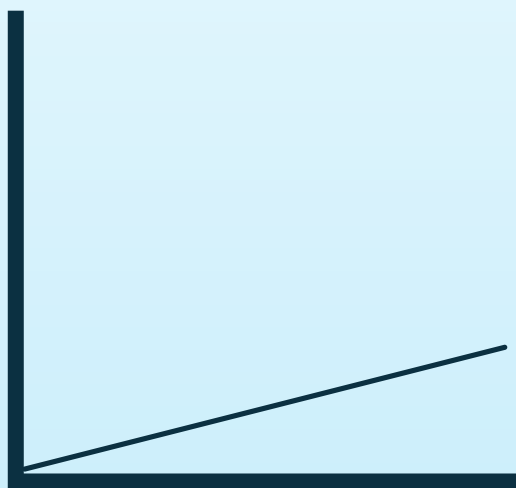


ANUALIDADES

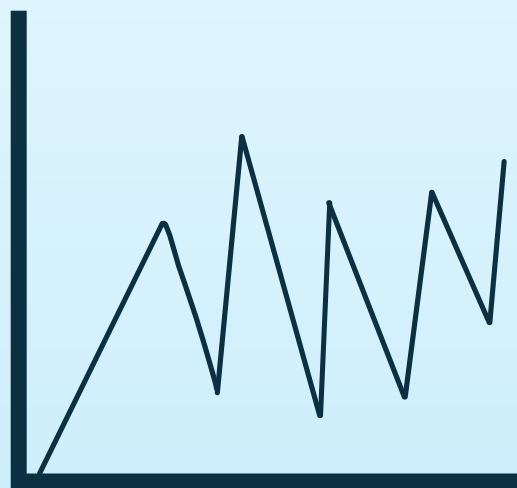


Ver video de entrenamiento de
ANUALIDADES

Tipos de Interés



Interés Simple



Interés Variable



Interés Compuesto
Asegurado

Vehículo	Interés Compuesto Asegurado	Interés Compuesto con Riesgo	Garantías	Seguro de Vida	Cobertura por Enfermedades	Beneficios de Impuestos Hoy	Beneficios de Impuestos Después	Liquidez	Prestamos Participantes	Fácil de Entender
Real Estate	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Stocks	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Mutual Funds	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Indexed Funds	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
REIT's	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
ETF's	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
401k	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓
403b	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓
529	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
TSP	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓
IRA	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
ROTH	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓
SEP	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓
HSA	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓
Bank CD's	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Bonds	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Crypto	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Mining	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Private Equity	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
ANNUITIES	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓ ✗	✗	✓
IUL's	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓

CLASIFICACIÓN DE ANUALIDADES

INMEDIATAS

- Se da una sola contribución.
- Distribuye inmediatamente.
- Paga impuestos de las ganancias.
- Sujeta a penalidades del IRS pre-59 ½, al menos que sea distribución de por vida (Life-Time).
- Acepta Rollovers de cuentas calificadas después de los 59 ½.

DIFERIDAS

- Se da una sola contribución
- Distribuye a un determinado tiempo o flexible.
- Paga impuestos de las ganancias.
- Sujeta a penalidades del IRS pre-59 ½, al menos que sea distribución de por vida (Life-Time).
- Acepta Rollovers a cualquier edad.

TIPOS DE ANUALIDADES

1. ✓ FIA — *Fixed Indexed Annuity - Crecimiento*

Tu dinero está protegido contra pérdidas del mercado, pero el crecimiento está ligado a un índice (como el S&P 500).
Tienes **potencial de crecimiento + piso del 0% (no pierdes dinero)**.

2. ✓ FPIA — *Flexible Premium Indexed Annuity*

Anualidad indexada donde puedes aportar dinero poco a poco o todo junto; tu capital está protegido del mercado y puede crecer con índices.
El ingreso es opcional y se activa más adelante si agregas un rider o decides convertirla en pagos.

3. ✓ SPIA — *Single Premium Immediate Annuity*

Un solo depósito y el ingreso empieza inmediatamente.
Se usa mucho para crear un **cheque tipo pensión de por vida**.

