



Safeguard Multi Year
Guaranteed Annuity

PROTEJA SU FUTURO

Por 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 fija puede ser una manera inteligente de salvaguardar sus ingresos del retiro. Las anualidades fijas ofrecen protección de principal, crecimiento garantizado 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.



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.



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 fija 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?

Las anualidades son contratos financieros a largo plazo diseñados para ayudar a asegurar su futuro financiero proporcionándole un flujo de ingresos predecible y garantizado. Los principales beneficios de las anualidades fijas son:



**PRINCIPAL
PROTEGIDO**



**CRECIMIENTO
GARANTIZADO**



**IMPUESTOS
DIFERIDOS**



**INGRESOS GARANTIZADOS
DE POR VIDA**



ANUALIDAD FIJA (MYGA)

SAFEGUARD MULTI YEAR GUARANTEED ANNUITY

EN TOLIC, RECIBIRÁ UNA TASA DE INTERÉS INICIAL COMPETITIVA Y GARANTIZADA POR UN PLAZO DE 3, 5, 7 O 10 AÑOS.

Después de la garantía inicial, **TOLIC** declarará un nuevo tipo de interés por cada término, que nunca será inferior al tipo mínimo garantizado de 1.50%. La tasa de interés que gana después de la garantía inicial de su contrato es una consideración clave al comprar una anualidad. Su profesional de seguros puede ayudarlo a evaluar los historiales de tasas de interés y darle información sobre qué aseguradoras tienen un sólido historial de acreditación de tasas de interés favorables a los propietarios de pólizas.

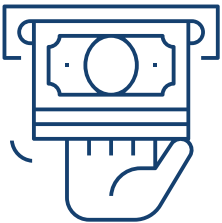
MYGA A PRIMERA VISTA

- Términos a 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.
- Tasa de interés inicial competitiva y garantizada.
- Tasa de interés mínima de 1.50%.
- Liquidez 10% de prima por año limitado en un 50%.
- Varias opciones de pago; período seguro de 10 a 20 años, entre otros.
- Beneficio de ingreso de por vida garantizado.

¿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 o 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%

