

ANUALIDAD INDEXADA FIJA

# Allianz Benefit Control<sup>®</sup>



# Contenido

---

<b>DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PRODUCTO</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>1</b>
10 cosas que debe saber sobre la anualidad Allianz Benefit Control®	<b>PÁGINA</b>	<b>2</b>
Cómo puede ganar intereses	<b>PÁGINA</b>	<b>4</b>
El potencial para aumentar los ingresos	<b>PÁGINA</b>	<b>5</b>
<hr/>		
<b>UNA MIRADA MÁS CERCANA AL BENEFICIO DE CONTROL DE BONIFICACIÓN</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>6</b>
<hr/>		
<b>CÓMO PUEDE FUNCIONAR ALLIANZ BENEFIT CONTROL®</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>8</b>
Durante la fase de acumulación	<b>PÁGINA</b>	<b>8</b>
Durante la fase de ingresos	<b>PÁGINA</b>	<b>9</b>
<hr/>		
<b>RESPUESTAS A SUS PREGUNTAS</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>10</b>
<hr/>		
<b>ACERCA DE ALLIANZ</b>	<b>CONTRAPORTADA</b>	

---

# ¿Por qué considerar la anualidad de Allianz Benefit Control®?

A medida que se prepara para la jubilación, desea tener control sobre cómo crear fuentes de ingresos garantizados y la flexibilidad para adaptarse si cambian sus necesidades. La anualidad de Allianz Benefit Control® le ofrece más control en tres aspectos clave:



Disfrutar de la flexibilidad de **empezar a percibir ingresos en cualquier momento**<sup>1</sup>



Ajustar la agresividad con la que **persigue sus metas de ingresos y acumulación**



Establecer un plan de acción que pueda ayudar a **hacer frente a los cambios en el costo de vida**

## Descubra los beneficios de una anualidad indexada fija

Una anualidad indexada fija, o FIA, es simplemente un contrato entre usted y una compañía de seguros. Las FIA están diseñadas con el fin de ayudarlo a acumular dinero para la jubilación y también de proporcionarle ingresos garantizados después de jubilarse.

Las FIA ofrecen beneficios valiosos, como la oportunidad de ganar intereses basados en un índice de mercado, potencial de crecimiento con impuestos diferidos, opciones de ingresos e incluso opciones de beneficios por muerte para sus beneficiarios. Además, ofrecen una protección del capital frente a las caídas del mercado. Por eso, una FIA puede ser una buena opción si desea tener la oportunidad de ganar intereses, pero no quiere arriesgarse a perder dinero en el mercado.

## Descripción general de Allianz Benefit Control®

Como acaba de leer, las anualidades indexadas fijas están diseñadas con el fin de ayudarlo a acumular para la jubilación, y también de proporcionarle ingresos garantizados para la jubilación. Ahora, veamos las características y beneficios de la anualidad de Allianz Benefit Control®.

### Mientras ahorra para la jubilación, Allianz Benefit Control® puede ofrecerle lo siguiente:

- Varias opciones para **aumentar los valores de la anualidad**.
- La opción de bloquear el rendimiento del índice en cualquier momento.<sup>2</sup>
- Control sobre la agresividad con la que persigue sus metas de ahorro de ingresos.
- Acceso a una parte de su dinero sin penalización, en caso de que lo necesite.

### Cuando empiece a percibir ingresos mediante retiros vitalicios garantizados:

- tendrá la posibilidad de recibir incrementos de ingresos,
- podrá seguir bloqueando el rendimiento del índice en cualquier momento,<sup>2</sup> y
- podrá duplicar sus retiros con el beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz (si reúne los requisitos).  
(Consulte la pág. 13 para ver más detalles).

<sup>1</sup> Puede empezar a realizar retiros vitalicios de su anualidad inmediatamente o en cualquier aniversario mensual a partir de los 50 años, pero recuerde que puede estar sujeto a una penalización federal por retiro anticipado del 10 % si retira dinero antes de los 59½ años.

<sup>2</sup> El bloqueo de índice no está disponible con todas las opciones de asignación.