4. ✓ DIA — *Deferred Income Annuity*

Depositamos el dinero ahora y recibes ingresos más adelante (por ejemplo, a los 65 o 70 años).
Se usa para crear **ingresos garantizados en el futuro**, normalmente para la jubilación.

5. ✓ MYGA — *Multi- Year Guaranteed Annuity*

Ofrece una **tasa fija garantizada por varios años** (3, 5, 7, etc.).
Es básicamente el equivalente de un CD bancario, pero dentro de una anualidad.

6. ✓ SPDA — *Single Premium Deferred Annuity*

Se financia con **un solo depósito grande**, y el ingreso se deja para más adelante.
Puede ser Fixed, Indexed o Variable.

7. ✓ FA — *Fixed Annuity*

Anualidad conservadora con una **tasa de interés garantizada** por cierto tiempo.
No tiene riesgo de mercado. Funciona parecido a un CD bancario, pero con aseguradora.

8. ✓ LTC — *Long- Term Care*

Anualidad con beneficio de cuidado a largo plazo.
Ayuda a pagar **nursing home, assisted living o cuidados médicos prolongados**.

1. ✓ FIA — Fixed Indexed Annuity - (opción de bonos)

Tu dinero está protegido contra pérdidas del mercado, pero el crecimiento está ligado a un índice (como el S&P 500).

Tienes **potencial de crecimiento + piso del 0%** (no pierdes dinero).



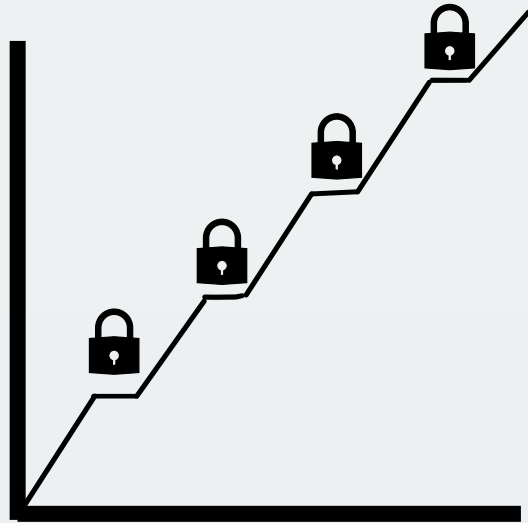
**Interés Compuesto
Asegurado**

- 1. Crecimiento** con los mercados sin limites (uncapped).
- 2. Protección de riesgo** ante los mercados, con un piso del 0%.
- 3. No paga comisiones** al menos que se escojan riders, típicamente riders de ingresos.
- 4. Retiros permitidos** del 10% a partir del mes 13 hasta el ultimo día del año 10. 100% el día uno del año 11
- 5. Penalidades** típicas de 10% el primer año, 9% el segundo, y así cada año, 8%, 7%, 6%, 5%, 4%, 3%, 2%, 1%, 0%.

2. FPIA — *Flexible Premium Indexed Annuity*

Anualidad indexada donde puedes aportar dinero poco a poco o todo junto; tu capital está protegido del mercado y puede crecer con índices.

El ingreso es opcional y se activa más adelante si agregas un rider o decides convertirla en pagos.



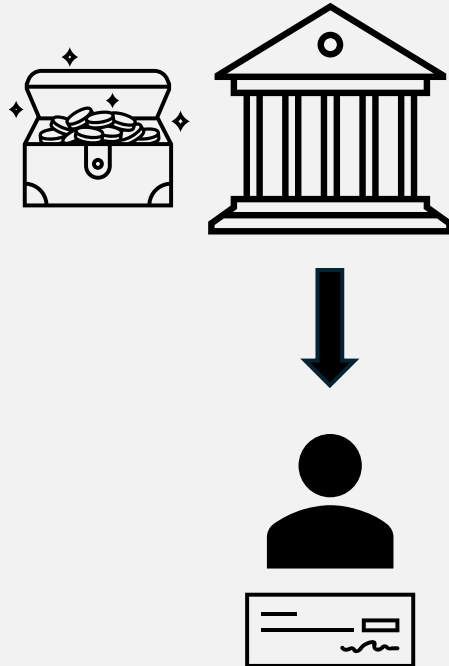
Interés Compuesto
Asegurado

1. **Crecimiento** con los mercados con opciones sin límites (uncapped).
2. **Protección de riesgo** ante los mercados, con un piso del 0%.
3. **Retiros** programados o no programados a cierta fecha.
4. **Penalizaciones** típicas durante los primeros años.

