



CÓMO ENCONTRAR EL CAMINO HACIA ADELANTE

UNA GUÍA PARA LA PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA
DE TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®



TRANSAMERICA®



EL BALANCE ENTRE PROTEGER A SU FAMILIA AHORA Y PREPARARSE PARA EL FUTURO.

El seguro de vida universal de índice no es un título valor y las pólizas de seguro de vida universal de índice no son una inversión en el mercado de acciones ni en los Índices. El Interés de la cuenta de índice en parte está basado en los resultados del Índice. Los resultados anteriores del índice no son indicativos de los resultados futuros del Índice.

No hay garantía de que se acreditará algún interés del índice en exceso más allá de la tasa de interés mínima garantizada en las cuentas de índice. Además, no hay garantía de que la Compañía declarará una tasa de interés más alta que la tasa de interés mínima garantizada para la cuenta de interés simple.

La póliza a la que se refiere esta publicidad está escrita en inglés. En caso de cualquier disputa o discrepancia entre esta publicidad y las cláusulas de la póliza, el idioma en la póliza del idioma inglés será el que impere.



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

UNA PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA MULTIUSO DESARROLLADA PARA SU VIDA MULTIFACÉTICA

Es importante prepararse para todas las posibilidades cuando uno está planificando el futuro de la familia. Cuando usted se jubile necesitará suficiente dinero en el banco para no agotar sus ahorros. Sin embargo, si falleciera demasiado pronto, también le gustaría ayudar a que su familia tenga los medios para mantener su estilo de vida sin que esté usted.

Es allí donde Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL) puede ayudar.

La póliza FFIUL es un producto verdaderamente flexible que ofrece más que un beneficio por fallecimiento simple. Ofrece eso, más la posibilidad de acumulación de efectivo. Con la póliza FFIUL podrá respirar más tranquilo al saber que ayudó a establecer una base sólida para usted y su familia.

PRESENTAMOS A DONNA

Donna, de 32 años de edad, sabía que en algún momento en el futuro sería importante comprar la protección de un seguro de vida, pero no estaba convencida de que era el mejor momento para su familia. En vez de eso, pensó que era el momento de ahorrar y que el seguro de vida podría esperar.

Aún más importante, Donna quería una opción que le permitiera tener control al igual que flexibilidad.

Es por eso que su asesor profesional de seguros sugirió la póliza FFIUL, porque es distinta al seguro de vida tradicional.

La póliza FFIUL ofrece opciones para mantener el ritmo de las necesidades cambiantes de la familia tanto con un potencial de acumulación de valor en efectivo como con un beneficio por fallecimiento.

Donna se sintió tranquila de saber que cuando el valor de la póliza sea suficiente tendrá la opción de tener acceso a él como préstamos y retiros de dinero libres de impuestos para pagar gastos de universidad de su hijo o para complementar sus ingresos durante la jubilación.* Después, dependiendo de cuánto hayan reducido el beneficio por fallecimiento los retiros de dinero y los préstamos, aún podrá dejar un legado financiero para su familia cuando ella muera.

*Los préstamos, retiros de dinero y adelantos del beneficio por fallecimiento reducirán el valor de la póliza y el beneficio por fallecimiento. Siempre que la póliza no sea ni se convierta en un contrato de dotación modificado (MEC), 1) los retiros de dinero serán libres de impuestos hasta donde no excedan de la base de la póliza (usualmente son las primas pagadas menos retiros de dinero) y 2) los préstamos de la póliza son libres de impuestos siempre que la póliza continúe en vigencia. Si se rescata o caduca la póliza, la cantidad del préstamo de la póliza se considerará como una distribución de la póliza y estará sujeta a impuestos en la medida en que tal préstamo más otras distribuciones en ese momento sobrepasen la base de la póliza.



CÓMO FUNCIONA LA PÓLIZA FFIUL

LA PROTECCIÓN DEL SEGURO DE VIDA CLÁSICO CUMPLE CON EL POTENCIAL CRECIMIENTO DEL VALOR DE LA PÓLIZA

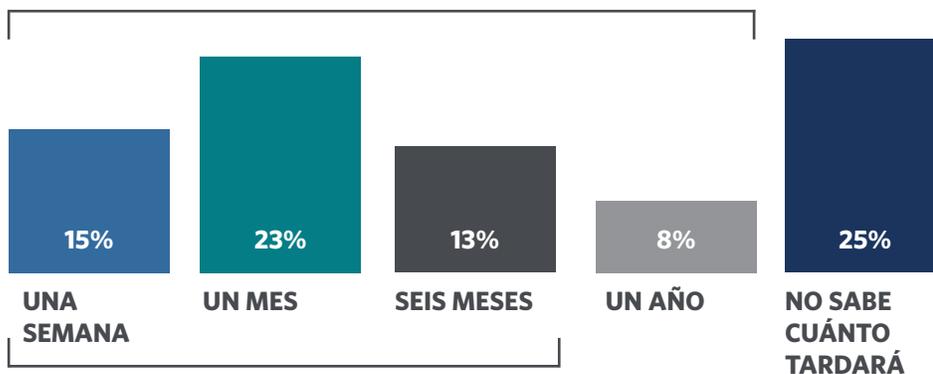
Si usted falleciera inesperadamente, ¿podría dejar algo para sus seres queridos o tendrían dificultades para cubrir sus necesidades y pagar las cuentas?

Planificar para la imprevisibilidad de la vida es un desafío, pero la póliza FFIUL puede ayudar.

Cuando usted fallezca, el beneficio por fallecimiento de la póliza FFIUL puede ayudar a su familia a reemplazar la pérdida de ingresos, ayudar para el pago de la hipoteca, el cuidado de niños, los costos de la educación o dejar un legado financiero para sus hijos o sus nietos.

¿CUÁNTO TARDARÍA SU FAMILIA EN SENTIR EL IMPACTO FINANCIERO DE LA PÉRDIDA DE LA PERSONA QUE APORTABA LOS INGRESOS PRINCIPALES?

59% de las familias sentirán el impacto en un año o menos*



51% de las familias sentirán el impacto en seis meses o menos*

*LIMRA, "2016 Insurance Barometer Study", Abril de 2016

POSIBILIDAD DE ACUMULACIÓN DE VALOR EN EFECTIVO

Un segundo componente de la póliza FFIUL es la capacidad de acumular valor en efectivo.