# 10 cosas que debe saber sobre la anualidad de Allianz Benefit Control®

## 1. La anualidad de Allianz Benefit Control® es un producto de seguros.

Como todas las anualidades indexadas fijas, está diseñada con el fin de ayudarlo a ahorrar dinero para la jubilación y proporcionarle un flujo constante de ingresos después de jubilarse. Pero, si necesita disponer antes de su dinero, puede retirar una parte mediante retiros gratuitos o incluso empezar a retirar ingresos de inmediato (debe tener al menos 50 años).

## 2. Protege su dinero del riesgo de mercado.

El dinero, o “prima”, que deposita en la anualidad no se invierte en el mercado de valores, por lo que no perderá nada en caso de una caída del mercado. (No obstante, las tarifas o los cargos pueden reducir el valor del contrato).

## 3. Allianz Benefit Control® le ofrece una bonificación de la prima.

Cada vez que ingrese dinero en su contrato durante los primeros 18 meses, obtendrá una bonificación equivalente al 25 % de su prima. Acreditaremos esta bonificación a su valor de ingreso protegido, lo que le proporcionará un aumento inmediato del valor de sus retiros vitalicios. *(Le explicamos su valor de ingreso protegido en la página 6).*

## 4. Allianz Benefit Control® le ofrece la oportunidad de ganar intereses indexados.

Puede “asignar” el dinero de su contrato a uno o más índices externos, como el S&P 500. Realizamos un seguimiento del rendimiento de estos índices y, cuando sube, su contrato genera intereses indexados (hasta ciertos límites). Pero recuerde que solo realizamos un seguimiento del índice por usted. En realidad, no está comprando acciones ni participaciones de ningún índice, por lo que no perderá dinero si el mercado de valores cae.

## 5. Luego, obtendrá una segunda bonificación en cualquier interés indexado que gane.

Cada vez que su contrato reciba intereses indexados, también acreditaremos una bonificación de interés a su valor de ingreso protegido. A través de una función que denominamos beneficio de Control de bonificación, puede controlar cómo se acredita el interés entre su valor de acumulación y el valor de ingreso protegido. *(Le explicamos sus dos valores del contrato en la página 6).*

La prima y la bonificación de interés se acreditan únicamente al valor de ingreso protegido (PIV). Para recibir el PIV, incluida la bonificación, es necesario efectuar retiros vitalicios. El PIV no está disponible como suma global. No percibirá las bonificaciones si el contrato se rescinde en su totalidad o si se efectúan pagos de anualización tradicionales. Si se rescinde parcialmente, el PIV se reducirá proporcionalmente, lo que podría dar lugar a una pérdida parcial de las bonificaciones. Los retiros vitalicios se consideran retiros parciales y están sujetos al impuesto a los ingresos ordinarios y, si se realizan antes de los 59½ años, a un impuesto federal adicional del 10 %. Debido a que se trata de una anualidad de bonificación, puede incluir cargos por rescisión más altos, períodos de rescisión más largos, límites más bajos, diferenciales más altos u otras restricciones que no están incluidas en anualidades similares que no ofrecen una función de bonificación.



#### **6. Dispone de opciones para acceder a su dinero.**

En el año de contrato posterior al pago de la prima más reciente, puede utilizar hasta el 10 % de la prima pagada de su contrato en uno o más retiros sin tener que pagar penalizaciones (como cargos por retiro o ajustes de valor de mercado, *que explicamos en la página 11*).

#### **7. Disfrutará de ingresos garantizados por el resto de su vida.**

Puede empezar a percibir ingresos mediante retiros vitalicios garantizados de su valor de ingreso protegido en cualquier momento,<sup>1</sup> incluso a mitad de año. Una vez que empiece a realizar los retiros vitalicios, se garantiza que continuarán mientras viva. En otras palabras: sus retiros vitalicios continuarán incluso si usted utiliza todo el dinero que puso en la anualidad.

#### **8. Sus ingresos podrían aumentar en función de los índices que elija.**

¿Recuerda cómo puede ganar intereses indexados en función de los cambios positivos de un índice externo? La misma idea se aplica a sus retiros vitalicios: cada vez que sus asignaciones elegidas generen intereses, aumentamos el importe de su monto de retiro vitalicio. Esto puede ayudarle a lidiar con el aumento del costo de vida durante una larga jubilación.

