



Anualidad de valor futuro 3, 5 y 7

Añada seguridad y ahorro fiscal a su estrategia de jubilación



No está asegurado por la FDIC • Sin garantía bancaria • Puede perder valor • No está asegurado por ninguna agencia federal del gobierno • No es un depósito bancario



¿Qué es una anualidad diferida?

Un contrato de anualidad diferida le brinda una forma de acumular ahorros ahora y disfrutar de pagos en el futuro, ya sea como un flujo de pagos o un pago único en una suma global. Hay muchos tipos de anualidades diferidas, pero todos tienen algo en común: los impuestos sobre sus ganancias se retrasan hasta que retire los fondos de la cuenta. Esto se llama crecimiento diferido de impuestos.

Las anualidades están reguladas por el Código de Impuestos Internos y la ley estatal de seguros. Algunos contratos, características y opciones pueden no estar disponibles o ser similares en todos los estados debido a que los gobiernos estatales supervisan a las compañías de seguros.

Las anualidades están destinadas a ser vehículos de ahorro a largo plazo. No las recomendamos como inversiones a corto plazo. Las anualidades no están garantizadas por un banco o una cooperativa de crédito, y no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC por sus siglas en inglés)) u otro organismo gubernamental.

Eso significa que las garantías de nuestras anualidades se basan en la fortaleza financiera y la capacidad de pago de reclamaciones de la compañía de seguros Standard Insurance Company. Antes de comprar una anualidad, revise sus características, costos, riesgos y métodos de cálculo de las variables.

Contrato: ICC17-SPDA(01/17), SPDA(01/17), SPDA(01/17)CA, SPDA-IA(01/17)FL.

Cláusulas adicionales: ICC17-R-MVA, ICC17-R-TCB, ICC17-R-NHB, ICC17-R-ANN, ICC17-R-DB, ICC17-R-ANNDW, ICC17-R-EIO, ICC17-R-IRA, ICC17-R-Roth IRA, ICC17-R-QPP, R-MVA, R-TCB, R-TCB-CA, R-NHB, R-NHB-CA, R-TCB/NHB-SD, R-ANN, R-DB, R-ANNDW, R-EIO, R-IRA, R-Roth IRA, R-QPP.

Anualidad de valor futuro 3, 5 y 7

Una combinación gratificante de seguridad, crecimiento y flexibilidad

Si le gustan las garantías de tasa de interés de las anualidades diferidas, explore la Anualidad de valor futuro de anualidad diferida de prima única.

La Anualidad de valor futuro ofrece características para optimizar su potencial de crecimiento. Es una buena opción si usted es un ahorrador a largo plazo que disfruta de los beneficios del crecimiento diferido de impuestos y la protección como parte de su estrategia de jubilación. Pocas inversiones sujetas a impuestos ofrecen esta combinación de seguridad, crecimiento y flexibilidad.

Revise las características de la Anualidad de valor futuro para determinar si esta anualidad se ajusta a sus planes futuros.

Garantías de tarifa: 3, 5 o 7 años

Garantizamos la tasa de interés anual vigente al momento de comprar la anualidad por 3, 5 o 7 años, según la opción que elija. El interés se calcula y se acredita diariamente.

Característica única:

Elección de opciones de retiro

La Anualidad de valor futuro le permite seleccionar en el momento de la compra **una disposición de retiro opcional** que mejor se ajuste a sus necesidades financieras.

1. No hay cláusulas de retiro opcionales
2. Pagos programados regularmente de ganancias de intereses después de 30 días
3. 10% de retiros anuales¹
4. 10% de retiros anuales¹ y garantía del capital

“Interés triple compuesto” aumenta los beneficios de las anualidades diferidas de impuestos. Esto significa que la anualidad genera intereses sobre:

- Su pago inicial de prima, también llamado el capital
- El interés en sí mismo
- Los ahorros fiscales, que es la cantidad que habría pagado en impuestos sobre la renta

¹ Disponible después del primer año de contrato. La cantidad de retiro se basa en un porcentaje del valor del fondo de anualidad a partir del aniversario del contrato. Necesitamos una solicitud de distribución para los pagos. Los retiros programados no están disponibles.

Características clave



Edad de emisión²

Propietarios de 18 a 90 años de edad y para beneficiarios de 0 a 90 años de edad.

Prima

La prima mínima es de \$15,000 y la prima máxima es de \$1,000,000. Es posible obtener cantidades mayores si The Standard las aprueba antes de que usted presente una solicitud. Puede agregar una prima extra durante los primeros 90 días.

