



AMAR EL CRECIMIENTO. VIVIR LOS SUEÑOS.

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL® II¹

PLANIFICACIÓN UNIVERSITARIA CON SEGURO DE VIDA

Planear hoy los gastos universitarios de sus hijos puede ser un desafío ya que los costos continúan aumentando. El costo anual actual de una universidad pública de cuatro años en el estado es de \$24,030, mientras que el costo de una universidad privada sin fines de lucro de cuatro años es de \$56,190.²

Suponiendo una tasa de inflación del 3 %, el costo total de asistir a una universidad de cuatro años en 15 años podría oscilar entre aproximadamente **\$156,626** y **\$366,244** para un solo niño dependiendo del tipo de escuela a la que asiste.³

¹ Hable con su profesional de ventas sobre la disponibilidad del producto.

² "Tendencias en precios universitarios y ayuda estudiantil 2023", College Board, 2023

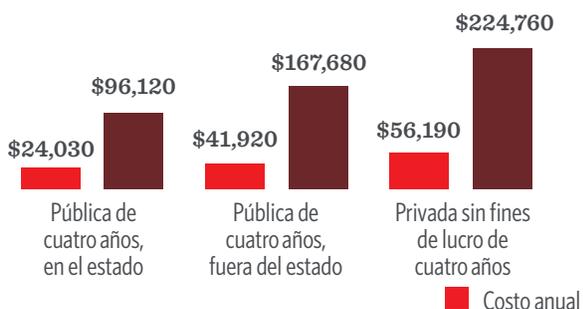
³ Vanguard College Cost Projector (Proyección de costos de Vanguard College), consultado en línea en noviembre de 2024

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 y no participan en ninguna acción o valor. El rendimiento pasado de un índice no es indicativo de su rendimiento futuro.

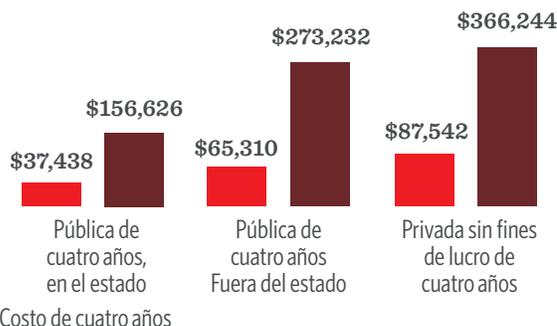
No existe garantía de que ningún interés excedente del índice se acredite con una tasa superior a la tasa de interés mínima garantizada para la(s) cuenta(s) del índice. Además, no existe garantía de que la compañía declare una tasa de interés superior a la tasa de interés mínima garantizada para la Cuenta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

COSTOS UNIVERSITARIOS ACTUALES Y FUTUROS PROYECTADOS^{1,2}

GASTOS UNIVERSITARIOS DE 2023-2024: MATRÍCULA, TARIFAS, ALOJAMIENTO Y COMIDA



GASTOS UNIVERSITARIOS EN 15 AÑOS: MATRÍCULA, TARIFAS, ALOJAMIENTO Y COMIDA³



CÓMO COMPLEMENTAR UN PLAN 529 CON UN SEGURO DE VIDA PERMANENTE

Para ahorrar para futuros costos universitarios, muchos padres recurren a los planes de ahorro 529, que ofrecen un crecimiento de los valores de las cuentas con impuestos diferidos y distribuciones libres de impuestos cuando se utilizan para gastos educativos calificados. Si bien los planes 529 brindan beneficios valiosos para las familias, el uso de un seguro de vida permanente como complemento de un plan 529 puede brindar protección adicional para su familia si ocurre lo imprevisto, al mismo tiempo que se crea una fuente adicional de fondos con beneficios impositivos que se pueden usar para ayudar a pagar los costos universitarios futuros u otras necesidades de ingresos suplementarios.

PARA TENER EN CUENTA

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. Un plan 529 implica tarifas y cargos de gestión de inversiones.

TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL II (FFIUL II) COMO COMPLEMENTO DEL PLAN 529

PROTECCIÓN MEDIANTE BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO

Su familia puede utilizar un beneficio por fallecimiento libre de impuestos para reemplazar los ingresos perdidos y ayudar a pagar los gastos universitarios de sus hijos.

