Más que un seguro

TOLIC

Trans-Oceanic Life Insurance Company

Safeguard Select Plus
Fixed Index Annuity

PROTEJA SU FUTURO

Durante más de 60 años, TOLIC ha estado ayudando a las personas a alcanzar sus objetivos financieros. Estamos orgullosos de nuestra larga y distinguida trayectoria al servicio de las necesidades de generaciones.

Ya sea que se esté preparando para su retiro o ya disfrutando de este, una anualidad indexada puede ser una manera inteligente de salvaguardar sus ingresos del retiro. Las anualidades indexadas ofrecen protección de principal para su dinero contra pérdidas en el mercado de valores, oportunidad de crecimiento de su capital, impuestos diferidos e ingresos de por vida.

Para nosotros su tranquilidad y calidad de vida es primordial, por eso tenga la confianza de saber que con nosotros siempre irá a la segura. Contamos con la experiencia, reputación y solidez financiera para apoyarle, así lo demuestran nuestras clasificaciones.

AM BEST B++ Good

CLASIFICACIÓN DE B++ GOOD EN AM BEST

AM BEST es el proveedor más antiguo y ampliamente reconocido de calificaciones con la misión de informar sobre la estabilidad financiera de las aseguradoras.

UNA ANUALIDAD PUEDE ATRAERLE SI:

Desea generar intereses garantizados por un término específico, ó desea participar en una parte del alza del potencial de crecimiento del mercado de valores, al tiempo que elimina su riesgo de mercado a la baja.

Debe transferir un pago global de un plan de retiro, pensión de parte de una empresa o de una IRA.

Desea contribuir a una anualidad porque ya ha contribuido con el máximo a su cuenta IRA u otros planes calificados.

Necesita ingresos para toda su vida.

Trabajando con su profesional de seguros y otros asesores de confianza, puede ayudarle a encontrar la anualidad indexada que sea adecuada para sus necesidades.

¿QUÉ ES UNA ANUALIDAD FIJA?

Una anualidad es un contrato entre usted y una compañía de seguros, la cual está diseñada para:

1. Aumentar y proteger su dinero sin riesgo de pérdidas al final del termino escogido
2. Ofrecer un flujo garantizado de ingresos por un período específico o de por vida

EXISTEN DOS FASES EN UNA ANUALIDAD FIJA:

ACUMULACIÓN

El dinero que usted aporte generará interés a una tasa fija o a una tasa basada en el rendimiento de un índice, tal como el S&P 500.

INGRESOS

Si es su selección, el dinero que ha acumulado puede convertirse en un flujo de pagos mensuales garantizados de por vida.

TIPOS DE ANUALIDADES FIJAS:

FIJA

Su inversión crece basado en un interés garantizado por un término específico.

INDEXADA

Potencial para aumentar la ganancia basada en el crecimiento del índice y con protección a la baja.

¿POR QUÉ CONSIDERAR UNA ANUALIDAD FIJA INDEXADA?

Como el promedio de la expectativa de vida está aumentando, es más importante el asegurarse de tener el plan financiero correcto para asegurar su futuro. Como resultado, inversiones estables, predecibles, sostenibles y seguras, tales como las anualidades fijas han ido incrementando en su popularidad.

Si usted está buscando una forma de proteger, incrementar y sostener su fondo de retiro, diversificar sus inversiones o tener un ingreso que sea predecible y que dure toda su vida debe considerar agregar las anualidades a su plan financiero.

PRINCIPAL PROTEGIDO

OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO

IMPUESTOS DIFERIDOS

INGRESOS DE POR VIDA

ANUALIDAD FIJA INDEXADA (FIAP)

TOLIC SAFEGUARD SELECT PLUS FIXED INDEX ANNUITY

PARTICIPE EN EL MERCADO, PERO PROTEJA SU INVERSIÓN Y EL INTERÉS GANADO ANTE LAS PÉRDIDAS DEL MERCADO.

Con un FIA, el retorno de su inversión está ligado al rendimiento de los mercados bursátiles - sin riesgo de pérdidas. El valor de su **TOLIC Safeguard Select Plus Fixed Index Annuity** está basado en el rendimiento de los índices, tal como el S&P 500, el MSCI EM o el MSCI EAFE, sujetos a un tope altamente atractivo. Anualmente la inversión le permite re-balancear entre los índices disponibles y la cuenta de interés fijo.

S&P 500

El índice incluye 500 empresas líderes en industrias, líderes de la economía estadounidense, capturando una cobertura del 80% del Mercado de valores de USA.