Cuando usted realiza un pago, nosotros asignamos la prima neta¹ a las cuentas de índice o a la Cuenta de interés simple con base en sus instrucciones. Estas opciones de cuenta tienen el potencial de generar intereses sobre una base de impuestos diferidos, lo que aumenta el valor en efectivo de la póliza.²

Cuando hay suficiente valor de la póliza, usted tiene la opción de sacarlo como un retiro de dinero o hacer un préstamo.

Poder sacar el valor en efectivo libre de impuestos puede ayudar a complementar sus ingresos para la jubilación, desarrollar su negocio o ayudar a pagar los préstamos de estudiante de un hijo. Usted puede usar los fondos como lo desee, pero si la póliza caduca mientras tiene un préstamo pendiente, puede tener consecuencias fiscales.

COSTOS QUE CONTINÚAN EN AUMENTO

			
	ESTAMPILLA	UNIVERSIDAD	VIVIENDA
PRECIO EN 2016	\$0.47	\$33,480	\$372,900
PRECIO EN 1986	\$0.22	\$14,630	\$111,900

Mayo de 2016, Servicio Postal de EE. UU. Universidad: cargos y cuotas escolares promedio en una universidad privada de cuatro años según Trends in College Pricing 2016 de College Board. Vivienda: https://www.census.gov/construction/nrs/historical_data/index.html, mediana y precio de venta promedio de viviendas vendidas

CARACTERÍSTICAS CLAVE

Hay mucho que pensar cuando trata de organizar sus finanzas y planificar para el futuro de su familia. Los impuestos, la inflación y la volatilidad del mercado son solo algunas de las inquietudes que pueden contribuir a que todo parezca abrumador.

Sin embargo, la póliza FFIUL tiene cuatro características clave para usted y su familia que pueden ayudar a facilitar el proceso:

- Protección del beneficio por fallecimiento libre de impuestos
- Potencial de acumulación del valor de la póliza con opciones de cuenta de índice
- Tasa de interés mínima garantizada, o "mínimo", proporciona seguridad a través de las garantías³
- Los beneficios fiscales, que incluyen los retiros de dinero y los préstamos libres de impuestos, el diferimiento de impuestos sobre cualquier ingreso generado y las transferencias libres de impuestos entre las opciones de cuenta

¹Las primas netas son primas brutas pagadas iguales menos los cargos por gastos de primas que correspondan.

²Las deducciones mensuales y los cargos mensuales de la cuenta de índice se tomarán de la póliza para cubrir el costo del seguro, el cargo mensual de la póliza, el cargo por unidad y los cargos por cualquier anexo adicional o clasificación especial.

³Las garantías están basadas en la capacidad de pago de reclamos de la compañía de seguros.

CÓMO SE PUEDE ACUMULAR EL VALOR EN EFECTIVO

Usted puede optar por una estrategia de acumulación en efectivo que asigna las primas netas a más de una opción de cuenta para la oportunidad de ganar distintas tasas de interés. Escoja entre los siguientes tipos de cuentas:

- Cuenta de índice S&P 500®
- Cuenta de índice global
- Cuenta de interés simple

La póliza FFIUL le da la oportunidad de aumentar el valor de la póliza a través del interés del índice en exceso (ingresos generados arriba de la tasa mínima garantizada) que se puede acreditar a su póliza en parte con base en los cambios en los principales índices de acciones. Hay limitaciones en cuanto a cuándo puede transferir el valor de la póliza entre las opciones de cuenta, pero debido a que las transferencias son libres de impuestos, cualquier ingreso generado está protegido del efecto erosivo de los impuestos.

Nos encantaría explicarle las distintas opciones de cuenta y ayudarlo a encontrar una estrategia para usted.



DESCRIPCIONES DEL ÍNDICE

ÍNDICE S&P 500®	Sigue los resultados de 500 acciones de EE. UU. de capitalización grande en las principales industrias de la economía estadounidense
ÍNDICE EURO STOXX 50®	Compuesto por 50 acciones de capitalización grande de compañías europeas establecidas y reconocidas
ÍNDICE HANG SENG	Uno de los indicadores más reconocidos del rendimiento del mercado de valores en Hong Kong

El índice S&P 500 es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJ") y tiene licencia para ser utilizado por la Compañía. Standard & Poor's®, S&P® y S&P 500® son marcas comerciales registradas de Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® es una marca comercial registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"), y SPDJ ha sido autorizado para utilizar estas marcas comerciales y la Compañía tiene autorización de uso para ciertos propósitos. Esta póliza no está patrocinada, avalada, vendida ni promocionada por SPDJ, Dow Jones, S&P, sus respectivas afiliadas y ninguna de dichas partes hace ninguna declaración en cuanto a la conveniencia de comprar estos productos ni tienen ninguna responsabilidad por cualquier error, omisiones o interrupciones en el Índice S&P 500.

EURO STOXX 50® (marca comercial del Índice) es propiedad intelectual (incluyendo las marcas comerciales registradas) de STOXX Limited, Zurich, Suiza, Deutsche Börse Group o sus licenciadore, y se usa con autorización. Este producto de vida indexado fijo ("Producto autorizado") no está patrocinado, no es promovido, distribuido ni de ninguna otra manera respaldado por STOXX, Deutsche Börse Group o sus licenciadore, socios de investigación o proveedores de datos y STOXX, Deutsche Börse Group y sus licenciadore, socios de investigación o proveedores de datos no otorgan ninguna garantía y excluyen cualquier responsabilidad (ya sea por negligencia o de otra manera) con respecto a esto general o específicamente con respecto a cualquier error, omisión o interrupción en el EURO STOXX 50® o sus datos.

Lea la declaración completa en la póliza Transamerica Financial Foundation IUL con respecto al Índice Hang Seng relacionado con la póliza.

OPCIONES DE CUENTA DE ÍNDICE

CUENTA DE ÍNDICE GLOBAL

En la Cuenta de índice global, cada interés en exceso del índice está basado en parte en un promedio ponderado de los cambios en los Índices S&P 500®, EURO STOXX 50® y Hang Seng, excluyendo los ingresos por dividendos.