#### **9. Cada vez que sus ingresos suben, se bloquean.**

Si el monto de su retiro vitalicio aumenta, ese monto superior se convierte en su nueva base de referencia, siempre y cuando usted cumpla con los términos del contrato. (Recuerde que el monto de su retiro vitalicio no puede disminuir; solo puede mantenerse o aumentar).

#### **10. Sus ingresos pueden incluso duplicarse si cumple determinados criterios.**

Si su estancia en el hospital se prolonga o si no puede realizar determinadas actividades de la vida diaria, el beneficio de multiplicador de ingresos puede duplicar sus ingresos hasta que se recupere. (*Consulte la página 13 para ver más detalles*).

<sup>1</sup> Puede empezar a realizar retiros vitalicios inmediatamente o en cualquier aniversario mensual a partir de los 50 años, pero recuerde que puede estar sujeto a una penalización federal por retiro anticipado del 10 % si retira dinero antes de los 59½ años.

# Puede ganar intereses de dos maneras

La anualidad de Allianz Benefit Control® le ofrece la posibilidad de generar intereses en función de su elección de varios índices externos.

Dado que se trata de una anualidad indexada fija, Allianz Benefit Control® le ofrece la posibilidad de ganar intereses indexados en función de los cambios en su elección de varios índices y métodos de acreditación.

Los métodos de acreditación determinan los intereses que gana su anualidad, en función de los cambios en un índice de mercado externo.

O, si lo prefiere, Allianz Benefit Control® le permite recibir un interés fijo en su lugar. Allianz calcula y acredita diariamente los intereses fijos en función de la tasa que establecemos al inicio de cada año contractual.

También puede optar por recibir una combinación de intereses fijos y potencialmente indexados.

Sin embargo, más allá de cómo elija recibir los intereses, el dinero de su anualidad, incluidas las bonificaciones, nunca corre el peligro de la volatilidad de los índices de mercado. Esto se debe a que, aunque los índices de mercados externos pueden afectar a los valores de su contrato, este no participa directamente en ninguna acción, bono o inversión. No está comprando bonos, acciones o participaciones de un índice.

Tenga en cuenta que si rescinde su contrato antes del décimo aniversario, aplicaremos un cargo por retiro y un ajuste del valor de mercado (MVA). Estos cargos pueden suponer la pérdida de una parte o la totalidad de los intereses fijos/indexados antes acreditados (incluidas las bonificaciones) y una pérdida parcial del capital. (Consulte la pág. 11 para más detalles sobre los MVA).

## Capte el interés potencial con el bloqueo de índice

Allianz Benefit Control® incluye nuestra función de bloqueo de índice, que le permite bloquear un valor de índice en una asignación de interés indexado en cualquier momento durante el período de acreditación. Mediante el bloqueo del valor de su índice, se asegura un crédito positivo del índice, independientemente de lo que ocurra en el mercado durante el resto del período de acreditación. El bloqueo de índice está disponible con determinadas opciones de asignación.

Así es como funciona: una vez durante cada período de acreditación, puede iniciar sesión en su contrato en línea y solicitar un bloqueo de índice en su asignación de interés indexado seleccionada. El valor del índice permanecerá bloqueado hasta el final del año contractual. En función de la fluctuación del mercado, puede recibir más o menos intereses indexados de los que habría recibido si no hubiera elegido el bloqueo de índice. Un bloqueo de índice también se puede activar de forma automática con la comodidad de nuestra función de bloqueo automático.

**Para obtener más información sobre el bloqueo de índice y las opciones de asignación disponibles con Allianz Benefit Control®, pregunte a su profesional financiero y consulte la Guía de opciones de asignación de índices (M-7214-1 o la variación estatal correspondiente).**

*Consulte CSI-504 para conocer los detalles sobre el bloqueo de índice y las normas comerciales.*

Elija interés indexado, interés fijo o una combinación de ambos.

