



Opción mejorada del Índice Plus 5, 7 y 10

Personalice su estrategia de jubilación con características mejoradas de los productos.

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 de índice fijo?

Una anualidad de índice fijo (Fixed Index Annuity (FIA, por sus siglas en inglés)) genera intereses en función del rendimiento del mercado de un índice. Al hacer seguimiento del rendimiento de uno o más índices del mercado, los fondos tienen la oportunidad de beneficiarse de las ganancias del mercado. Al mismo tiempo, están protegidos frente a las caídas del mercado. Una FIA ofrece:



Crecimiento

Sus fondos ganan intereses en función del rendimiento positivo del índice.



Protección

Pero no tendrán participación en las pérdidas si el índice baja.



Garantías

Las opciones de tarifa garantizada significan que no hay que preocuparse por las tarifas de renovación.

La disponibilidad y las características del producto pueden variar según el estado y el distribuidor

Contrato: ICC17-SPDA-IA(01/17), SPDA-IA(01/17), SPDA-IA(01/17)FL. Cláusulas adicionales: ICC24 R-PTP-GPR, ICC24 R-PTP-TIR, ICC24 R-PTP-TGIR, ICC23-R-GMDB-IA, R-GMDB-IA, ICC17-R-PTP, ICC17-R-GMAB-IA, ICC17-R-MVA-IA, ICC17-R-TCB-IA, ICC17-R-NHB-IA, ICC17-R-ANN-IA, ICC17-R-DB-IA, ICC17-R-ANNDW, ICC17-R-POF-IA, ICC20-R-IRA, ICC20-R-Roth IRA, ICC20-R-QPP, R-PTP-GPR, R-PTP-TIR, R-PTP-TGIR, R-PTP, R-GMAB-IA, R-MVA-IA, R-TCB-IA, R-NHB-IA, R-ANN-IA, R-DB-IA, R-ANNDW, R-POF-IA, R-IRA, R-Roth IRA, R-QPP, R-GMAB-FL, R-MVA-FL, R-ANN-FL, R-IRA-FL, R-Roth IRA-FL, R-QPP-FL, R-DB-IA-FL.

Opción mejorada del Índice Plus 5, 7 y 10

Rendimiento potencial con protección

Si busca un crecimiento con impuestos diferidos, con potencial de ganancias en el mercado y protección frente a las caídas, considere la Opción mejorada del Índice (Enhanced Choice Index (ECI, por sus siglas en inglés)) Plus, una anualidad con índice diferido de prima única.

Esta anualidad ofrece diversos índices, opciones de crédito y características mejoradas, para que pueda adaptarla a sus objetivos financieros.

Al equilibrar el potencial de crecimiento y la seguridad, la Opción mejorada del Índice Plus ayuda a gestionar el riesgo y la rentabilidad de sus planes de jubilación. Explore sus características para ver si 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



Opcional: Beneficio mejorado por fallecimiento Legacy Max¹

Si tiene 80 años de edad o menos, usted puede elegir la cláusula adicional Legacy Max cuando adquiera su anualidad. La cláusula adicional puede proporcionar a sus beneficiarios un beneficio por fallecimiento mayor que el incluido en la póliza de anualidad base.

Legacy Max ofrece:

- Oportunidades de crecimiento garantizado en mercados en declive
- Crecimiento basado en el rendimiento en mercados positivos
- Una forma de maximizar su legado financiero para sus herederos

Revise el folleto Legacy Max para obtener más información sobre la cláusula adicional.

¹ Es posible que no esté disponible en todos distribuidores.

Características clave

Edad de emisión²

- ECI Plus 5: Propietarios de 18 a 93³ años de edad y beneficiarios de una anualidad de 0 a 93³ años de edad
- ECI Plus 7: Propietarios de 18 a 90 años de edad y beneficiarios de una anualidad de 0 a 90 años de edad
- ECI Plus 10 Propietarios de 18 a 80 años de edad y beneficiarios de una anualidad de 0 a 80 años de edad

Prima

La prima mínima es de \$15,000 y la prima máxima es de \$1,000,000. Podríamos aceptar cantidades mayores con la aprobación previa de The Standard antes de que usted presente una solicitud.