CRECIMIENTO INDEXADO CON PROTECCIÓN A LA BAJA

Los valores en efectivo de las pólizas tienen el potencial de crecer con un exceso de acreditación de intereses y ofrecen protección contra las recesiones del mercado. El exceso de acreditación de intereses se basa, en parte, en el desempeño de los índices financieros.

ACCESO LIBRE DE IMPUESTOS CON FLEXIBILIDAD

Se puede acceder al valor en efectivo libre de impuestos a través de préstamos y retiros de pólizas para cualquier propósito y no se limita al uso para gastos educativos.³

NO SE CUENTA COMO ACTIVO PARA FINES DE LA SOLICITUD GRATUITA DE AYUDA FEDERAL PARA ESTUDIANTES (FAFSA)

Según las pautas actuales, si su hijo necesita ayuda financiera, el valor en efectivo de una póliza de seguro de vida no contará como un activo para determinar si califica y no se requiere que se informe en un formulario FAFSA®.

¹ "Tendencias en precios universitarios y ayuda estudiantil 2023", College Board, 2023

² Vanguard College Cost Projector (Proyección de costos de Vanguard College), consultado en línea en noviembre de 2024

³ Supone una tasa de aumento de costos anual del 3%

⁴ 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 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 se considerará como una distribución de la póliza y deberá tributar impuestos por el monto en que dicho préstamo junto con otras distribuciones supere la base de la póliza en ese momento.

ESTUDIO DE CASO HIPOTÉTICO



Mike y su esposa, Lindsay, tienen dos hijos pequeños, de dos y seis meses, y quieren adelantarse en la planificación de sus gastos universitarios. Después de que ambos hayan pagado recientemente sus propios préstamos pendientes de matrícula universitaria, les gustaría cubrir los costos futuros de la universidad de sus hijos para ayudarlos después de la graduación.

Si bien actualmente están contribuyendo a un plan de ahorro 529 para cada uno de sus hijos, les gustaría **asegurarse de que cuentan con los fondos suficientes para pagar los gastos universitarios futuros** si algo le pasara a Mike.

Mike decide comprar una póliza sobre su vida *Transamerica Financial Foundation IUL II* para obtener la protección del beneficio por fallecimiento necesaria para su familia y, al mismo tiempo, acumular un valor en efectivo con beneficios impositivos que puede usarse para ayudar a pagar los gastos universitarios de sus hijos en el futuro.

Mike paga primas mensuales de **\$500** para financiar la póliza con un valor nominal inicial de **\$133,000**. A medida que la póliza acumula valor en efectivo, Mike y su familia tienen acceso a una fuente adicional de ingresos libres de impuestos que pueden utilizar en el futuro cuando sus hijos vayan a la universidad. En el caso de un fallecimiento prematuro, Lindsay puede usar los ingresos de la póliza para complementar la pérdida de ingresos y ayudar a pagar los costos universitarios futuros.

PLANIFICACIÓN UNIVERSITARIA CON FFIUL II

DETALLES DE LA PÓLIZA

- Hombre, 35 años, Élite preferida
- Prima: **\$6,000** de prima (**\$500** al mes) durante 16 años
- Monto nominal máximo: **\$133,000**, aumento del beneficio por fallecimiento
- Tasa a modo ilustrativo: 7.25 %
- Cuenta del índice: Cuenta del índice global
- Distribuciones para la universidad: de 17 a 22 años
- Tramo fiscal asegurado: 28 % (tasa combinada)



DESEMBOLSO ACUMULATIVO: **\$96,000**

PROTECCIÓN ANTES DE LA UNIVERSIDAD¹

\$274,333

Si algo le sucediera a Mike, el beneficio federal por fallecimiento libre de impuestos sobre la renta puede usarse para ayudar a reemplazar los ingresos familiares o puede ahorrarse para futuros costos universitarios.

El beneficio por fallecimiento inicial de **\$138,322** crecería a **\$274,333** con base en los cargos de póliza actuales y los supuestos de crecimiento.

INGRESOS PARA LA UNIVERSIDAD

\$144,000

Cuando su hija mayor comienza la universidad, Mike elige tomar retiros y préstamos libres de impuestos² de **\$2,000** por mes durante seis años para ayudar a pagar los costos universitarios de sus dos hijos.