MSCI EAFE

El índice incluye más de 1,000 acciones internacionales destinadas a medir el importante desarrollo de los mercados internacionales de valores en Europa, Australacia y Lejano Oriente.

Cuenta Fija

Tasa de interés garantizada acreditada diariamente y compuesta anualmente.

MSCI EM

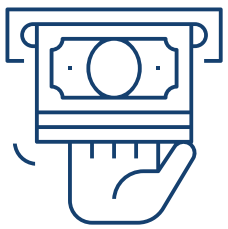
Un índice de Mercado de valores de grandes y medianas compañías basado en empresas de mercados emergentes.

FIA A PRIMERA VISTA

- Términos 3, 5, 7 y 10 años.
- Beneficio por muerte equivalente a un 101% del valor del contrato, libre de cargo por liquidación o ajuste del valor mercado.
- Rendimientos anuales punto-a-punto son acreditados.
- Tasa crédito basado en el índice, hasta la tasa tope.
- Participación del índice de 100%.
- Liquidez 10% de prima por año limitado en un 50%.
- Opción de pago período seguro de 10 a 20 años.
- Ingreso de por vida a traves del Beneficio de ingreso de por vida garantizado.
- Inversión global en más de 2,500 compañías y 48 países.

¿CUÁLES SON LOS CARGOS POR RETIRO PREMATURO?

Cualquier retiro que exceda el 10% anual de la prima estará sujeto a cargos por liquidación temprana y limitado en un 50%.



Si el contrato es cancelado, los cargos por liquidación aplican al total del valor de su contrato. En adición, un ajuste en el valor del mercado, el cual pudiera ser positivo ó negativo, se aplicará a cualquier cantidad en exceso del 10% anual.

Favor leer contrato para más información.

TÉRMINO CONTRATO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+
Cargos 3 años	5%	5%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Cargos 5 años	6%	6%	6%	5%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Cargos 7 años	7%	7%	7%	6%	5%	4%	3%	0%	0%	0%	0%
Cargos 10 años	8%	8%	8%	7%	7%	6%	6%	5%	4%	3%	0%

ESTUDIO DE CASO

ANUALIDAD FIJA INDEXADA

Luis es un **inversionista de moderado a conservador de 55 años.** Durante los últimos años ha obtenido ciertas ganancias en el mercado bursátil.

EL QUIERE:

- ✓ Obtener ingresos por inversiones basado en aumentos en el mercado bursátil.
- ✓ Proteger las ganancias por inversiones de las pérdidas del mercado.
- ✓ Tener acceso al 10% libre de penalidades de sus inversiones.

Al comprar un **FIAP7 TOLIC Annuity**, la inversión de Luis de **$100,000.00** puede beneficiarse de los aumentos en el índice S&P 500, MSCI EM®, MSCI EAFE® y al mismo tiempo disfrutar de una protección garantizada en un 100% de cualquier pérdida.

¿CÓMO?