3. **SPIA — Single Premium Immediate Annuity**

Un solo depósito y el ingreso empieza inmediatamente.

Se usa mucho para crear un **cheque tipo pensión de por vida**.



El cliente intercambia una suma total por distribuciones pequeñas mensuales fijas.

Puedes recibir ingresos de una SPIA de las siguientes maneras:

- Solo durante tu vida
- Durante tu vida + años garantizados
- Durante la vida de ambos esposos
- Por un número fijo de años
- De por vida con reembolso en efectivo para los herederos
- De por vida con reembolso mensual para los herederos

CIERRA EL TRATO

1

PRESENTACIÓN

- Dar confianza
- Hacer que ellos te vendan
- Tonalidad
- Energía
- Felicidad
- Elogios
- Curiosidad
- Comunalidad
- Humor
- F.O.R.M.
- Abordar preocupaciones difíciles, pero terminar con los beneficios
- Transición suave a la aplicación.

2

SOLICITUD

- Verificar el DTI
- Confirmar mínimo \$25,000 líquidos.
- No solicitar el SSN de los beneficiarios ni información delicada.
- Establecer expectativas de la aplicación.
- Prepara al cliente para ROLLOVERS
- Guardar la ilustración
- Pide referidos.

3

UNDERWRITER & ENTREGA

- Hacer seguimiento todos los días con la compañía.
- Comunicarse con el cliente constantemente.
- Ayuda al cliente para hablar al bróker de donde viene el rollover.
- Re-afirmar los beneficios
- Dar confianza de la compañía.
- Pedir referidos.

CIERRA EL TRATO

1

PRESENTACIÓN

- Dar confianza
- Hacer que ellos te vendan
- Tonalidad
- Energía
- Felicidad
- Elogios
- Curiosidad
- Comunalidad
- Humor
- F.O.R.M.
- Abordar preocupaciones difíciles, pero terminar con los beneficios
- Transición suave a la aplicación.

2

SOLICITUD

- Verificar el DTI
- Confirmar mínimo \$25,000 líquidos.
- No solicitar el SSN de los beneficiarios ni información delicada.
- Establecer expectativas de la aplicación.
- Prepara al cliente para ROLLOVERS
- Guardar la ilustración
- Pide referidos.

3

UNDERWRITER & ENTREGA

- Hacer seguimiento todos los días con la compañía.
- Comunicarse con el cliente constantemente.
- Ayuda al cliente para hablar al bróker de donde viene el rollover.
- Re-afirmar los beneficios
- Dar confianza de la compañía.
- Pedir referidos.

CIERRA EL TRATO

1

PRESENTACIÓN

- Dar confianza
- Hacer que ellos te vendan
- Tonalidad
- Energía
- Felicidad
- Elogios
- Curiosidad
- Comunalidad
- Humor
- F.O.R.M.
- Abordar preocupaciones difíciles, pero terminar con los beneficios
- Transición suave a la aplicación.

2

SOLICITUD

- Verificar el DTI
- Confirmar mínimo \$25,000 líquidos.
- No solicitar el SSN de los beneficiarios ni información delicada.
- Establecer expectativas de la aplicación.
- Prepara al cliente para ROLLOVERS
- Guardar la ilustración
- Pide referidos.

3

UNDERWRITER & ENTREGA

- Hacer seguimiento todos los días con la compañía.
- Comunicarse con el cliente constantemente.
- Ayuda al cliente para hablar al bróker de donde viene el rollover.
- Re-afirmar los beneficios
- Dar confianza de la compañía.
- Pedir referidos.