Debe anotar todas las primas previstas en la solicitud. El día en que recibamos todos los fondos será la fecha de entrada en vigencia del contrato y asignaremos la prima a las cuentas en esa fecha.

Estrategias de acreditación de intereses

La Opción mejorada del Índice Plus ofrece acreditación de interés del índice y acreditación de interés fijo. Las opciones de crédito flexibles le brindan la oportunidad de personalizar la anualidad para que se ajuste a su estrategia de jubilación.

Plazo del índice y acreditación

Cada plazo del índice tiene una vigencia de 12 meses. Le acreditamos los intereses al final de cada plazo, en función del crecimiento del índice durante ese periodo. Una vez acreditadas, sus ganancias se bloquean en el valor de su cuenta. Los fondos de esta cuenta no disminuirán si el mercado baja.

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

³ 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.



Opciones del Índice

Índice S&P 500®

El Índice S&P 500 hace seguimiento del rendimiento de las 500 empresas líderes de los Estados Unidos. Es uno de los índices más seguidos y ampliamente considerado como el mejor indicador individual de la renta variable de capitalización alta de los Estados Unidos.

Código: SPX

Índice S&P 500® Dinámico Intradía con TCA

El Índice S&P 500 Dinámico Intradía con Ajuste de Costos de Transacción (Transaction Cost Analysis (TCA, por sus siglas en inglés)), está diseñado para medir la exposición al S&P 500 aplicando un mecanismo de seguimiento de tendencias y control de la volatilidad intradía. El índice utiliza 13 ventanas de observación a lo largo de la jornada de negociación para adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado, ya que busca una experiencia de volatilidad más estable en comparación con los índices de control de riesgo tradicionales. Las señales de tendencia guían el reequilibrio para ayudar al índice a responder a los movimientos del mercado, al tiempo que se busca mantener su objetivo de volatilidad del 15 %. Código: SPFDYNI

Índice S&P MARC 5% ER

También conocido como el Índice S&P de Control de Riesgo de Activos Múltiples (Multi-Asset Risk Control, (MARC, por sus siglas en inglés)) del 5% de Exceso de Rentabilidad, (Excess Return, (ER, por sus siglas en inglés)), este índice busca un rendimiento más estable con un índice de activos múltiples diversificado que utiliza un diseño innovador para gestionar la volatilidad del mercado. Hace un seguimiento de tres clases de activos subyacentes: rentas variables, materias primas e ingresos fijos. El índice se reequilibra diariamente para mantener un objetivo de volatilidad del 5%. Código: SPMARC5P

Índice S&P 500® de Control de Riesgo Diario del 5% de ER

El objetivo del Índice S&P 500 de Control de Riesgo Diario del 5% de ER es crear rendimientos estables utilizando el diseño de acreditación actual del Índice S&P 500 combinado con un objetivo de volatilidad. El índice se ajusta diariamente para alcanzar un nivel de volatilidad del 5%. Usted verá el alza potencial de ganancias con una menor exposición a las fluctuaciones del mercado, al tiempo que se beneficia del rendimiento de los mercados de capitalización alta de los Estados Unidos.

Código: SPXT5UE

Índice Global de Megatendencias del BofA

El Índice Global de Megatendencias del Banco de América (Bank of America, (BofA, por sus siglas en inglés)) está diseñado para aprovechar la innovación global y las tendencias de crecimiento a largo plazo, al tiempo que utiliza la tecnología más avanzada para manejar el riesgo. Se compone de cuatro índices vivos creados por Morgan Stanley Capital International, (MSCI, por sus siglas en inglés), que se centra en cuatro temas de futuro: la robótica, la economía digital, los mileniales y la tecnología emergente. El índice aplica el motor de control de riesgo truVol® de Salt Financial para alcanzar un objetivo de volatilidad anualizada del 7%. Código: BOFAMEG7

Índices con volatilidad controlada

Muchas FIA utilizan índices que gestionan la volatilidad, ya que ayudan a minimizar el impacto de las fluctuaciones impredecibles del mercado.

La volatilidad se refiere a cuánto sube y baja el valor de un índice, y cuán inciertos son esos cambios.

Los índices de volatilidad gestionada utilizan estrategias para controlar estas subidas y bajadas, lo que ayuda a gestionar el riesgo y la rentabilidad.