# El potencial para aumentar los ingresos

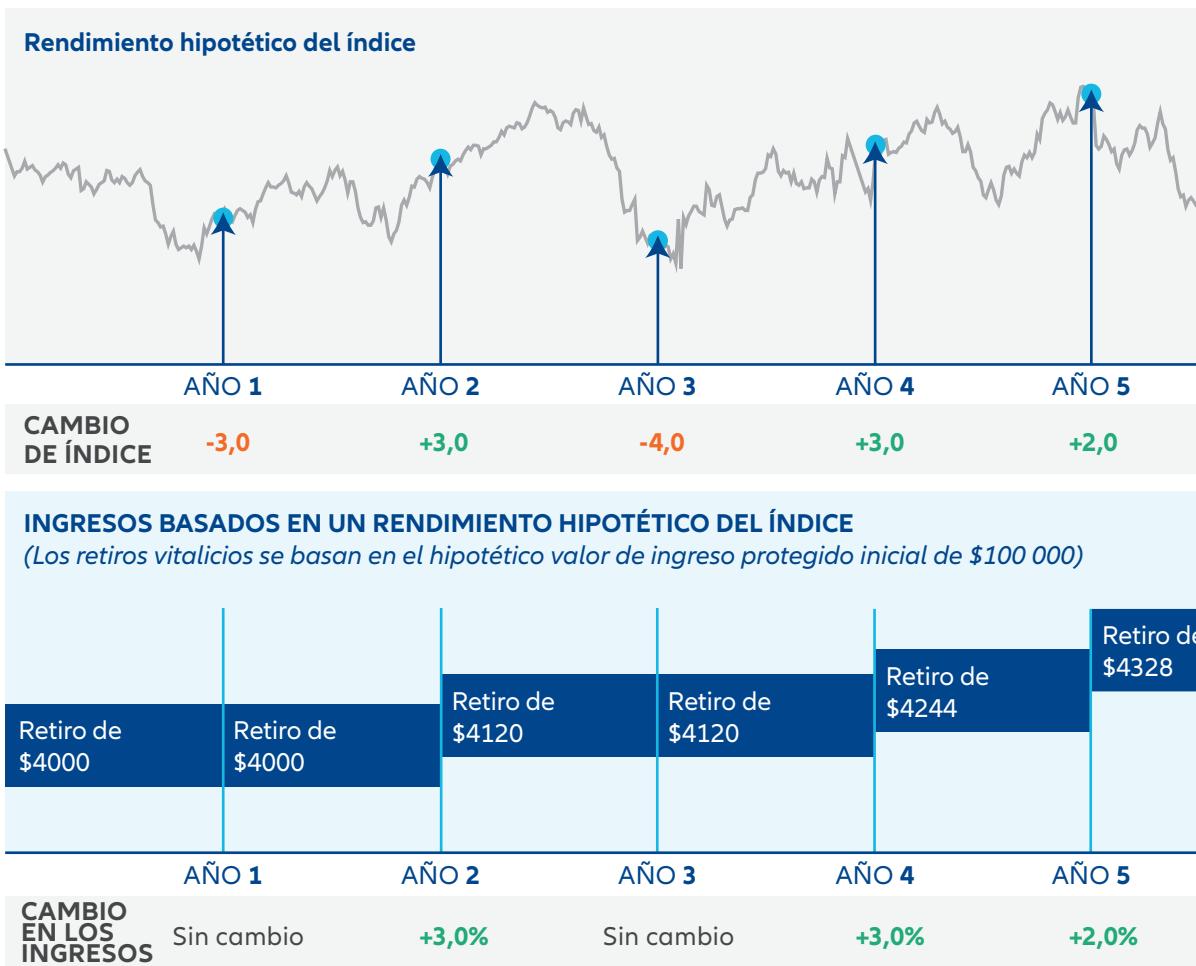
¿Busca un producto financiero que le ofrezca ingresos garantizados y la posibilidad de aumentarlos? No está solo.

Debido a la inflación, el aumento de los impuestos y los gastos médicos, es probable que un ingreso nivelado compre menos de forma constante durante una jubilación prolongada. La anualidad de Allianz Benefit Control® ayuda a abordar este problema ofreciendo incrementos de ingresos cada vez que su contrato genere intereses.

