

# Anualidad de opción total 3, 5 y 7



Standard Insurance Company  
Anualidad de opción total

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 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 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.

Pólizas: ICC17-SPDA (01/17), SPDA (01/17)

Cláusulas adicionales: ICC17-R-TCB, ICC17-R-NHB, ICC17-R-ANN, ICC17-R-DB, ICC17-R-ANNDW, ICC17-R-EIO, ICC17-R-GOP, ICC17-E-SEPP, ICC17-R-IRA, ICC17-R-Roth IRA, ICC17-R-QPP, R-TCB, R-NHB, R-ANN, R-DB, R-ANNDW, R-EIO, R-GOP, E-SEPP, R-IRA, R-Roth IRA, R-QPP.

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

# Anualidad de opción total 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, explore la Anualidad de opción total de anualidad diferida de prima única.

La Anualidad de opción total 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 total 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 la Anualidad de opción total

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

#### Periodo 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 accredita diariamente.

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

#### Periodo 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 periodo de garantía inicial. Por ejemplo, si usted elige una Anualidad de opción total 3, todos los períodos de garantía subsiguientes serán de 3 años.

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

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

### Opcional: 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. Debe seleccionar esta opción en el momento de la compra para disponer de esta función.

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



## Características clave de la Anualidad de opción total

### 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

- Anualidad de opción total 3 y 5 para propietarios de 18 a 93 años de edad<sup>2</sup> y para beneficiarios de 0 a 93 años de edad<sup>2</sup>
- Anualidad de opción total 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. La compra de una anualidad como parte de un plan calificado no tiene más ventajas fiscales que las que ofrece el propio plan. 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.

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

## Periodo 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 periodo de cargo por cancelación. Esto se calcula como un porcentaje de la cantidad retirada.

Al final de cada periodo de garantía, comienzan automáticamente los nuevos periodos de garantía de tasa de interés y periodos de cargos por cancelación.<sup>3</sup> Durante los primeros 30 días de cada periodo de cargos por cancelación subsiguiente, puede retirar parte o la totalidad de sus fondos sin un cargo por cancelación.

### Anualidad de opción total 3

Año en el periodo de cargo por cancelación	1	2	3
Cargo por cancelación	9.4%	8.5%	7.5%

### Anualidad de opción total 5

Año en el periodo de cargo por cancelación	1	2	3	4	5
Cargo por cancelación	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%

### Anualidad de opción total 7

Año en el periodo 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%

## 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. Los valores de cancelación del contrato de anualidad está garantizado de igualar o superar el valor mínimo contractual.

The Standard aplica una fórmula para garantizar que el valor de cancelación cumpla o supere estos valores mínimos contractuales.

En todo momento, el propietario tiene garantizado recibir un valor de anualidad que cumple o supera los valores mínimos requeridos.

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



## 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 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)) de retiro anticipado por cancelaciones que ocurran antes de los 59 años y medio. Por favor, consulte a un profesional fiscal para que le oriente.

### Plazo de 30 días

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

### 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.

### 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<sup>4</sup>

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<sup>4</sup>

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. Después de la muerte de un beneficiario, el propietario puede optar por un retiro dentro de los 180 días posteriores a la muerte y se renunciará a los cargos 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. Aplica después del primer año de contrato.

## 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 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 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 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 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.



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

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