A menudo, existe un porcentaje objetivo de volatilidad dentro del índice.

Estas opciones de índices tienen control de volatilidad:

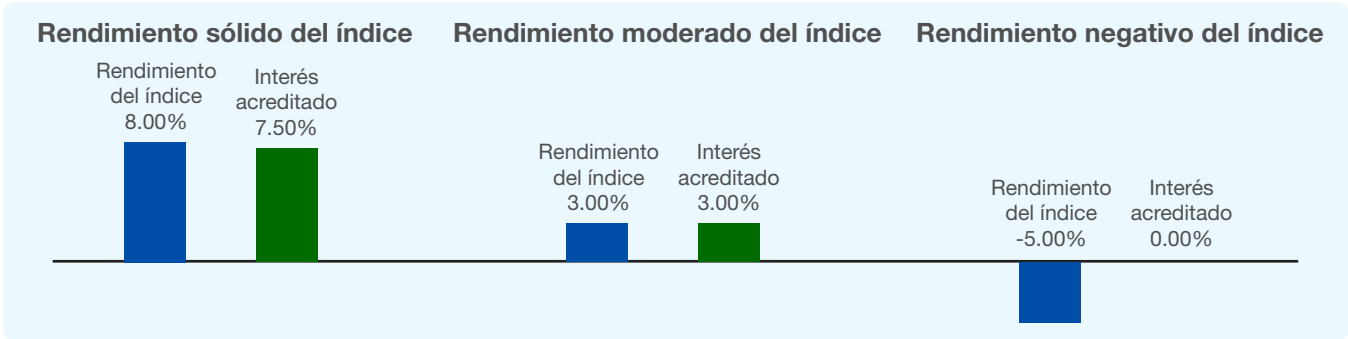
- **Índice S&P 500 Dinámico Intradía con TCA:**
Objetivo de volatilidad del 15 %
- **Índice S&P MARC 5% ER:**
Objetivo de volatilidad del 5%
- **Índice S&P 500 de Control de Riesgo Diario del 5% de ER:**
Objetivo de volatilidad del 5%
- **Índice Global de Megatendencias del BofA:**
Objetivo de volatilidad del 7%

Estrategias de acreditación

Los fondos en las cuentas de interés del índice ganan intereses basados en qué tan bueno es el rendimiento del Índice. Esto significa que su dinero puede crecer cuando el mercado sube, pero también está protegido cuando el mercado baja. Puede tener fondos en una o varias opciones. No todas las estrategias se ofrecen con todos los índices.

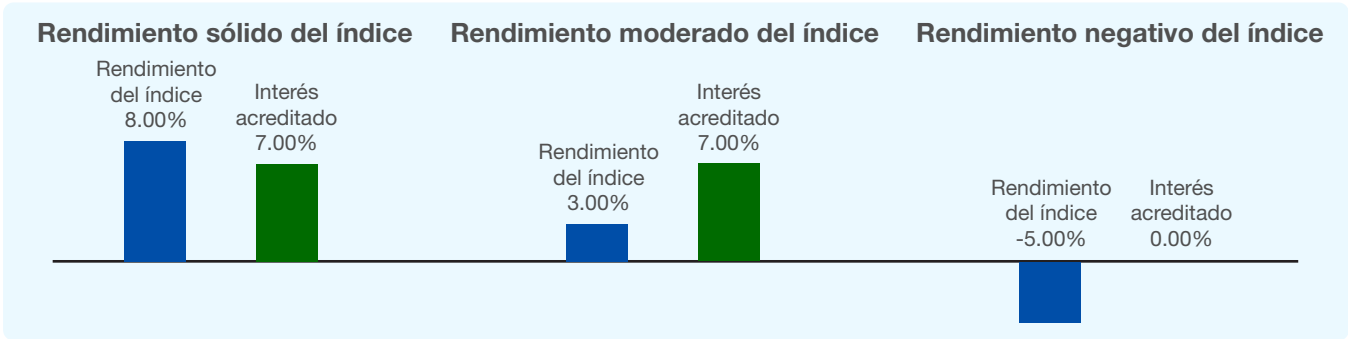
Límite de tarifa

Gana intereses basados en el crecimiento del índice, hasta el límite de la tarifa. Sus fondos no tendrán participación en las pérdidas si el índice baja. Por ejemplo, si el límite de la tarifa es del **7.50%**:



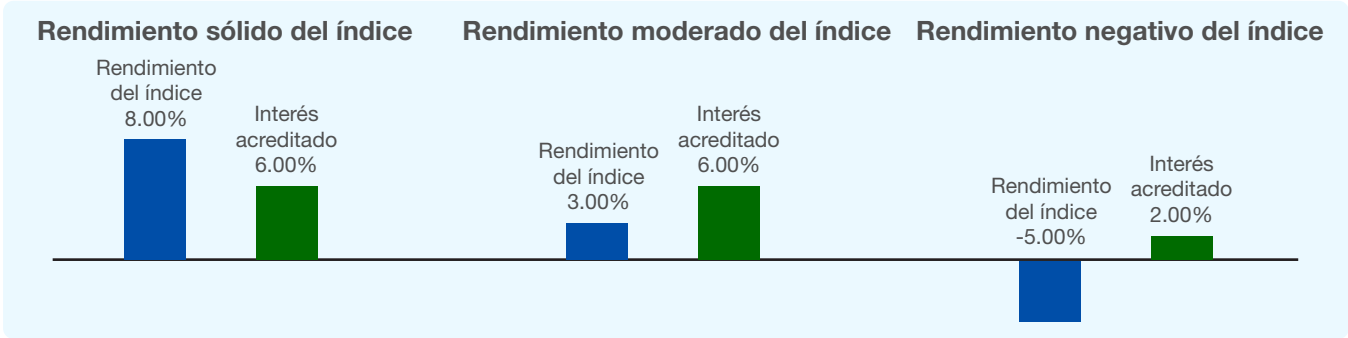
Tarifa de inicio ^{NUEVO}

Usted gana una cantidad determinada de intereses si el rendimiento del índice es cero o positivo. Sus fondos no tendrán participación en las pérdidas si el índice baja. Por ejemplo, si la tarifa de inicio es del **7.00%**:



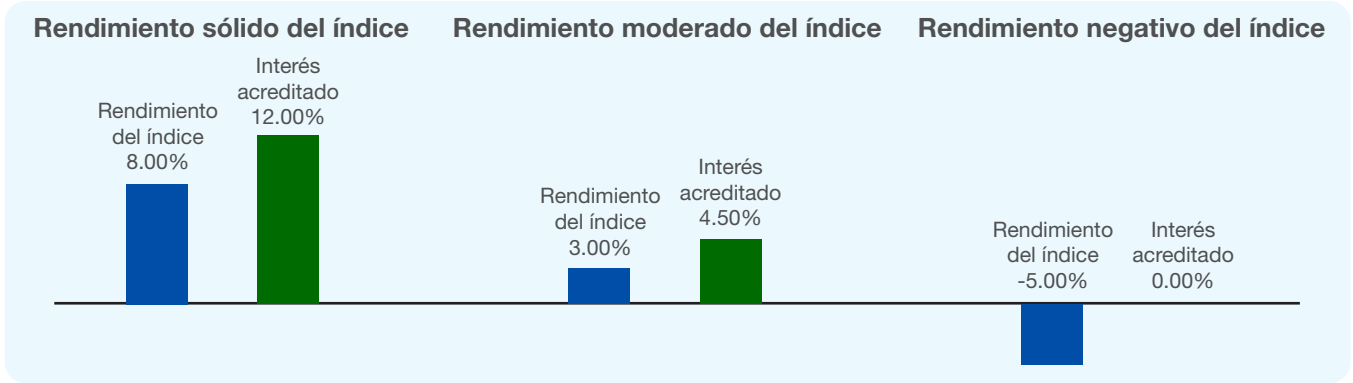
Tarifa de inicio Plus ^{NUEVO}

Usted obtiene una tarifa de inicio si el rendimiento del índice es cero o positivo, más una tarifa de ganancia garantizada si el rendimiento del índice es negativo. Por ejemplo, si la tarifa de inicio es del **6.00%** y la tarifa garantizada es del **2.00%**:



Tarifa de participación

Gana intereses basados en un porcentaje sobre cuánto crece el índice cada año. Ese porcentaje es la tarifa de participación anual. La tarifa de participación se multiplica por el porcentaje de crecimiento del índice al final del plazo. Sus fondos no tendrán participación en las pérdidas si el índice baja. Por ejemplo, si la tasa de participación es del **150%**:



Estrategias de acreditación acordadas ^{NUEVO}

Funcionan como una estrategia tradicional del límite de tarifa o tarifa de inicio, pero acuerdan la tarifa durante un número determinado de años del contrato, denominado periodo de garantía. Las estrategias acordadas solo están disponibles cuando se adquiere la anualidad por primera vez. No puede reasignar los fondos acordados hasta que finalice el periodo de garantía.

Límite de tarifa acordada ^{NUEVO}

Los límites de tarifas se acuerdan al inicio del contrato y no cambian durante todo el periodo de garantía.

Tarifa de inicio acordada ^{NUEVO}

Las tarifas de inicio se acuerdan al inicio del contrato y no cambian durante todo el periodo de garantía.

Tarifas de garantías

Índice/Nombre de la cuenta	Estrategias de acreditación	ECI Plus 5	ECI Plus 7	ECI Plus 10
Índice S&P 500:	Límite de tarifa Tarifa de inicio ^{NUEVO} Tarifa de participación	1 año	1 año	1 año
Índice S&P 500:	Límite de tarifa acordada ^{NUEVO} Tarifa de inicio acordada ^{NUEVO}	5 años ^{NUEVO}	7 años ^{NUEVO}	7 años ^{NUEVO}
Índice S&P 500 Dinámico Intradía con TCA ^{NUEVO}	Límite de la tarifa Tarifa de inicio ^{NUEVO} Tarifa de inicio Plus ^{NUEVO} Tarifa de participación	5 años	7 años	10 años ^{NUEVO}
Índice S&P MARC 5% ER	Tarifa de participación	5 años	7 años	10 años ^{NUEVO}
Índice S&P 500 de Control de Riesgo Diario del 5% de ER	Tarifa de participación	5 años	7 años	10 años ^{NUEVO}
Índice Global de Megatendencias del BofA	Tarifa de participación	5 años	7 años	10 años ^{NUEVO}
Cuenta fija	Tarifa de acreditación de intereses fijos	5 años ^{NUEVO}	7 años ^{NUEVO}	10 años ^{NUEVO}

Acreditación de intereses fijos

Sus fondos depositados en esta cuenta reciben un tipo de interés fijo que se acredita diariamente. Garantizamos este tipo de interés durante todos los 5, 7 o 10 años del periodo de cargo por retiro.⁴ Una vez acreditadas, sus ganancias se bloquean en el valor de su cuenta.

Asignación de cuenta

Puede ajustar la asignación de sus fondos anualmente, una vez finalizado el plazo del índice. Para los fondos en una Estrategia de acreditación acordada, solo puede realizar cambios al final del periodo de garantía. Cualquier cambio entrará en vigor el primer día del siguiente periodo del índice.

Retiros gratuitos

Estas opciones integradas no tienen cargos por retiro ni ajuste del valor de mercado. La cantidad mínima de retiro es de \$500, excepto para las distribuciones mínimas requeridas por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service (IRS, por sus siglas en inglés)). Debe mantener un saldo de anualidad de \$2,000.

- Retiros anuales del 10% después del primer año del contrato⁵
- Distribuciones mínimas requeridas del IRS para planes con calificación fiscal

Periodo de Cargo por retiro⁵

Las anualidades diferidas están diseñadas para ser ahorros de jubilación a largo plazo. Durante los años del contrato, aplicamos un cargo a los retiros y cancelaciones que excedan la cantidad del retiro gratuito. Esto se calcula como un porcentaje de la cantidad retirada.

Opción mejorada del Índice Plus 5

Año de contrato	1	2	3	4	5
Cargo por retiro	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%

Opción mejorada del Índice Plus 7

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

Opción mejorada del Índice Plus 10

Año de contrato	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Cargo por retiro	9.4%	8.5%	7.5%	6.5%	5.5%	4.5%	3.5%	2.5%	1.5%	0.5%

⁴ Esto se denomina Periodo de cargo por cancelación en el contrato.
⁵ 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 permitidos.