Para llegar al promedio ponderado, aplicamos los siguientes factores:

50%

de la variación porcentual de S&P 500® o de EURO STOXX 50®, lo que sea mayor



30%

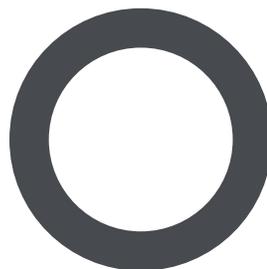
de la variación porcentual de S&P 500® o de EURO STOXX 50®, lo que sea menor

20%

de la variación porcentual en el Índice Hang Seng

CUENTA DE ÍNDICE S&P 500®

La Cuenta de índice de S&P 500® puede ser acreditada con interés del índice en exceso basado en parte en los cambios en el Índice S&P 500®, excluyendo los ingresos por dividendos.



100%

de la variación porcentual del Índice S&P 500®

A la Cuenta de índice global y a la Cuenta de índice S&P 500® se les puede acreditar el Interés en exceso basado en los cambios en los índices. Tenga presente que aunque los intereses acreditados a una Opción de cuenta de índice pueden ser afectados por los índices de acciones, las pólizas de seguro de vida universal de índice no son una inversión en el mercado de acciones ni en los índices y no participan directamente en ninguna acción o inversión.

A la Cuenta de interés simple se le acredita una tasa de interés declarada por la compañía.

La Cuenta de índice global y la Cuenta de índice S&P 500® tienen el potencial de acreditar tasas de interés más altas que la Cuenta de interés simple, hasta los límites establecidos.

El límite es el porcentaje máximo de cambio de índice que se puede acreditar a su cuenta de índice.

Las Deducciones mensuales y los Cargos mensuales de la cuenta de índice junto con ciertas transacciones del propietario de la póliza tales como préstamos o retiros reducirán la cantidad del Interés del índice en exceso que se acredita a una Póliza. Si realiza retiros o préstamos durante un Período del segmento, no se acreditará Interés del índice en exceso sobre esa cantidad. El Interés del índice en exceso solo se acreditará al final de un Período del segmento. Cualquier valor de la póliza determinado durante el Período del segmento, incluyendo el beneficio por fallecimiento o Valor de rescate en efectivo, estará basado únicamente en el interés mínimo garantizado acreditado durante la fecha de la actividad.

DESARROLLANDO VALOR DESDE CERO

EL PODER DE UN MÍNIMO GARANTIZADO

Los cambios del índice pueden ser positivos o negativos. Con el seguro FFIUL, usted tiene la seguridad de saber que nunca le acreditarán menos que la tasa de interés mínima garantizada, o el mínimo.

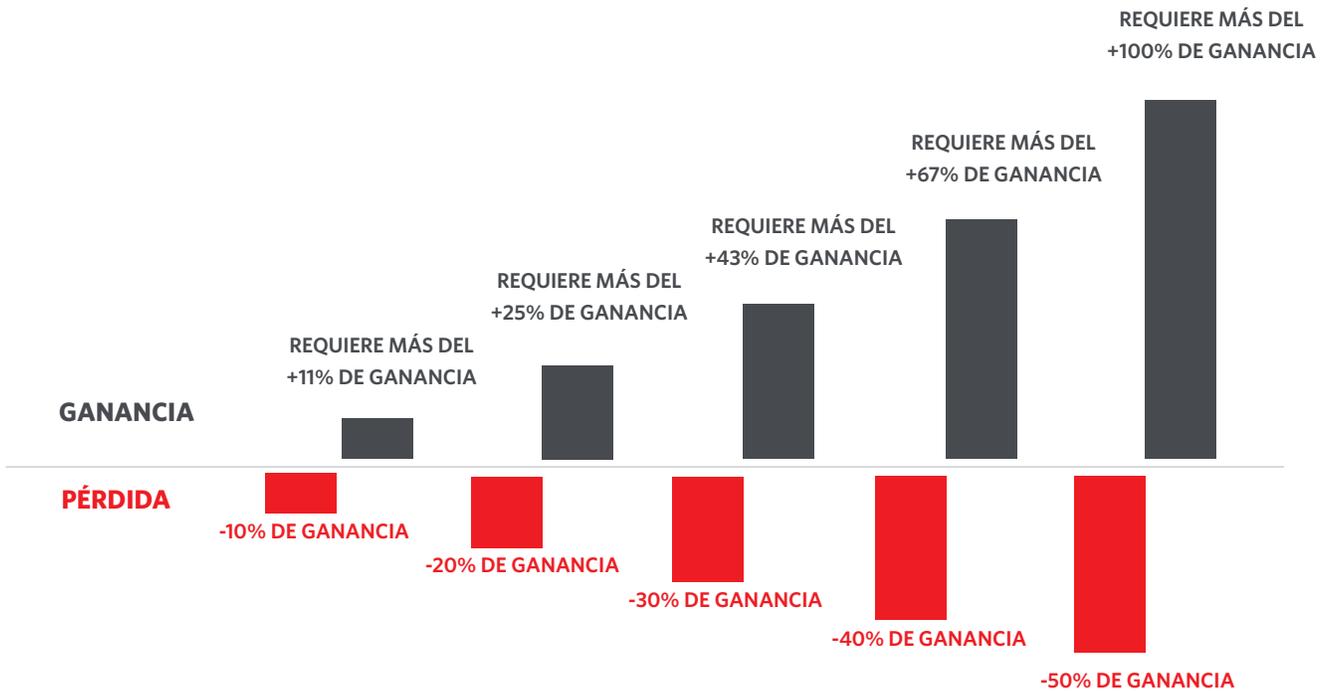
El mínimo puede proteger su valor en efectivo y ayuda a garantizar que a todas las tres opciones de cuenta se les acreditará el interés.

EVITAR PÉRDIDAS PUEDE SER TAN IMPORTANTE COMO LOGRAR GANANCIAS

Este ejemplo ayuda a ilustrar los efectos de una pérdida y lo que se necesita para recuperarse.

Por ejemplo, una pérdida del 10% requiere una ganancia del 11%.

