

# Anualidad de opción múltiple 3, 5 y 7

Una combinación gratificante de seguridad, crecimiento  
y flexibilidad



Standard Insurance Company

Anualidad de opciones múltiples 3, 5 y 7

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

SI 19665-SPU (10/18)



## ¿Qué es una anualidad diferida?

Un contrato de anualidad diferida te brinda una forma de acumular ahorros ahora y disfrutar de pagos en el futuro, ya sea como un flujo de pagos o un pago en una suma global. Hay muchos tipos de anualidades diferidas, pero todos tienen algo en común: los impuestos sobre tus ganancias se retrasan hasta que retires 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 los 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-CA

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 opción múltiple 3, 5 y 7

## Experimente los beneficios de una anualidad diferida de impuestos

Si le gustan las garantías de tasa de interés de las anualidades diferidas, explora la Anualidad de opción múltiple de anualidad diferida de prima única.

La Anualidad de opción múltiple 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 tu estrategia de jubilación. Pocas inversiones sujetas a impuestos ofrecen esta combinación de seguridad, crecimiento y flexibilidad.

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

**“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

### Garantías de tarifa: 3, 5 o 7 años

#### Período de garantía de tarifa inicial

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.

Al final del plazo, puede retirar su dinero o comenzar automáticamente un nuevo período con una tarifa garantizada.

#### Período de garantía de tasa subsecuente

Si usted elige continuar con su anualidad, comienzan automáticamente nuevos períodos de garantía de tasa de interés y períodos de cargos por rescate al final de su plazo inicial, luego nuevamente al final de cada plazo posterior.<sup>1</sup>

Todos los términos posteriores serán por la misma duración que su período de garantía inicial. Por ejemplo, si usted elige una Anualidad de opción múltiple 3, todos los períodos de garantía subsiguientes serán de 3 años.

Durante los primeros 30 días de cada período, puede retirar parte o la totalidad de sus fondos sin ningún cargo por cancelación o ajuste del valor de mercado.

The Standard establece una nueva tasa de interés al comienzo de cada período de garantía de tarifa, y garantizamos la tarifa para ese período. La nueva tarifa puede ser mayor o menor que la tasa de interés de su período de garantía de tarifa inicial.

### Característica única: Elección de opciones de retiro

La Anualidad de opción múltiple le permite seleccionar 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 anuales<sup>2</sup>
4. 10% de retiros anuales<sup>2</sup> y Garantía del capital (Guarantee of Principal, (GOP, por sus siglas en inglés))

<sup>1</sup> Sujeto a restricciones en Florida; comuníquese con su agente para obtener más información.

<sup>2</sup> 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 de la anualidad de opción múltiple

### Cantidades de la 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.

### Edad de emisión<sup>3</sup>

- Anualidad de opción múltiple 3 y 5 para propietarios de 18 a 93 años de edad<sup>4</sup> y para beneficiarios de 0 a 93 años de edad<sup>4</sup>
- Anualidad de opción múltiple 7 para propietarios de 18 a 90 años de edad y para beneficiarios de 0 a 90 años de edad.

### 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 y 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.

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

4 La compra de la anualidad para aquellos de 91 a 93 años debe ser para efectos de transferencia de riqueza o planificación de herencia.



## Período de cargos 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 período de cargo por cancelación. Esto se calcula como un porcentaje de la cantidad retirada.

Al final de cada período de garantía, comienzan automáticamente los nuevos períodos de garantía de tasa de interés y períodos de cargos por cancelación.<sup>5</sup> Durante los primeros 30 días de cada período de cargos por cancelación subsiguiente, puede retirar parte o la totalidad de sus fondos sin un cargo por cancelación.

### Anualidad de opción múltiple 3

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

### Anualidad de opción múltiple 5

Año en el período de cargo por cancelación	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 opción múltiple 7

Año en el período de cargo por cancelación	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 mercado<sup>6</sup>

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 período 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 período 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 período 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.

5 Sujeto a restricciones en Florida; comuníquese con su agente para obtener más información.

6 No hay ajuste de valor de mercado en California.

## Acceso a los fondos

Hay momentos en los que es posible que necesite acceder a sus fondos durante el período 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 ½. 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 de los ingresos

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

### 0% sobre retiros anuales<sup>7</sup>

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

### 10% sobre los retiros anuales<sup>7</sup> 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 pagada.

### Plazo de 30 días

Durante los primeros 30 días de cada período de cargo por cancelación subsiguiente, puede retirar parte o la totalidad de sus fondos sin cargo por cancelación.

### Distribuciones mínimas requeridas

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, 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, 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. Debes elegir entre una opción de pago de ingreso de por vida o un período determinado de al menos cinco años.

<sup>7</sup> 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 configurar 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 período determinado

Un ingreso garantizado mientras usted viva. Si usted falleces antes del final del período especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del período, o pueden 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 período

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 período especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del período, 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 titular principal del contrato de anualidad fallece primero, los pagos continuarán al 50% de los pagos recibidos cuando ambos vivían. Si el beneficiario contingente muere primero, los pagos continuarán al 100% de los pagos recibidos cuando ambos vivían. Los pagos terminarán cuando ambos fallezcan.

### Cierto período

Un ingreso garantizado durante un período 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 falleces antes del final del período especificado, su beneficiario recibirá esos pagos hasta el final del período, 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 período de tiempo.

Puede haber otras opciones disponibles.



Las anualidades están diseñadas como vehículos de ahorro a largo plazo. La anualidad de opción múltiple 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.

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.

Standard Insurance Company  
1100 SW 6th Avenue  
Portland, OR 97204

[www.standard.com](http://www.standard.com)