Ajuste del valor de mercado

Aplicamos un ajuste al valor del mercado a los retiros y cancelaciones que excedan la cantidad del retiro gratuito. Este ajuste cambia la cantidad que usted recibe si retira o cancela antes de que finalice el Periodo de cargo por retiro. Refleja los cambios en los tipos de interés del mercado desde que adquirió la anualidad.

- Si las tarifas de interés han subido, el valor de cancelación del Valor de Mercado Ajustado (Market Value Adjusted (MVA, por sus siglas en inglés)) suele reducirse.
- Si las tarifas de interés han bajado, el valor de cancelación del MVA suele aumentarse.

Exoneración especial de cargos

En ocasiones, es posible que necesite acceder a sus fondos durante el periodo de cargo por retiro. En determinadas situaciones, puede hacerlo sin cargos o un ajuste del valor de mercado. Sin embargo, si retira fondos antes de los 59 años y medio de edad, podría enfrentarse a una penalización del 10% por retiro anticipado del IRS. Por favor, consulte a un profesional fiscal.



Estas opciones están disponibles sin cargo por cancelación o MVA:

Beneficios por fallecimiento

Todos los pagos por beneficios por fallecimiento.

Anualización

La anualización significa convertir sus ahorros en un flujo de ingresos garantizados. Puede convertir su anualidad diferida en un flujo de pagos con The Standard en cualquier momento. Puede elegir entre ingresos vitalicios o pagos durante al menos cinco años.

Condiciones terminales

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

Valor mínimo garantizado

Durante toda la vigencia del contrato, se garantizan los valores mínimos de la anualidad. Utilizamos una fórmula para garantizar que el valor de cancelación sea igual o superior a estos valores mínimos, incluso con ajustes del valor de mercado y cargos por cancelación. Siempre se le garantiza que el valor de su anualidad igualará o superará los valores mínimos requeridos.

Acreditación parcial del índice

Se puede aplicar un crédito parcial del índice a los beneficios por fallecimiento, anualizaciones, condiciones terminales o exoneraciones por residencia en hogares de ancianos. Esto ocurre si retira fondos antes de que finalice el plazo de 12 meses del índice y el índice haya subido.

Periodo de revisión

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.

Opciones de adquisición

Contratos no calificados financiados con dólares después de impuestos: Puede utilizar intercambios 1035, transferencias o pagos de suma global para adquirir una anualidad no calificada.

Contratos calificados financiados con dólares antes de impuestos: Puede utilizar reinversiones, transferencias o pagos de suma global de planes calificados como una Cuenta individual de jubilación (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)) o 401(k) para adquirir una Anualidad de jubilación individual calificada.

Ventajas del aplazamiento de impuestos

Solo paga impuestos cuando retira fondos de la anualidad. La mayoría de las personas hacen esto durante la jubilación, cuando es probable que se encuentren en una categoría de impuestos más baja. De esta manera, los intereses se acumulan sobre el capital, las ganancias y el dinero que se habría pagado en impuestos. Los impuestos que sí paga pueden tener una tarifa más baja. Por favor, consulte a un profesional fiscal para obtener asesoramiento.



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 vivan. 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 periodo determinado

Un ingreso garantizado mientras ambos vivan. 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 vivan. 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.

Periodo determinado

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.

Puede haber otras opciones disponibles.



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.

El Índice S&P 500®, el Índice S&P 500® Dinámico Intradía con TCA, el Índice S&P de MARC del 5% y el Índice S&P 500® de Control de Riesgo Diario del 5% ("los Índices") son productos de S&P Dow Jones Indices LLC o sus afiliados ("SPDJI") y han sido autorizados para su uso por Standard Insurance Company ("The Standard"). S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® y CDX® son marcas comerciales de S&P Global, Inc. o sus afiliados ("S&P"); Dow Jones® es una marca registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"). No es posible invertir directamente en un índice. La Opción mejorada del Índice Plus no está patrocinada, respaldada, vendida o promovida por SPDJI, Dow Jones, S&P ni ninguno de sus respectivos afiliados (colectivamente, "S&P Dow Jones Indices"). S&P Dow Jones Indices no hace ninguna representación o garantía, expresa o implícita, a los propietarios de la Opción mejorada del Índice Plus o a ningún miembro del público con respecto a la conveniencia de invertir en valores en general o en ECI Plus en particular, o la capacidad de los Índices para hacer seguimiento del rendimiento general del mercado. El rendimiento pasado de un índice no es indicativo ni garantía de resultados futuros. La única relación de S&P Dow Jones Indices con The Standard con respecto a los índices es la licencia del índice y ciertas marcas comerciales, marcas de servicio y/o nombres comerciales de Índices S&P y Dow Jones o sus licenciantes. Los Índices son determinados, compuestos y calculados por S&P Dow Jones Indices sin tener en cuenta a The Standard ni el ECI Plus.