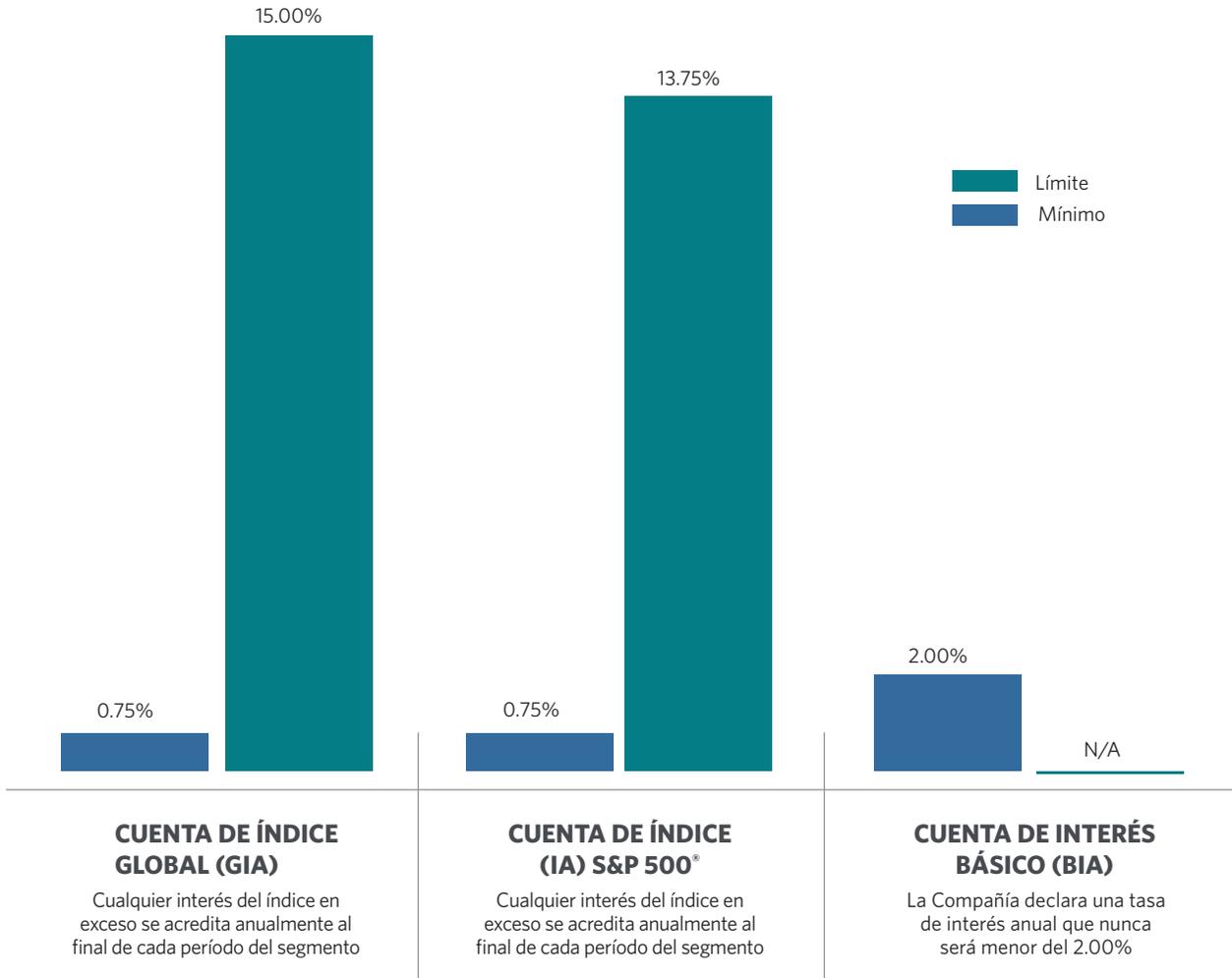
Una pérdida del 20% requiere una ganancia del 25% y así sucesivamente...





MÍNIMOS Y LÍMITES ACTUALES DE LA CUENTA

El límite es la tasa máxima usada para determinar cuánto será el interés del índice en exceso que Transamerica acreditará a las cuentas de índice. Puede aumentar o disminuir al final de cada período del segmento, pero nunca será menor a la tasa de interés actual para la Cuenta de interés simple.



MÍNIMOS

Un mínimo es la tasa de interés mínima garantizada por la compañía de seguros. Usted tiene la seguridad de saber que los intereses acreditados a las cuentas nunca serán por menos de ese límite.

BENEFICIOS DE IMPUESTOS

LA PÓLIZA FFIUL DE TRANSAMERICA OFRECE IMPORTANTES BENEFICIOS DE IMPUESTOS INGRESOS CON IMPUESTOS DIFERIDOS

Cualquier valor en efectivo en su póliza acumula intereses con impuestos diferidos. Esto significa para usted un mayor potencial de acumulación de valor de la póliza.

TRANSFERENCIAS LIBRES DE IMPUESTOS

Las transferencias entre las cuentas en una póliza son libres de impuestos. Las transferencias libres de impuestos le ayudan a proteger sus ingresos contra los efectos de los impuestos actuales.

BENEFICIO POR FALLECIMIENTO LIBRE DE IMPUESTOS FEDERALES SOBRE INGRESOS

El monto del seguro de vida pasará a sus beneficiarios libre de impuestos federales sobre ingresos.

ACCESO LIBRE DE IMPUESTOS AL VALOR DE LA PÓLIZA

RETIROS DE DINERO Y PRÉSTAMOS LIBRES DE IMPUESTOS

Usted podrá disfrutar de un acceso fácil al valor de su póliza. Cuando el valor de la póliza sea suficiente, podrá solicitar retiros de dinero o préstamos para usarlos con el propósito que desee.

Piense en las posibilidades: usted podría usar los fondos para complementar sus ingresos para la jubilación, pagar la educación de sus hijos o como ayuda con gastos inesperados.

ESTA ES LA FORMA COMO PUEDE HACERLO

Después del período de libre observación, tiene la flexibilidad de hacer retiros de dinero libres de impuestos en cualquier momento dado hasta el monto de las primas pagadas en la póliza.