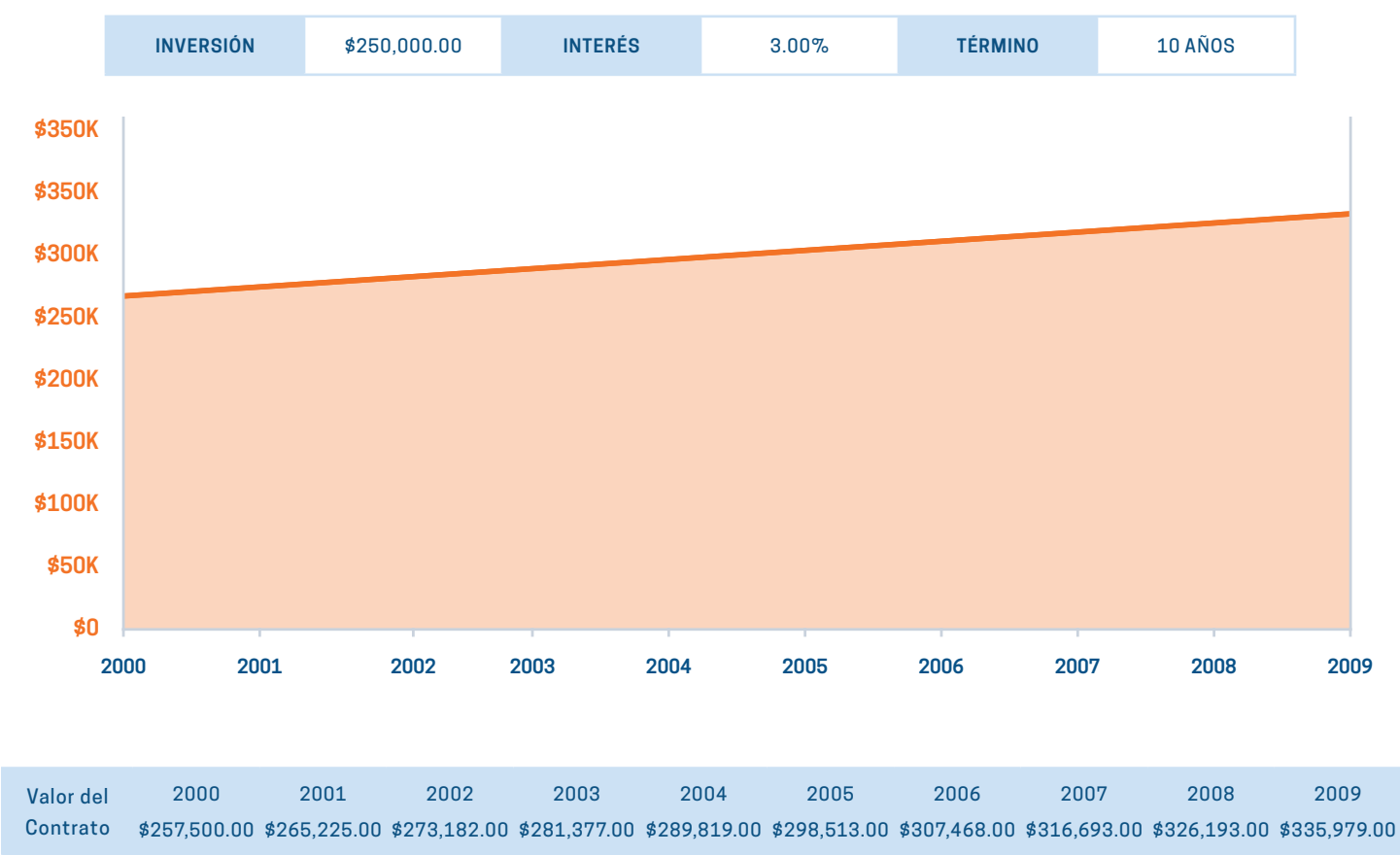
ESTUDIO DE CASO

ANUALIDAD FIJA SAFEGUARD MULTI YEAR GUARANTEED

Conozca a María, una inversionista conservadora de 60 años con \$250,000 en su cuenta bancaria actual.

ELLA QUIERE:

- ✓ Incrementar sus activos con una tasa de interés predecible y atractiva.
- ✓ Asegurarse de que su capital esté protegido.
- ✓ Tener acceso al 10% libre de penalidades de sus inversiones.



La ilustración anterior muestra cómo el valor de la anualidad Safeguard Multi Year Guaranteed 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. Esta ilustración es hipotética y los logros reales pueden variar significativamente. La línea azul representa el contrato de TOLIC e ilustra el posible crecimiento positivo del contrato (de no haber retiros prematuros). El interés es garantizado por un término específico. Los datos se encuentran en la parte superior de la página para las fechas indicadas.



AJUSTE AL VALOR DEL MERCADO (AVM)

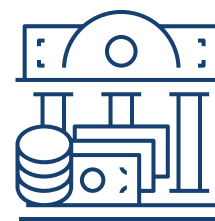
En términos generales, un **Ajuste al Valor de Mercado (AVM)** es un ajuste (ya sea ascendente o descendente) que se aplica cuando usted realiza una solicitud de retiro en exceso o cancela durante el periodo de cargo por liquidación prematura. Se realizará un Ajuste de Valor de Mercado (AVM) a un valor 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 mejorado y 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 Interés 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.

8 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: $[(1 + 0.0300)/(1 + 0.0375 + 0.0025)] ^ {730/365-1} = -0.019138$

¿PORQUÉ 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, devuelva el mismo y nosotros le devolveremos su prima.

Ilustración hipotética se ha preparado para la Safeguard Multi Year Guaranteed Annuity sobre la base de las tasas actuales y se proporciona únicamente con fines ilustrativos. La tasa en el momento de la emisión está garantizada para el plazo de interés garantizado inicial de 3, 5, 7 o 10 años. TOLIC no asume ninguna responsabilidad por cualquier error en este documento o en la tasa hipotética, ganancias o cifras de 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 interés, el momento de 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. Consulte el documento de póliza para obtener la divulgación completa de todas las tarifas, cargos, características, beneficios y términos contractuales relevantes de la póliza. Hasta un 10% de cargos por retiro libre de penalidades 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%.

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 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 su contrato.
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