## Aumente el potencial de ingresos

Una vez que empiece a percibir ingresos (retiros vitalicios garantizados) del valor de ingreso protegido, Allianz Benefit Control® le ofrece la posibilidad de aumentar los ingresos.

He aquí un ejemplo hipotético en el que se muestra cómo funciona el aumento de los ingresos.



En este ejemplo hipotético, se muestra cómo las distintas tasas de cambio de índice pueden afectar al monto de los retiros vitalicios con una FIA de Allianz, asume un pago inicial del 4 % y no asume retiros de dinero en exceso. Es de naturaleza hipotética y no predice ni proyecta resultados reales de una FIA específica. En este ejemplo, no se muestra cómo las bonificaciones, los límites o los diferenciales podrían afectar a los potenciales incrementos de los intereses y los retiros, y no asume ningún cambio en el porcentaje de pago en función de la edad del titular. Los resultados reales vienen determinados por las condiciones del mercado, el producto, el método de acreditación y las asignaciones, límites y diferenciales de los índices elegidos.



## Sus dos valores principales

**Valor de ingreso protegido (PIV):** el monto de su retiro vitalicio se basa en este valor. No puede tomar este valor como suma global.

**Valor de acumulación (AV):** este es el monto que puede retirar de su anualidad como suma global, una vez transcurrido el período de cargo por retiro.

Consulte la pág. 10 para ver más detalles sobre el PIV y AV

# Una mirada más cercana al beneficio de Control de bonificación

A través de una función que denominamos beneficio de Control de bonificación,<sup>1</sup> puede controlar cómo se acredita el interés entre los dos valores principales en su cuenta. Puede elegir entre dos opciones cada año de contrato en función de sus objetivos.

### Opción 1:

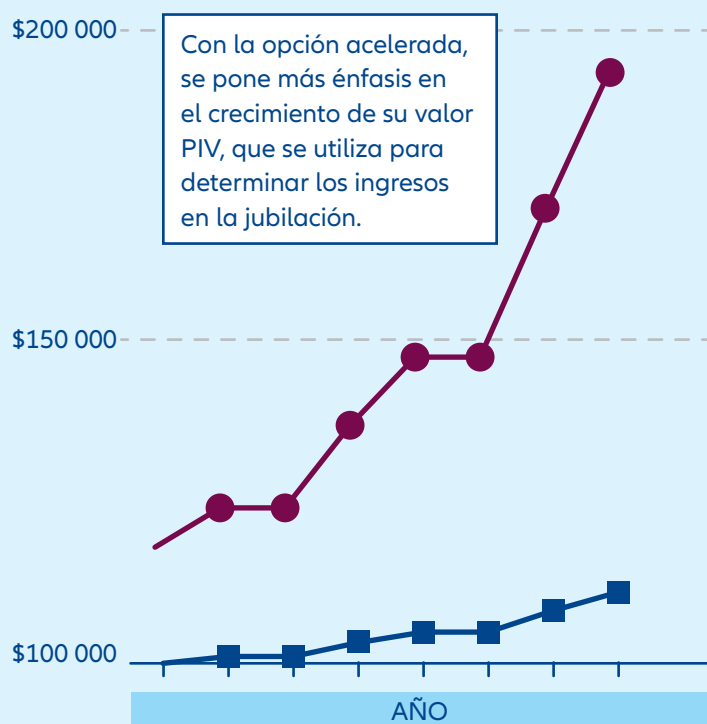
Esta opción le permite perseguir de manera más agresiva sus metas de ahorro de ingresos con un factor de bonificación de interés del valor de ingreso protegido (PIV) del 250 % y un factor de interés del valor de acumulación del 50 %.

Esto significa que se acreditan a su PIV dos veces y media los intereses que gane (**en nuestro ejemplo hipotético: 4 % de interés  $\times$  2,5 = 10 %**), y la mitad de los intereses indexados se acreditan a su valor de acumulación mientras esté ahorrando (**4 %  $\times$  0,5 = 2 % de crédito de intereses a su valor de acumulación**).