Las tasas de interés del préstamo de la póliza en la póliza FFIUL usualmente son más bajas que las tasas que cobran los bancos por préstamos similares. Una cantidad igual al préstamo de la póliza se acreditará con una tasa de interés anual mínima garantizada del 2%. La tasa de interés anual se cobrará como sigue:

	AÑOS DE LA PÓLIZA 1 A 10	AÑOS 11 O MÁS SOBRE EL COSTO BASE	AÑOS 11 O MÁS SOBRE GANANCIA
TASA DE INTERÉS ACTUAL	2.75%	2.75%	2.00%
TASA DE INTERÉS MÁXIMA GARANTIZADA	3.00%	3.00%	2.25%

Los préstamos, retiros de dinero y adelantos del beneficio por fallecimiento reducirán el valor de la póliza y el beneficio por fallecimiento. Siempre que la póliza no sea ni se convierta en un contrato de dotación modificado (MEC), 1) los retiros de dinero serán libres de impuestos hasta donde no excedan de la base de la póliza (usualmente son las primas pagadas menos retiros de dinero), y 2) los préstamos de la póliza son libres de impuestos siempre que la póliza continúe en vigencia. Si se rescata o caduca la póliza, la cantidad del préstamo de la póliza se considerará como una distribución de la póliza y estará sujeta a impuestos en la medida en que tal préstamo más otras distribuciones en ese momento sobrepasen la base de la póliza.

Esta póliza es primero y antes que nada una póliza de seguro de vida. El principal propósito de la póliza es proporcionar un beneficio por fallecimiento. No es un vehículo de ahorro a corto plazo ni es ideal para las necesidades de seguro a corto plazo. Está diseñada para ser a largo plazo por naturaleza y se deberá comprar únicamente si usted tiene la capacidad financiera de mantenerla vigente por un período sustancial de tiempo.

LE PROPORCIONA FLEXIBILIDAD Y CONTROL

LA SEGURIDAD DE UNA GARANTÍA DE NO CADUCIDAD

El pago de la prima mensual mínima sin caducidad garantiza que la póliza continuará en vigencia. Sin embargo, al pagar únicamente la prima mensual mínima puede estar privándose de la oportunidad de desarrollar valor de la póliza adicional.*

PERÍODO QUE NO VENCE:

- Edades de emisión 0 a 45 años: 20 años
- Edades de emisión 46 a 60 años: hasta la edad de 65 años
- Edades de emisión 61 años en adelante: 5 años

PAGO DE PRIMA FLEXIBLE

La póliza FFIUL permite pagos de prima flexibles, lo que significa que usted puede ajustar la cantidad de la prima que paga (dentro de ciertos límites) si cambian sus necesidades financieras. Las primas se pueden aumentar, disminuir, saltar o detener completamente.

Por supuesto, el riesgo de que caduque su póliza aumenta si no paga con regularidad por lo menos primas equivalentes a la prima mensual mínima sin caducidad actual.



*Después del periodo de no caducidad, o si no se cumplen los requisitos de Prima mensual mínima sin caducidad acumulativa, las fluctuaciones entonces en las tasas de interés o en cargos de la póliza pueden requerir el pago de primas adicionales para mantener en vigencia la póliza. Las garantías están basadas en la capacidad de pago de reclamos de la Compañía.

Si realiza un retiro de dinero en efectivo o un préstamo, si aumenta su Cantidad nominal, si cambia la opción de beneficio por fallecimiento o si agrega o aumenta la cantidad de un anexo, puede ser necesario que tenga que pagar primas adicionales para mantener en vigencia la Garantía de no caducidad. Si no se cumplen los requisitos de la Garantía de no caducidad y el Valor de rescate en efectivo no es suficiente para cumplir con las Deducciones mensuales y los Cargos mensuales de la cuenta de índice, empezará un periodo de gracia y la póliza caducará al final del periodo de gracia a menos que se realice un pago suficiente. Permitir que caduque la póliza puede tener consecuencias tributarias adversas como resultado.

PERSONALICE SU COBERTURA

LOS ANEXOS OPCIONALES OFRECEN OPCIONES VERSÁTILES PARA INDIVIDUALIZAR SU PÓLIZA

OPCIÓN DE PROTECCIÓN AL INGRESO (IPO)

La opción IPO le permite estructurar el beneficio por fallecimiento para adaptarse a las necesidades de su familia a corto y largo plazo. Escoja una cantidad inicial, un ingreso continuo mensual garantizado hasta por 25 años, una cantidad final o una combinación de los tres.¹

Una cantidad inicial se puede usar para cubrir los gastos funerarios; un pago mensual puede ayudar a pagar las facturas mensuales o el cuidado de los niños, y una cantidad final puede ayudar a su cónyuge durante la jubilación.

ANEXO DE ENFERMEDAD CRÓNICA²

Un anexo de enfermedad crónica se puede usar para adelantar una parte del beneficio por fallecimiento de la póliza antes de la muerte. Un profesional de atención médica autorizado debe confirmar que el asegurado no puede realizar por lo menos dos de las seis actividades de la vida diaria (bañarse, realizar las necesidades fisiológicas, vestirse, alimentarse, asearse y desplazarse), o requiere supervisión sustancial para proteger al asegurado contra riesgos para la salud y la seguridad debido a una discapacidad cognitiva grave durante un período de 90 días consecutivos.

ANEXO DE ENFERMEDAD GRAVE²

Un anexo de enfermedad grave se puede usar para adelantar una parte del beneficio por fallecimiento de la póliza antes de la muerte. Un médico debe certificar que el asegurado sufrió una condición de salud grave, tal como un ataque cardíaco, apoplejía, cáncer, insuficiencia renal en etapa final, ALS, un trasplante de órgano mayor, ceguera o parálisis resultante de condiciones subyacentes específicas.

ANEXO DE PROTECCIÓN POR SOBREGIRO (OPR)³

El anexo OPR puede ayudar a prevenir que caduque una póliza debido a préstamos pendientes. Ejecutar este anexo puede evitar que los préstamos estén sujetos a impuestos a la vez que proporciona un pequeño beneficio por fallecimiento a sus beneficiarios.

ANEXO DE BENEFICIO DE ASEGURABILIDAD GARANTIZADA

Permite que usted aumente su cobertura de seguro de vida en ciertos intervalos y sin necesidad de una evaluación de riesgos adicional.

ANEXO DEL ASEGURADO BASE

Proporciona para usted la cobertura adicional de seguro a plazo nivelado con tasas de seguro a plazo.

ANEXO DE BENEFICIO PARA HIJOS DEPENDIENTES

Proporciona la cobertura de seguro a plazo con tarifa fija para los hijos de 15 días de edad a 18 años de edad.