S&P Dow Jones Indices no tiene la obligación de tener en cuenta las necesidades de The Standard o de los propietarios de la Opción mejorada del Índice Plus al determinar, componer o calcular los Índices. S&P Dow Jones Indices no tiene ninguna obligación o responsabilidad en relación con la administración, comercialización o negociación de la Opción mejorada del Índice Plus. No hay garantía de que los productos de inversión basados en los Índices hagan el seguimiento con precisión del rendimiento del índice o proporcionen rendimientos de inversión positivos. S&P Dow Jones Indices LLC no es un asesor de inversiones, asesor de comercio de productos básicos, operador de fondos de productos básicos, corredor de bolsa, fiduciario o promotor (según se define en la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, modificada), "experto" según se enumera en la sección 77k(a) del título 15 del Código de los Estados Unidos o asesor fiscal. La inclusión de un valor, mercancía, criptomoneda u otro activo dentro de un índice no es una recomendación por parte de S&P Dow Jones Indices para comprar, vender o mantener dicho valor, mercancía, criptomoneda u otro activo, ni se considera asesoramiento de inversión o asesoría de comercio de mercancías.

S&P DOW JONES INDICES NO GARANTIZA LA IDONEIDAD, PRECISIÓN, PUNTUALIDAD Y/O LA INTEGRIDAD DE LOS ÍNDICES O CUALQUIER DATO RELACIONADO CON EL MISMO O CUALQUIER COMUNICACIÓN, INCLUYENDO PERO NO LIMITADO A COMUNICACIONES ORALES O ESCRITAS (INCLUYENDO COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS) CON RESPECTO AL MISMO. S&P DOW JONES INDICES NO ESTARÁ SUJETO A NINGÚN DAÑO O RESPONSABILIDAD POR CUALQUIER ERROR, OMISIÓN O RETRASO EN EL MISMO. S&P DOW JONES INDICES NO OFRECE GARANTÍAS EXPRESAS NI IMPLÍCITAS, Y RECHAZA EXPRESAMENTE TODAS LAS GARANTÍAS DE COMERCIALIZACIÓN O IDONEIDAD PARA UN FIN O USO CONCRETO O EN CUANTO A LOS RESULTADOS QUE PUEDA OBTENER THE STANDARD, LOS PROPIETARIOS LA OPCIÓN MEJORADA DEL ÍNDICE PLUS O CUALQUIER OTRA PERSONA O ENTIDAD DEL USO DE LOS ÍNDICES O CON RESPECTO A CUALQUIER DATO RELACIONADO CON EL MISMO. SIN LIMITACIÓN DE LO ANTERIOR, S&P DOW JONES INDICES NO SERÁ RESPONSABLE EN NINGÚN CASO DE DAÑOS INDIRECTOS, ESPECIALES, INCIDENTALES, PUNITIVOS O CONSECUENCIALES, INCLUIDOS, ENTRE OTROS, PÉRDIDA DE BENEFICIOS, PÉRDIDAS COMERCIALES, PÉRDIDA DE TIEMPO O DE BUENA VOLUNTAD, INCLUSO SI SE HA ADVERTIDO DE LA POSIBILIDAD DE TALES DAÑOS, YA SEA POR CONTRATO, AGRAVIO, RESPONSABILIDAD OBJETIVA O DE OTRO TIPO. S&P DOW JONES INDICES NO HA REVISADO, PREPARADO Y/O CERTIFICADO NINGUNA PARTE DE, NI TIENE ÍNDICES S&P Y DOW JONES NINGÚN CONTROL SOBRE, LA DECLARACIÓN DE REGISTRO DEL PRODUCTO DEL LICENCIATARIO, EL FOLLETO U OTROS MATERIALES DE OFERTA. NO EXISTEN TERCEROS BENEFICIARIOS DE NINGÚN ACUERDO O CONVENIO ENTRE S&P DOW JONES INDICES Y THE STANDARD, SALVO LOS LICENCIANTES DE ÍNDICES S&P Y DOW JONES.