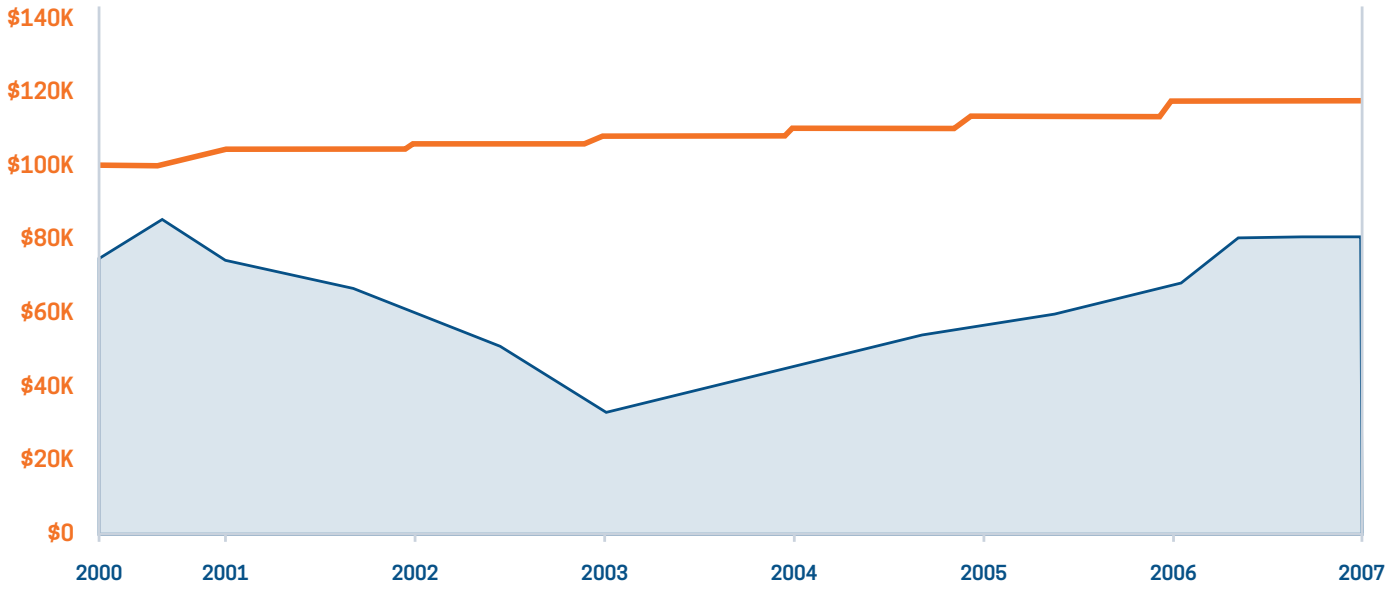
Al final del año del contrato, el índice S&P 500 MSCI EM®, MSCI EAFE® se compara con su precio al inicio del año del contrato. Un índice de rentabilidad positiva es acreditado al contrato hasta la tasa tope. Si el cambio en el porcentaje en el S&P 500 es de cero o negativo, el valor del contrato permanece igual y no se incurre una pérdida. Para años futuros, cualquier interés generado es inmovilizado y se protege de cualquier pérdida futura del índice. En otras palabras, **Luis goza del máximo potencial del mercado, sin riesgo de pérdidas a su capital o del interés generado anteriormente**, si no hay retiros prematuros.

PARTICIPACIÓN SIN PÉRDIDA EN EL MERCADO.

Este ejemplo nos enseña, cómo la anualidad participa en algunos, pero no todos, los crecimientos del índice. No obstante la anualidad no pierde valor debido a recesiones, lo cual puede ser crítico para protegerse de la secuencia de riesgo de rentabilidad.

Leyenda	Valor de contrato	Valor del mercado

INVERSIÓN	$100,000.00	TÉRMINO	7 AÑOS



Valor Mercado	2000 $83,310.00	2001 $73,550.00	2002 $64,249.00	2003 $48,597.00	2004 $57,256.00	2005 $66,687.00	2006 $82,129.00
Valor Contrato	$100,255.00	$104,721.00	$104,988.00	$106,306.00	$107,640.00	$113,511.00	$119,703.00

ÍNDICES	% DISTRIBUCIÓN	TOPE
S&P 500	20%	5.00%
MSCI EM	30%	6.00%
MSCI EAFE	40%	6.00%
CUENTA FIJA	10%	2.55%

La ilustración anterior muestra cómo el valor de la anualidad Safeguard Select Plus Fixed Index Annuity de TOLIC puede aumentar, pero no disminuir en valor acumulado donde no hay retiros, cargo por endosos y sin ajuste al valor de Mercado al final del año indicado. Rendimiento pasado no es indicativo de resultados futuros. Esta ilustración es hipotética y los logros reales pueden variar significativamente. La línea naranja representa el contrato de TOLIC, e ilustra el posible crecimiento positivo del contrato, bloqueando las ganancias de años positivos protegiendo al mismo tiempo el principal (de no haber retiros prematuros) y el interés acumulado en cualquier año con rendimientos negativos de los índices. La cuenta fija añade aún más estabilidad al contrato. La línea azul representa los cambios anuales del índice S&P 500, MSCI EM y MSCI EAFE, sin dividendos. El interés se calcula a base de la prima a una tasa de interés indexada basada en la fórmula anual punto a punto. Los datos se encuentran en la parte superior de la página para las fechas indicadas.

AJUSTE AL VALOR DEL MERCADO (AVM)

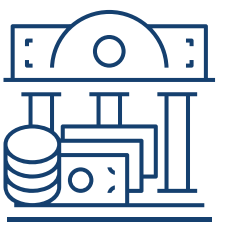
En términos generales, un **Ajuste al Valor de Mercado (AVM)** es un ajuste (ya sea ascendente o descendente) que se aplica cuando usted realiza una solicitud de retiro en exceso o cancela durante el periodo de cargo por liquidación prematura. Se realizará un Ajuste de Valor de Mercado (AVM) a un valor de contrato si se retira parte o la totalidad del contrato, pero no a cualquier monto disponible por medio de la cantidad de retiro libre de penalidades, el beneficio de muerte mejoradoy el beneficio de ingreso garantizado de por vida. Hay un cargo administrativo por el procesamiento del ajuste al valor del mercado de .0025 (.25%). Ese cargo se hará únicamente si el contrato es cancelado prematuramente o en el exceso del 10% anual.