ANEXO DE ASEGURADO ADICIONAL

Proporciona cobertura de seguro a plazo nivelado hasta para cinco de sus familiares.

ANEXO DE BENEFICIO POR FALLECIMIENTO ACCIDENTAL

Paga la cantidad nominal del anexo si su fallecimiento es el resultado de una lesión corporal accidental.

ANEXO DE BENEFICIO ADELANTADO POR FALLECIMIENTO A CAUSA DE ENFERMEDAD TERMINAL⁴

En caso de que reciba un diagnóstico de enfermedad terminal, le permite acceso a una parte del beneficio por fallecimiento mientras está con vida.

ANEXO DE EXONERACIÓN DE DEDUCCIONES MENSUALES POR DISCAPACIDAD⁵

Exonera las deducciones mensuales en caso de que quede discapacitado.

ANEXO DE EXONERACIÓN DE PRIMA POR DISCAPACIDAD⁶

Si llegara a quedar discapacitado, exonera las primas mensuales mientras dure la discapacidad al aplicar el beneficio del anexo mostrado en la póliza como pago de la prima de la póliza.



Los anexos y los beneficios tienen limitaciones específicas, pueden incurrir en costos adicionales y pueden no estar disponibles en todas las jurisdicciones. La cantidad nominal máxima de la póliza base puede estar limitada por la adición de ciertos anexos. Consulte a su asesor profesional de seguros para obtener detalles completos, incluyendo los términos y condiciones de cada anexo y la cobertura exacta proporcionada.

¹Partes de los pagos de la IPO podrían tener que declararse como ingresos sujetos a impuestos del beneficiario.

²La cantidad nominal total actualmente, incluyendo el anexo BIR, no puede exceder de \$3 millones cuando se incluyen en la póliza los Anexos de enfermedad crónica y/o crítica. No se permitirá que los incrementos hagan que exceda de su límite la cantidad nominal.

³La elección para ejercer el OPR es irrevocable. Después de haber ejercido el beneficio del anexo, todos los otros anexos incluidos en la póliza quedarán cancelados y no se permitirá ninguna otra actividad en la póliza. Además, no se permitirán más préstamos, pero el interés del préstamo continuará acumulándose. Después de ejercer el OPR, hay un cargo de una sola vez calculado como un porcentaje del valor de la póliza basado en la edad del asegurado.

⁴La elegibilidad para el Anexo de beneficio adelantado por fallecimiento a causa de enfermedad terminal es determinada por una condición derivada de una lesión o enfermedad que, según lo determina un médico, ha reducido la expectativa de vida a no más de 12 meses a partir de la fecha de la declaración del médico. Los beneficios y los valores de la póliza se reducirán proporcionalmente de acuerdo con los beneficios anticipados bajo este anexo. Los beneficios pagados conforme a este anexo generalmente son libres del impuesto federal sobre la renta, pero pueden estar sujetos a impuestos bajo algunas pólizas relacionadas con empresas.

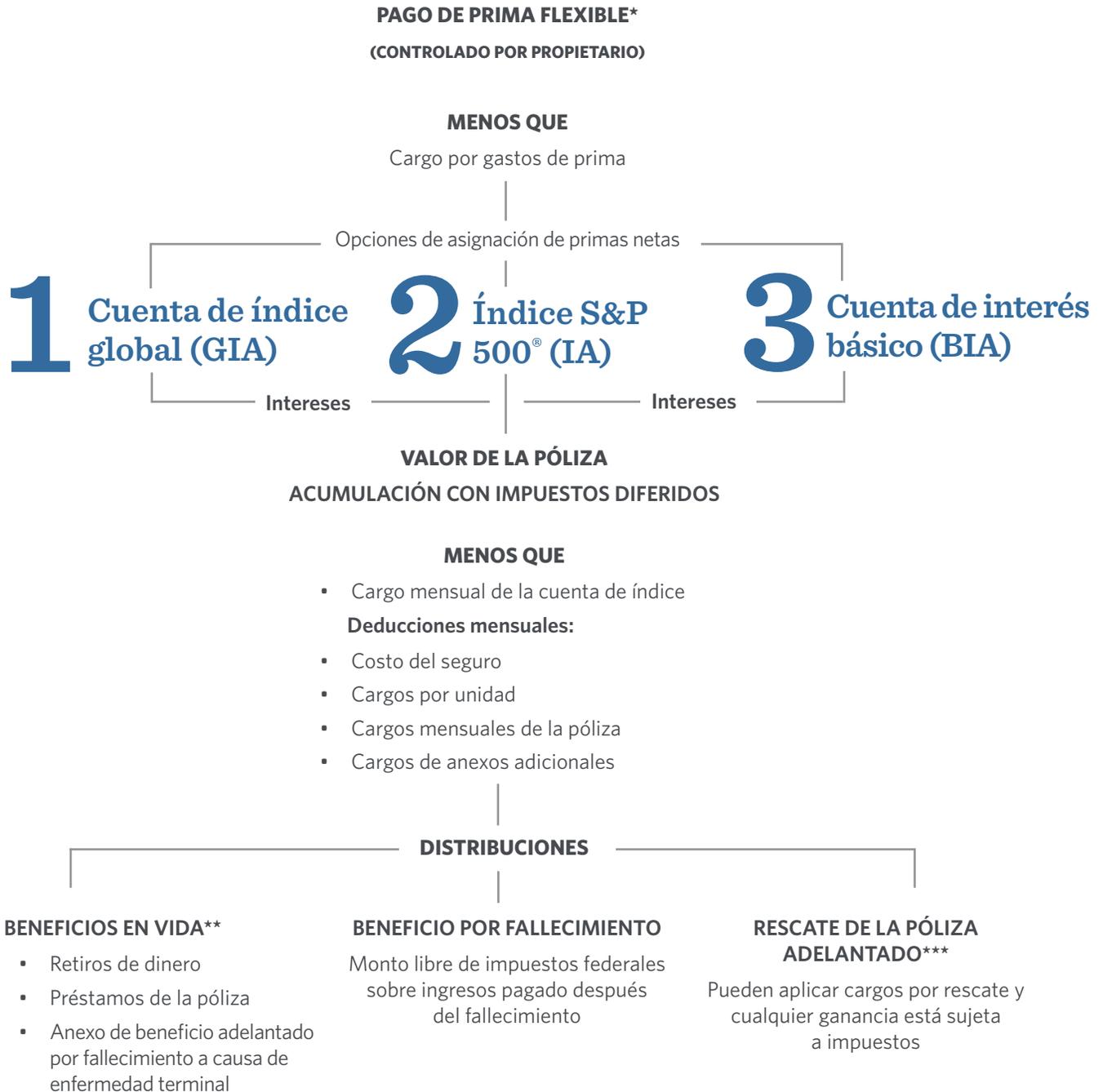
⁵Es posible que sean necesarios pagos adicionales para mantener en vigencia una póliza mientras se exoneran las deducciones mensuales. Por ejemplo, los intereses del préstamo acumulándose en un préstamo pendiente pueden requerir pagos adicionales de primas. Los cargos mensuales de la cuenta de índice no son parte de las deducciones mensuales y no están cubiertos por este anexo.