PROTECCIÓN DESPUÉS DE LA UNIVERSIDAD¹

\$184,864

Después de usar FFIUL II para ayudar a pagar los costos universitarios de su hija, Mike todavía tiene un beneficio por fallecimiento de **\$184,864** al cumplir los 90 años.

¹ Valor no garantizado

² 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 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 se considerará como una distribución de la póliza y deberá tributar impuestos por el monto en que dicho préstamo junto con otras distribuciones supere la base de la póliza en ese momento.

PLANIFICACIÓN UNIVERSITARIA CON FFIUL II

VALORES RESUMIDOS (NO GARANTIZADOS)

ETAPA DE PLANIFICACIÓN	AÑO	EDAD	ANUAL PRIMA	ANUAL DISTRIBUCIÓN	VALOR DEL RESCATE EN EFECTIVO	BENEFICIO POR FALLECIMIENTO	% DE TIR DEL BENEFICIO POR FALLECIMIENTO ¹	RENDIMIENTO FISCAL EQUIVALENTE ²
PROTECCIÓN ANTES DE LA UNIVERSIDAD (de 1 a 16 años)	1	36	\$6,000		\$2,303	\$138,322	2205.37%	3063.02%
	5	40	\$6,000		\$27,909	\$163,234	63.03%	87.55%
	10	45	\$6,000		\$70,322	\$204,469	21.56%	29.94%
	15	50	\$6,000		\$127,810	\$260,810	12.45%	17.29%
	16	51	\$6,000		\$141,333	\$274,333	11.52%	16.00%
INGRESOS PARA LA UNIVERSIDAD (de 17 a 22 años)	17	52	\$0	\$24,000	\$125,375	\$250,333	10.57%	14.68%
	18	53	\$0	\$24,000	\$108,335	\$226,333	9.83%	13.65%
	19	54	\$0	\$24,000	\$90,179	\$202,333	9.26%	12.86%
	20	55	\$0	\$24,000	\$70,828	\$178,333	8.82%	12.24%
	21	56	\$0	\$24,000	\$50,160	\$154,073	8.47%	11.76%
	22	57	\$0	\$24,000	\$28,131	\$129,328	8.19%	11.37%
PROTECCIÓN DESPUÉS DE LA UNIVERSIDAD (23 años o más)	23	58	\$0		\$29,581	\$128,348	7.93%	11.01%
	25	60	\$0		\$32,798	\$126,328	7.48%	10.39%
	35	70	\$0		\$55,454	\$114,940	5.99%	8.32%
	45	80	\$0		\$96,927	\$105,637	5.19%	7.21%
	55	90	\$0		\$171,575	\$184,864	5.24%	7.28%

¹ La TIR del beneficio por fallecimiento es la tasa de interés anual compuesta que tendrían que ganar las primas acumuladas pagadas menos las distribuciones 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.

² La rentabilidad equivalente de impuestos es la tasa de rendimiento que se requeriría para igualar la TIR del beneficio por fallecimiento que se muestra, suponiendo una tasa fiscal aplicada hipotética del 28%. Varias inversiones tienen diferentes tasas potenciales de impuestos. Rentabilidad equivalente de impuestos = Rentabilidad exenta de impuestos / (1 - tasa impositiva supuesta). En esta ilustración, hemos sustituido la rentabilidad exenta de impuestos con la TIR del beneficio por fallecimiento en la fórmula anterior para demostrar los beneficios del tratamiento fiscal del seguro de vida, pero esta ilustración no representa la tributación de otros tipos de activos.

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 un ejemplo hipotético de ventas completo y personalizado para conocer los elementos garantizados y otra información importante, así como el folleto para el consumidor de la póliza *Transamerica Financial Foundation IUL II*.

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 Foundation IUL II*, 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. Estos 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 Foundation IUL II (formulario de póliza ICC24 TPIU12IC-0224) 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.



Lo acompañamos en cada capítulo de su vida.

Visite la página: transamerica.com

Comuníquese con un profesional financiero para obtener más información sobre cómo la póliza *Transamerica Financial Foundation IUL II* puede ayudar a que cree una estrategia de acumulación personal.