El AVM aumenta o disminuye el valor de liquidación de las anualidades en base a los cambios en el índice de crédito de año Barclays 1-3 para una anualidad de 3 años, el índice de crédito intermedio de los Estados Unidos de Barclay para la anualidad de 5 años, o el índice de crédito Barclays U.S. para los 7 y 10 años, según lo publicado por los índices de Barcap. **La anualidad de TOLIC se emite con el entendimiento de que el cliente está comprometido con la duración del contrato.** Cuando un cliente cancela un contrato de anualidad anticipadamente, está rompiendo ese compromiso. El AVM ajusta esa cancelación prematura, ya sea positiva o negativamente dependiendo del movimiento de la tasa de interés. El **AVM** permite a la anualidad de **TOLIC** ofrecer una tasa de Interes más alta que los productos sin esta característica.

¿CUÁNDO NO APLICA EL AVM?

El AVM no se aplica a:

- Cualquier cantidad de retiro libre que no esté sujeto a un cargo por retiro.
- Cualquier beneficio por fallecimiento pagado al beneficiario.
- Requisito de distribución mínima.
- Endoso de ingresos de por vida.



¿CUÁL ES LA FORMULA MATEMÁTICA DEL AVM?

$$\text{AVM FACTOR} = [(1 + i) / (1 + j + 0.0025)]^{k/365} - 1$$

i = La tasa acreditada de la cuenta fija en su fecha de emisión.

j = Índice de Barclay determinado en el día hábil anterior al cálculo del ajuste del valor de mercado.

k = El número de días desde la fecha de la cancelación hasta el final del período de ajuste del valor de mercado, que serán los días hasta el final del término seleccionado.

0.0025 = Tasa administrativa.

EJEMPLO DE AJUSTE AL VALOR DEL MERCADO

Supongamos que en la emisión la prima única fue $100,000.00 y ahora 3 años más tarde el valor de acumulación de la anualidad es $109,273.00, que dos años permanecen en el contrato de anualidad, y su tasa de interés de cuenta fija es del 3.00%. Suponga también que la tasa de interés en anualidades fijas actualmente es del 2.25%.

Si la anualidad se cancela y la tasa acreditada a la cuenta fija disponible en los nuevos contratos ha disminuido de 3.00% a 2.25%, esto daría lugar a un ajuste positivo al valor de liquidación.

(El factor AVM*, calculado usando la fórmula AVM, sería 0.009780, lo que aumentaría su valor de liquidación de efectivo en 1.09780%).

Si, por otro lado, la tasa de interés de anualidad fija disponible en nuevos contratos ha aumentado a 3.75%, este resultaría en un ajuste negativo al valor de liquidación. (El factor AVM*, calculado utilizando la fórmula AVM, sería -0.019138, y disminuiría su valor de liquidación en 1.19138%) Las cifras utilizadas en este ejemplo de cálculo de AVM se resumen en el siguiente gráfico:

	.075% DISMINUYE VALOR LIQUIDACIÓN	.075% AUMENTA VALOR LIQUIDACIÓN
PRIMA ÚNICA A LA EMISIÓN	$100,000.00	$100,000.00
VALOR DE CONTRATO AL FINAL DEL AÑO 3	$109,273.00	$109,273.00
VALOR LIBRE DE CARGOS (10% DE LA PRIMA)	($10,000.00)	($10,000.00)
MONTO SUJETO A AVM	$99,273.00	$99,273.00
VALOR AVM (VER FÓRMULA)	($1,899.92)	$970.88
MONTO SUJETO A CARGOS POR LIQUIDACIÓN	$97,373.08	$100,243.88
CARGO POR LIQUIDACIÓN (6%)	($5,842.38)	($6,014.63)
VALOR LUEGO DE AVM Y CARGOS POR LIQUIDACIÓN	$91,530.70	$94,229.25
VALOR LIBRE DE CARGOS (10% DE LA PRIMA)	$10,000.00	$10,000.00
TOTAL DEL VALOR DE LIQUIDACIÓN	$101,530.70	$104,229.25

*Los factores AVM para los ejemplos anteriores son:

- 0.75% disminución de las tasas: [(1 + 0.0300)/(1 + 0.0225 + 0.0025)] ^ 730/365-1 = 0.009780
- 0.75% aumento de las tasas: [(1 + 0.0300)/(1 + 0.0375 + 0.0025)] ^ 730/365-1 = -0.019138

¿POR QUÉ AVM?