Como puede ver en el gráfico de líneas, con esta opción, su PIV crece más en proporción al valor de acumulación de su contrato. **Esta puede ser una buena opción si planea retirar ingresos más adelante, ya que sus retiros se basarían en el PIV.**

● Valor de ingreso protegido  
■ Valor de acumulación

### Bonificación de interés de PIV acelerada

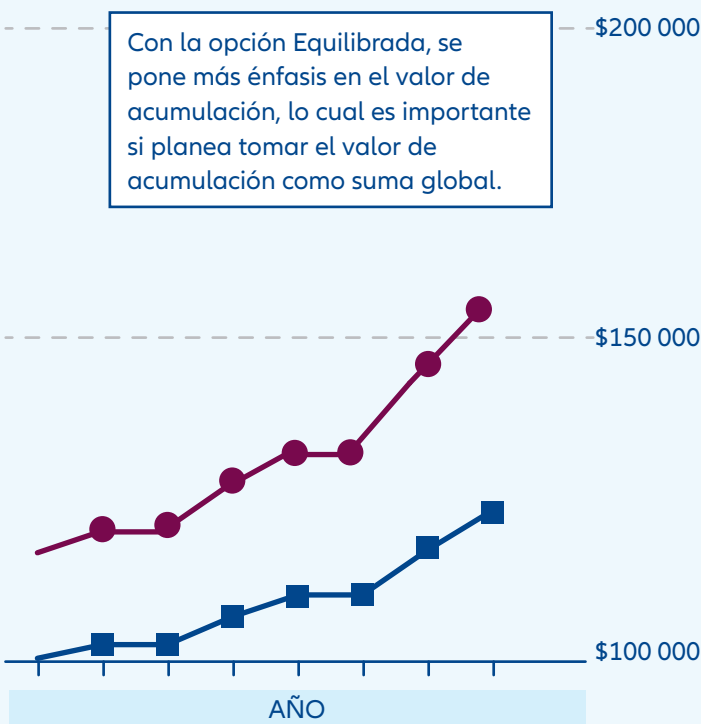


Este ejemplo es de naturaleza hipotética y no predice ni proyecta resultados reales de una FIA específica.

<sup>1</sup> La opción de beneficio de Control de bonificación se aplica a las asignaciones del contrato al inicio de un período de acreditación. En Alaska, Connecticut, Hawái, Maryland, Nueva Jersey, Oregón, Pensilvania, Utah y Washington, la diferencia entre el 100 % y el factor de interés del valor de acumulación se denomina porcentaje de cargo por interés del valor de acumulación.



## Bonificación de interés de PIV equilibrada



Este ejemplo es de naturaleza hipotética y no predice ni proyecta resultados reales de una FIA específica.

## Opción 2:

Con esta opción, puede adoptar un enfoque más equilibrado para perseguir sus valores de anualidad con un factor de bonificación de interés de PIV del 150 % y un factor de interés del valor de acumulación del 100 %.

Eso significa que se acreditan a su valor de ingreso protegido una vez y media los intereses que gane (**en nuestro ejemplo hipotético:  $4\% \times 1,5 = 6\%$** ), y la totalidad de cualquier interés que gane se acredita a su valor de acumulación mientras esté ahorrando ( **$4\%$  de interés  $\times 1 = 4\%$  de intereses acreditados a su valor de acumulación**).

Como se muestra en el gráfico de líneas, con esta opción, el crecimiento de su PIV es más modesto en proporción al valor de acumulación, pero después de 7 años, el valor de acumulación es superior al de la opción 1. **Puede ser una buena opción si necesita retirar el valor de su anualidad como suma global en el futuro, ya que la suma global se basaría en el valor de acumulación (menos los cargos por retiro y ajustado por cualquier MVA si se retira en los 10 primeros años de contrato).**