⁶Es posible que se requieran pagos adicionales para mantener una póliza en vigencia mientras se está pagando el Beneficio de exoneración de prima. Por ejemplo, un aumento en las deducciones mensuales o una disminución en el valor de la póliza puede requerir pagos adicionales.



TODA LA INFORMACIÓN JUNTA

RESUMEN GENERAL DE TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®



*Sujeto a ciertos mínimos y máximos.

**Los préstamos, retiros de dinero y adelantos del beneficio por fallecimiento reducirán el valor de la póliza y el beneficio por fallecimiento. Los préstamos están sujetos a cargos por intereses. Si una póliza caduca mientras hay un préstamo pendiente, podría haber consecuencias tributarias adversas, por lo que le recomendamos que consulte y dependa de su asesor de impuestos con relación a su situación en particular.

***Si rescata su póliza puede aplicar un cargo por rescate. El cargo por rescate es un cargo por cada \$1,000 de la cantidad nominal inicial y cada aumento en la cantidad nominal. El cargo por rescate aplica para los primeros 15 años de la póliza y para 15 años a partir de la fecha de cualquier incremento en la cantidad nominal. Los cargos se basan en la cantidad nominal de la póliza y en la edad de emisión, sexo y clase de tarifa del asegurado. Estos cargos pueden ser significativos y se deberán considerar cuidadosamente antes de rescatar el contrato.

DETALLES DE TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

EDAD A LA FECHA DE EMISIÓN	0-85 años al último cumpleaños								
CLASIFICACIONES DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS	<table> <tr> <td>Preferencial Elite: No fumador</td> <td>Preferencial fumador</td> </tr> <tr> <td>Preferencial Plus: No fumador</td> <td>Fumador</td> </tr> <tr> <td>Preferencial: No fumador</td> <td>Juvenil</td> </tr> <tr> <td>No fumador</td> <td></td> </tr> </table>	Preferencial Elite: No fumador	Preferencial fumador	Preferencial Plus: No fumador	Fumador	Preferencial: No fumador	Juvenil	No fumador	
Preferencial Elite: No fumador	Preferencial fumador								
Preferencial Plus: No fumador	Fumador								
Preferencial: No fumador	Juvenil								
No fumador									
RANGOS DE LA CANTIDAD NOMINAL	<p>Rango 1: \$25,000 - \$99,999</p> <p>Rango 2: \$100,000 - \$249,999</p> <p>Rango 3: \$250,000 - \$499,999</p> <p>Rango 4: \$500,000 en adelante</p>								
OPCIONES DEL BENEFICIO POR FALLECIMIENTO	<p>Nivelado: cantidad nominal</p> <p>En aumento: cantidad nominal más valor de la póliza</p> <p>Escalonado: el mismo que la opción en aumento hasta la edad de 70 años, escalonado para la opción nivelada desde la edad de 71 años hasta la edad de 95 años</p> <p>Estas cantidades se pueden aumentar para cumplir con las directrices del IRS</p>								
VALOR DE LA PÓLIZA	No hay valor de la póliza mínimo garantizado. La póliza puede caducar si no tiene suficiente valor de la póliza para pagar las deducciones mensuales, el cargo mensual de la cuenta de índice, el cargo de rescate o cualquier préstamo pendiente y los intereses acumulados del préstamo. El valor de la póliza está compuesto del valor de la Cuenta de interés simple, la Cuenta del índice S&P 500®, la Cuenta de índice global y la reserva del préstamo de la póliza.								
VALOR DE RESCATE EN EFECTIVO	Si rescata su póliza, el valor de rescate en efectivo de la póliza es igual al valor de la póliza menos cualquier cargo por rescate que corresponda y cualquier saldo del préstamo.								
CARGOS POR RESCATE	<p>Cargo: por \$1,000 de la cantidad nominal inicial y cada aumento en la cantidad nominal</p> <p>Período para el cargo: el cargo por rescate aplica para los primeros 15 años de la póliza y para 15 años a partir de la fecha de cualquier incremento en la cantidad nominal.</p> <p>Base para el cargo: cantidad nominal, edad de emisión, sexo y clase de tarifa del asegurado.</p> <p>Estos cargos pueden ser significativos y se deberán considerar cuidadosamente antes de rescatar el contrato. Un cargo por rescate puede tener como resultado que el valor de rescate en efectivo de su póliza sea cero. Por eso, esta póliza no está destinada para ahorros a corto plazo ni necesidades de seguro a corto plazo. No se acredita el Interés del índice en exceso para años parciales al momento del rescate en ningún Segmento de la cuenta de índice.</p>								
CARGO POR GASTOS DE PRIMA (A MEDIDA QUE SE PAGAN LAS PRIMAS)	<p>Actual: 4% en todos los años</p> <p>Garantizado: 6% en todos los años</p>								