Opciones de calificación fiscal

Esta anualidad puede establecerse como una Anualidad individual de jubilación o una Pensión simplificada para el empleado para iniciar o continuar una cuenta de ahorros para la jubilación calificada. Esta anualidad también puede aceptar primas de suma global e intercambios completos o parciales de fondos no calificados.

Ventajas del aplazamiento de impuestos

Los impuestos se deben pagar solo cuando haya retirado fondos o programado distribuciones de la anualidad. La mayoría de las personas toman estas acciones durante la jubilación, cuando es probable que se encuentren en una categoría de impuestos más baja. Como resultado, el interés se ha estado acumulando sobre el capital, las ganancias y el dinero que de otra manera se habría pagado en impuestos sobre la renta, y los impuestos que paga pueden ser a una tarifa de impuestos más baja. Por favor, consulte a un profesional fiscal para que le oriente.

Es hora de reflexionar sobre la compra

Puede cancelar y devolver su contrato dentro de los 30 días después de que se le entregue. Le reembolsaremos su prima después de una cancelación, menos cualquier retiro que haya realizado.

2 La edad máxima de emisión puede variar según el distribuidor.



Periodo de cargo por cancelación

Las anualidades diferidas están diseñadas para ser ahorros de jubilación a largo plazo. Aunque todos o una parte de los fondos pueden ser retirados en cualquier momento, los retiros y cancelaciones pueden enfrentar un cargo durante cada periodo de cargo por cancelación. Esto se calcula como un porcentaje de la cantidad retirada.

Anualidad de valor futuro 3

Año de contrato	1	2	3
Cargo por cancelación	9.4%	8.5%	7.5%
Cargo por cancelación en California	8%	7%	6%

Anualidad de valor futuro 5

Año de contrato	1	2	3	4	5
Cargo por cancelación	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%
Cargo por cancelación en California	8%	7%	6%	5%	4%

Anualidad de valor futuro 7

Año de contrato	1	2	3	4	5	6	7
Cargo por cancelación	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%	4.5%	3.5%
Cargo por cancelación en California	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%

Ajuste del valor de mercado³

Se aplica un ajuste del valor de mercado a los retiros o cancelaciones que están sujetas a un cargo por cancelación. Basamos el ajuste en una fórmula que tiene en cuenta los cambios en el índice del Valor de Mercado Ajustado (Market Value Adjusted (MVA, por sus siglas en inglés)) en ese momento. Renunciaremos al MVA cuando se renuncie al cargo por cancelación.

El MVA puede aumentar o disminuir el valor de cancelación de la anualidad. Generalmente, si las tasas de interés han aumentado desde el comienzo del periodo de cargos por cancelación actual, el MVA disminuirá el valor de cancelación. Si las tasas de interés han bajado, el valor de rescate del MVA generalmente aumentará.

Garantía de valor mínimo

Durante el periodo de cargos por cancelación y a lo largo del contrato, se garantizan los valores mínimos de la anualidad. El propietario nunca recibirá menos que los valores mínimos del contrato durante la vigencia del mismo. El valor de cancelación del contrato de anualidad está garantizado de igualar o superar los valores mínimos contractuales en el contrato.

The Standard aplica una fórmula para garantizar que el valor de cancelación cumpla o supere estos valores mínimos contractuales, incluso si se han aplicado ajustes de valor de mercado y cargos por cancelación durante el periodo de ajuste del valor de mercado. En todo momento, el propietario tiene garantizado recibir un valor de anualidad que cumple o supera los valores mínimos requeridos.

³ No está disponible en California.

Acceso a los fondos



Hay momentos en los que es posible que necesite acceder a sus fondos durante el periodo de cargos por cancelación. Hemos creado opciones de retiro sin cargo de cancelación o ajuste del valor de mercado para ayudar en ciertas situaciones. Puede haber una sanción del 10% del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, (IRS, por sus siglas en inglés)) por cancelaciones que ocurran antes de los 59 años y medio. Por favor, consulte a un profesional fiscal para que le oriente.

Cláusula de retiro opcional si se seleccionó al momento de la compra:

Pagos de intereses ganados

Después de 30 días, puede retirar los intereses ganados sin ningún cargo por cancelación. Los pagos pueden programarse mensualmente, trimestralmente, semestralmente o anualmente.

10% de retiros anuales⁴

Después del primer año, puede retirar hasta el 10% del valor del fondo de anualidad por año sin cargo por cancelación.

10% de retiros anuales⁴ y garantía del capital

Después del primer año, puede retirar hasta el 10% del valor del fondo de anualidad por año sin cargo por cancelación. Con la garantía del capital, después del primer día, su pago nunca será inferior al total de la prima que pagó, menos cualquier retiro o préstamos que haya realizado.