BofA Securities, Inc. y sus afiliados ("BofAS"), Índice Global de Megatendencias del BofA (el "Índice") y la información relacionada, el nombre "BofAS", y las marcas comerciales relacionadas, son propiedad intelectual de BofAS, con autorización de BofAS para Standard Insurance Company ("Licenciatario"). En relación con el Índice, BofAS ha autorizado el uso de determinadas marcas y datos de a Salt Financial LLC (conjuntamente con BofAS, los "Licenciantes"). Ni el Licenciatario ni ningún producto de anualidad de índice fijo ("Producto") que haga referencia al Índice está patrocinado, respaldado, vendido, o promocionado por los Licenciantes. Las obligaciones de realizar pagos bajo cualquier Producto son exclusivamente obligación del Licenciatario de conformidad con los términos del contrato entre el Licenciatario y usted, y no son responsabilidad de los Licenciantes. Los Licenciantes, el Índice y la información relacionada, los nombres de los Licenciantes y las marcas comerciales relacionadas no podrán copiarse, utilizarse ni distribuirse sin la previa autorización por escrito de los Licenciantes correspondientes. Los Productos no han sido aprobados en cuanto a su legalidad o idoneidad, y no están regulados, emitidos, respaldados, vendidos, garantizados o promocionados por los Licenciantes. La única relación de los Licenciantes con el Licenciatario es la licencia (o sublicencia) de determinadas marcas y nombres comerciales y el Índice o sus componentes, y los Licenciantes no son parte en ninguna transacción contemplada aquí presente. LOS LICENCIANTES NO OFRECEN NINGUNA GARANTÍA NI ASUMEN NINGUNA RESPONSABILIDAD CON RESPECTO AL ÍNDICE, A CUALQUIER INFORMACIÓN RELACIONADA, A LAS MARCAS COMERCIALES O AL (LOS) PRODUCTO(S) (INCLUYENDO, SIN LIMITACIÓN DE SU CALIDAD, EXACTITUD, IDONEIDAD Y/O INTEGRIDAD).

Los índices MSCI son propiedad exclusiva de MSCI Inc. ("MSCI"). MSCI y los nombre de los Índices son marcas de servicio de MSCI o sus afiliados y BofA Securities, Inc. tiene autorización para su uso con determinados fines. MSCI no patrocina, respalda ni promociona el producto de anualidad de índice fijo al que se hace referencia en este documento, y MSCI no asume ninguna responsabilidad con respecto a dicho producto de anualidad de índice fijo. El contrato de anualidad contiene una descripción más detallada de la relación limitada que MSCI tiene con BofA Securities, Inc. y cualquier producto de anualidad de índice fijo relacionado. Ningún comprador, vendedor o titular de este producto de anualidad de índice fijo, ni ninguna otra persona o entidad, debe utilizar o hacer referencia a ningún nombre comercial, marca comercial o marca de servicio de MSCI para patrocinar, respaldar, comercializar o promocionar este producto de anualidad de índice fijo sin antes comunicarse con MSCI para determinar si se requiere el permiso de MSCI. Bajo ninguna circunstancia puede ninguna persona o entidad hacer una reclamación de afiliación alguna con MSCI sin el permiso previo por escrito de MSCI. Puede encontrar información adicional en [MSCIDisclaimer.pdf \(ml.com\)](http://MSCIDisclaimer.pdf(ml.com)) sobre MSCI Inc. con respecto a, entre otros asuntos, licencias, marcas comerciales y limitación de responsabilidad.

Pueden aplicarse cargos por cancelación a los retiros durante el periodo de cancelación. Una multa del 10% del IRS puede aplicarse a retiros antes de los 59 años y medio de edad. Las anualidades no están garantizadas por ningún 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)) ni por ninguna otra agencia del gobierno. 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 una 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.