A partir de los 66 años al comienzo de la jubilación, el Sr. Jackson puede comenzar a recibir retiros libres de impuestos retiros a préstamos base e indexados de póliza¹ de **\$22,766** por año. Después de 25 años, habría recibido distribuciones libres de impuestos totales de **\$569,150** y todavía tendría un beneficio por fallecimiento de **\$62,321** para dejarle a su familia en caso de que fallezca. A continuación se muestra un resumen de los valores de póliza proyectados, que no están garantizados.

VALORES DE PÓLIZA PROYECTADOS

(NO GARANTIZADOS)



¹ La anticipación de préstamos, retiros y beneficios por fallecimiento reducirá el valor de la póliza y del beneficio por fallecimiento. Siempre que la póliza no sea y no 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 se considerará como 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.

² La TIR del beneficio por fallecimiento es la tasa de interés anual compuesta que las primas acumuladas pagadas menos las distribuciones tendrían que percibir para generar el beneficio total por fallecimiento que recibirían los beneficiarios, si el asegurado falleciera en un año determinado. La TIR del beneficio por fallecimiento incluye todos los retiros y préstamos tomados de la póliza al determinar esta tasa. Debido a que los beneficios por fallecimiento generalmente se pagan libres de impuestos sobre la renta, y los retiros hasta la base y los préstamos durante la vida del asegurado están libres de impuestos sobre la renta siempre que la póliza no sea un MEC, los impuestos no se incluyen en el cálculo de la TIR del beneficio por fallecimiento.

³ El rendimiento fiscal equivalente es la tasa de rendimiento, compuesta anualmente, que tendría que percibirse en una inversión hipotética equivalente al desembolso de la prima para acumular una cantidad igual al ingreso ilustrado y el beneficio por fallecimiento restante que se muestra arriba. El rendimiento fiscal equivalente supone una tasa fiscal hipotética [35%] aplicada sobre el interés simple. Varias inversiones tienen diferentes tasas potenciales de impuestos.

VALORES DE RESUMEN DE PÓLIZAS

(NO GARANTIZADOS)

AÑO	EDAD	PRIMA ACUMULATIVA	RENDA ACUMULADA LIBRE DE IMPUESTOS	VALOR DEL RESCATE EN EFECTIVO	BENEFICIO POR FALLECIMIENTO	% DE TIR DESPUÉS DE IMPUESTOS	% DE TIR ANTES DE IMPUESTOS EQUIVALENTE
10	60	\$200,000	\$0	\$230,196	\$501,377	16.23%	24.96%
20	70	\$200,000	\$113,830	\$274,364	\$387,547	8.84%	13.60%
30	80	\$200,000	\$341,490	\$187,077	\$204,905	5.15%	7.92%
40	90	\$200,000	\$569,150	\$31,890	\$62,321	5.26%	8.09%

En este ejemplo hipotético se supone un hombre de 50 años, clase de riesgo Preferred Elite, prima de \$20,000 pagada durante 10 años, con una tasa de crecimiento del índice del 6% en la cuenta de índice global, beneficio mínimo por fallecimiento no MEC, opción de beneficio por fallecimiento nivelado, retiros a préstamos base e indexados en los años 16 a 40. El % de TIR antes de impuestos equivalente supone una escala del 35% de impuesto.

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*. **Con una tasa de crecimiento del índice del 0% y cargos garantizados, esta póliza caduca en el año 20.**



TRANSAMERICA®

Make more possible.

Comuníquese con un profesional financiero para obtener más información sobre cómo la póliza *Transamerica Financial Choice IUL* puede ayudarlo a crear una estrategia alternativa a una cuenta Roth IRA.

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

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 se ha 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*SM, 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 acciones o inversiones.

Transamerica Financial Choice IUL (formulario de póliza ICC22 TPIU10IC-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.

DREAMS
POSSIBILITIES
LIVE YOUR BEST LIFE
POTENTIAL
PURPOSE