Distribuciones mínimas requeridas del IRS

Puede programar pagos de anualidades sin cargos por cancelación que cumplan con los requisitos mínimos de distribución requeridos por el IRS para planes calificados para impuestos.

Condiciones terminales

Después del primer año de contrato, puede retirar los fondos sin un cargo por cancelación si se le diagnostica una enfermedad terminal con una esperanza de vida de 12 meses o menos.

Residencia en un hogar de ancianos

Después del primer año de contrato, puede retirar fondos sin un cargo por cancelación si es residente en un hogar de ancianos durante 30 días consecutivos o más.

Beneficios por fallecimiento

Los pagos de beneficio por fallecimiento están disponibles sin cargo por cancelación.

Anualización

La anualización es el proceso de pasar de acumular ahorros a generar un flujo de ingresos garantizado. Puede convertir su anualidad diferida en un flujo de pagos con The Standard en cualquier momento sin ningún cargo por cancelación. Debe elegir entre una opción de pago de ingreso de por vida o un periodo determinado de al menos cinco años.

4 Disponible después del primer año de contrato. La cantidad de retiro se basa en un porcentaje del valor del fondo de anualidad a partir del aniversario del contrato. Necesitamos una solicitud de distribución para los pagos. Los retiros programados no están disponibles.

Un ingreso garantizado de por vida

La anualización es precisamente la razón por la que muchas personas compran una anualidad, para asegurar un flujo de ingresos garantizado.

Usted puede convertir la mayoría de los seguros de anualidades diferidas en cualquier momento, pero la mayoría de las personas eligen hacer este cambio justo antes de la jubilación. Esta opción:

- Proporciona un flujo de ingresos garantizado
- Le permite establecer pagos que cumplan con la distribución mínima requerida del IRS
- Le permite pagar impuestos en pagos más pequeños y regulares en lugar de una suma global

Opciones de ingreso

Ingreso de por vida

Un ingreso garantizado mientras usted viva.

Los pagos finalizarán cuando el propietario de la anualidad fallezca.

Ingreso de por vida con cierto periodo

Un ingreso garantizado mientras usted viva. Si usted fallece antes del final del periodo especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del periodo, o podrán elegir un pago de suma global.

Ingreso de por vida conjunto y del sobreviviente

Un ingreso garantizado mientras ambos viven. Cuando cualquiera de ustedes dos fallezca, los pagos continuarán al sobreviviente. Los pagos reducidos para el sobreviviente están disponibles. Los pagos terminarán cuando ambos fallezcan.

Ingreso de por vida conjunto y del sobreviviente con cierto periodo

Un ingreso garantizado mientras ambos viven. Cuando alguno de ustedes fallezca, los pagos continuarán al 100% de los pagos recibidos cuando ambos vivían. Si ambos fallecen antes del final del periodo especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del periodo, o podrán elegir un pago de suma global.

Ingreso de por vida conjunto y contingente para el sobreviviente

Un ingreso garantizado mientras ambos viven. Si el beneficiario principal de una anualidad fallece primero, los pagos continuarán al 50% de los pagos recibidos cuando ambos vivían. Si el beneficiario contingente de una anualidad fallece primero, los pagos continuarán al 100% de los pagos recibidos cuando ambos vivían. Los pagos terminarán cuando ambos fallezcan.

Cierto periodo

Un ingreso garantizado durante un periodo de tiempo elegido. Usted puede elegir recibir un pago de suma global de sus beneficios en lugar de pagos recurrentes en cualquier momento. Si usted fallece antes del final del periodo especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del periodo, o podrán elegir un pago de suma global.

Suma global

Un pago de suma global es un pago único por el valor total de la anualidad, en lugar de pagos recurrentes realizados durante un periodo de tiempo.

Puede haber otras opciones disponibles.



Standard Insurance Company | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Los productos del seguro son ofrecidos por Standard Insurance Company of Portland, Oregon, en todos los estados excepto en New York. Las características de los productos y su disponibilidad varían según el estado y son solo responsabilidad de Standard Insurance Company.

Las anualidades están diseñadas como vehículos de ahorro a largo plazo. La anualidad de valor futuro es un producto de la compañía de seguros Standard Insurance Company. Puede que no esté disponible en algunos estados. La anualidad no está garantizada por ningún banco o una cooperativa de crédito y no está asegurada por la FDIC ni por ningún otro organismo gubernamental. La compra de una anualidad no es una cláusula o condición de ninguna actividad bancaria o de una cooperativa de crédito. Algunas anualidades pueden disminuir su valor. Las garantías de la anualidad se basan en la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamaciones de Standard Insurance Company. Una anualidad no debe ser adquirida como una inversión a corto plazo.