En resumen, un ajuste al valor de mercado puede tener un efecto positivo o negativo en su contrato de anualidades. Sin embargo, siempre y cuando usted mantenga el contrato hasta el final del período escogido y no tome un retiro en exceso de la cantidad de retiro libre de penalidad del 10% anual, entonces usted permanecerá sin ser afectado por el AVM. Tenga en cuenta que se aplicará un ajuste al valor de mercado en las renovaciones hasta el final del nuevo plazo. Las anualidades son herramientas de planificación a largo plazo que pueden ser, o no ser, apropiadas para usted. Si usted no retira más de la cantidad establecida por el contrato y este no se cancela antes de que el período de cargo por liquidación haya expirado, las cantidades que usted reciba de su anualidad no serán afectadas por el AVM.

MANDATORIOS

Ni **TOLIC**, ni ningún agente que actúe en su representación, debe considerarse que proporciona asesoramiento legal, contributivo o de inversión. Consulte y confíe en un asesor cualificado. Este folleto es solo para propósitos de información. Por favor refiérase a su contrato para cualquier otra información específica. Con cada contrato que **TOLIC** emite hay un período de libre revisión. Esto le da derecho a revisar todo su contrato y si no está satisfecho, devuélva el mismo y nosotros le devolveremos su prima.

Ilustración hipotética se ha preparado para la **Safeguard Select Plus Fixed Index Annuity**. Si bien el rendimiento pasado no es indicativo de resultados futuros, con una anualidad indexada fija puede estar seguro de que su dinero está protegido de las pérdidas del mercado. Esta ilustración hipotética se ha preparado sobre la base de las tasas actuales y se proporciona únicamente con fines ilustrativos. **TOLIC** no asume ninguna responsabilidad por cualquier error en este documento o en las tasa hipotéticas, ganancias o rendimiento establecidas en este documento. Esta ilustración contiene rendimientos hipotéticos y los rendimientos reales pueden variar significativamente. Los resultados reales se verán afectados por factores que pueden ser diferentes o no contenidos en los supuestos utilizados, como la tasa de límite anual establecida, el rendimiento del índice, los retiros y otras transacciones. Esta ilustración no incluye el impacto potencial de los ajustes del valor de mercado, que pueden ser positivos o negativos. Hasta un 10% de retiro libre de cagos de la prima inicial se puede retirar de cada cuenta cada año hasta un máximo del 50%. Los retiros realizados en contratos de IRA antes de que el dueño del contrato alcance los 60 años de edad pueden estar sujetos a una penalidad por retiro prematuro del 10% o 15%. Consulte el documento llamado Divulgación que contiene todas las tarifas, cargos, características, beneficios y términos contractuales relevantes de la póliza. El índice **S&P 500®** es un producto de **S&P Dow Jones Indices LLC** o sus filiales **("SPDJI"). S&P®** es una marca comercial registrada de **Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P")**. Tanto el producto como la marca comercial han sido licenciados para su uso por **TOLIC**. Los productos **TOLIC Annuity** no son patrocinados, respaldados, vendidos o promovidos por **SPDJI o S&P** y no hace ninguna representación con respecto a la conveniencia de invertir en dichos productos ni tienen ninguna responsabilidad por cualquier error, omisión o interrupción del índice . El producto descrito en este documento se indexa a un índice **MSCI®**. Los productos de **TOLIC Annuity** no son patrocinados, respaldados o promovidos por **MSCI®**, y **MSCI®** no asume ninguna responsabilidad con respecto a dichos productos o cualquier índice en el que se base. El Contrato contiene una descripción más detallada de la relación limitada que **MSCI®** tiene con **TOLIC Annuity** y cualquier producto relacionado.

Este documento es solo un resumen y los términos del producto se rigen por los documentos formales del contrato que establecen explícitamente dichos términos. Por favor, lea el contrato cuidadosamente. Los posibles compradores deben obtener asesoramiento financiero, legal y contributivo para garantizar el cumplimiento de los requisitos normativos locales. Todas las garantías están sujetas a la capacidad de pago de reclamaciones de **TOLIC**.

No asegurado FDIC. No es un depósito de un Banco. No garantizado por ningún banco.

Puede perder valor, si cancela antes de que termine. No asegurado por ninguna Agencia del Gobierno Federal.

121 Calle O'Neill
San Juan, PR 00918

Departamento de Anualidades
787.620.2722
www.tolic.com

Rev 02/2023