DEDUCCIÓN MENSUAL*	<p>La deducción mensual incluye el costo del seguro, el cargo mensual de la póliza, el cargo por unidad, los costos del anexo y cualquier cargo por clasificación de clase por debajo del estándar.</p> <p>Las Deducciones mensuales se toman de la Cuenta de interés simple, la Cuenta de índice S&P 500® y la Cuenta de índice global en proporción a los valores de esas cuentas en la fecha mensual de la póliza en que se hace la deducción. En cada cuenta se realizan deducciones mensuales proporcionales entre los segmentos de cada cuenta.</p>
CARGOS DEL COSTO DEL SEGURO*	<p>El cargo varía con base en la edad del asegurado, la clasificación del asegurador, el sexo y la cantidad nominal de la póliza y la duración.</p>
CARGO MENSUAL DE LA PÓLIZA*	<p>Actual: \$10 Máximo garantizado: \$12</p>
CARGO POR UNIDAD	<p>Un cargo por cada millar de la Cantidad nominal de la póliza base y del Anexo de asegurado adicional (AIR). Este cargo varía por sexo, uso de tabaco, edad del Asegurado y el rango de la Cantidad nominal.</p> <p>Base: actualmente, este cargo aplica durante los siguientes 10 años a partir de la emisión y 10 años a partir de cada aumento en la Cantidad nominal, y disminuye durante el período de diez años.</p> <p>Sobre una base garantizada, el cargo se mantiene nivelado y se aplica en todos los años.</p> <p>AIR: este cargo aplica para cualquier Anexo de asegurado adicional por 10 años a partir de la fecha de emisión del anexo y 10 años a partir de la fecha de cualquier aumento en la cantidad nominal del anexo.</p>
CARGO MENSUAL DE LA CUENTA DE ÍNDICE	<p>0.06% (0.72% anualmente) del valor de la cuenta de índice</p> <p>Tomado en la fecha mensual de la póliza hasta la edad de 120 años, proporcional según el valor de la cuenta, luego proporcionar entre los segmentos en cada cuenta.</p>
RETIROS DE DINERO	<p>Mínimo: \$500 Máximo: valor de rescate en efectivo menos \$500 Cargo: sujeto a un cargo por retiro de \$25</p> <p>El Interés del índice en exceso para un Período del segmento no se acreditará para las cantidades que se retiren de un Segmento de la cuenta de índice antes del final del Período del segmento.</p>
PRÉSTAMOS	<p>Mínimo: \$500 Máximo: el valor de la póliza menos el saldo del préstamo, menos los intereses del préstamo que se acumularán antes del siguiente aniversario, menos lo que sea mayor del cargo por rescate o dos Deducciones mensuales</p> <p>Disponibilidad: después de que termine el período de libre observación</p> <p>El Interés del índice en exceso para un Período del segmento no se acreditará para las cantidades que se retiren de un Segmento de la cuenta de índice antes del final del Período del segmento.</p>

* La compañía tiene el derecho de cambiar los cargos actuales y el costo de las tarifas del seguro. La compañía no puede cobrar más de las tarifas o cargos máximos garantizados. Cualquier cambio en los cargos o tarifas estará basado en nuestras expectativas en cuanto a factores de costo futuros. Tales factores de costo pueden incluir, pero no estar limitados a, mortalidad, intereses, persistencia, gastos, costos de reaseguro e impuestos estatales y federales. Cualquier cargo de la póliza incrementado, préstamos o retiros de dinero parciales, incumplimiento del pago de primas planificadas o resultados del índice peores de los esperados pueden (a) reducir la cantidad de los retiros de dinero o préstamos futuros que se pueden hacer y (b) en muchos casos, aumentar el riesgo de caducidad de la póliza, reducir el monto del beneficio por fallecimiento y aumentar la cantidad de las deducciones mensuales.



TRANSAMERICA®

¿Por qué Transamerica?

Aunque usted nunca sabrá cuándo podría ocurrir algo inesperado, nosotros podemos ayudarlo a planificar para ello. Es más, eso es nuestra especialidad. Nos apasiona poder ayudarlos, a usted y a su familia, a lograr el bienestar financiero en cada etapa de la vida.

Si tiene alguna pregunta sobre la póliza FFIUL, comuníquese con su asesor profesional de seguros de Transamerica.

Juntos crearemos soluciones para ayudarlo a tener un futuro financiero prometedor.

 **Visite:** [Transamerica.com](https://www.transamerica.com)

Este folleto no pretende ser una descripción completa de la póliza. Consulte su póliza, Declaración de entendimiento e ilustración hipotética personalizada para obtener una explicación completa de los términos.

Derecho a cancelación (libre observación): dentro de los siguientes 10 días después de recibir su póliza, si no está completamente satisfecho por cualquier razón, puede cancelarla y recibir un reembolso. Algunos estados tienen un período de 20 días para verla sin compromiso.

Estado de cuenta anual: el Interés del índice en exceso solo se acredita al final del Período del segmento de la cuenta de índice. Al recibir su primer estado de cuenta anual, el valor de la póliza puede parecer bajo. Esto es porque únicamente las primas netas recibidas en o antes de la fecha de la póliza y asignadas al primer segmento de la cuenta de índice pueden haber recibido cualquier Interés del índice en exceso. Todos los demás segmentos de la cuenta de índice solo tendrán acreditados intereses según la tasa de interés mínima garantizada del 0.75% al final del primer año de la póliza cuando reciba su primer estado de cuenta anual. Cualquier interés del índice en exceso que pueda ser devengado en los segmentos de la cuenta de índice dos al doce, para el primer año, se acreditará durante el segundo año de la póliza y estará reflejado en su segundo estado de cuenta anual y en los siguientes.

En el caso de suicidio durante los primeros dos años de la póliza, los beneficios por fallecimiento se limitan únicamente a la devolución de las primas pagadas.

Transamerica Premier y sus representantes no proporcionan recomendaciones de inversión, asesoramiento legal ni de impuestos. Este material y los conceptos presentados aquí son con fines informativos únicamente y no se deben considerar como asesoramiento de inversiones, fiscal ni legal. Cualquier asesoramiento de inversiones, fiscal o legal que pueda necesitar deberá estar basado en sus circunstancias particulares y lo debe obtener de un asesor profesional independiente.

Los productos de seguro de vida son emitidos por Transamerica Premier Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA. Esta póliza podría no estar disponible en todas las jurisdicciones. Formulario de póliza número ICC16 IUL09 o número IUL09. Los números de formularios pueden variar por jurisdicción.

Este material se preparó para distribución general. Se proporciona únicamente con fines informativos y no se debe considerar como una recomendación de inversiones. Si necesita asesoramiento con respecto a sus necesidades de inversión particulares, comuníquese con un profesional financiero. No está disponible en Nueva York.

23448_FFIULBRO1017_SP