—●— Valor de ingreso protegido  
—■— Valor de acumulación

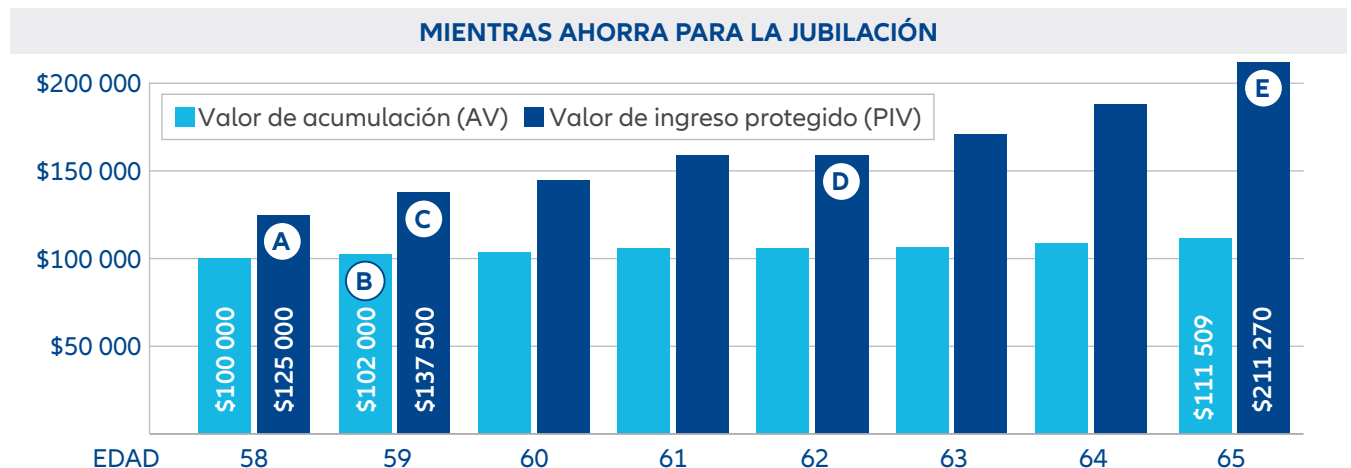
Un ejemplo hipotético:

# ¿Cómo funcionará Allianz Benefit Control® en los próximos 20 años?

Le presento a Megan, una cliente hipotética. Tiene 58 años y le gustaría empezar a percibir sus ingresos de jubilación a los 65 años. Megan quiere aprovechar al máximo los siete años que le faltan para alcanzar la edad de jubilación. Su profesional financiero le recomienda la anualidad de Allianz Benefit Control® porque sus dos bonificaciones pueden ayudarla a alcanzar esa meta.

## Durante la fase de acumulación, Megan obtiene dos bonificaciones

- A** Cuando Megan deposita \$100 000 en su anualidad, inmediatamente la anualidad añade una bonificación del 25 % a su valor de ingreso protegido (PIV). Eso significa que sus retiros vitalicios disponibles de inmediato tendrán una base de \$125 000. Megan elige la opción de bonificación de interés de PIV acelerada
- B** En nuestro ejemplo hipotético, la asignación de Megan gana un 4 %. El valor de acumulación de Megan se acreditará con un 2 %. Es la mitad del 4 % que ganó su asignación, porque se aplica un factor de interés de valor de acumulación del 50 % cuando elige la bonificación de PIV acelerada. Se trata de una compensación que Megan entiende y está dispuesta a hacer, ya que no planea tomar una suma global. (No obstante, Megan puede cambiar sus opciones de bonificación al final de cada año de contrato, si sus objetivos cambian).
- C** En cambio, con la bonificación de PIV acelerada, percibirá el 250 % del crédito de 4 %. (En otras palabras, su PIV se acreditará en un 10 % adicional, es decir, \$12 500). Esto eleva su valor de ingreso protegido a \$137 500 en el primer año.
- D** El índice seleccionado por Megan no arroja un resultado positivo, por lo que su contrato no genera intereses indexados. Pero su valor de acumulación y su valor de ingreso protegido nunca bajan por la caída de un índice. (Consulte la pág. 10 para ver más detalles sobre el PIV y AV).
- E** Megan ahora tiene 65 años y quiere empezar a realizar retiros vitalicios. A los 65 años, el pago inicial de Megan es del 4,25 % (consulte la pág. 12) y, como su valor de ingreso protegido ha aumentado a \$211 270, sus retiros vitalicios comenzarán en \$8979 ( $\$211\,270 \times 4,25\% = \$8979$ ). Megan sabe que mientras no retire más de \$8979 al año, sus retiros vitalicios nunca disminuirán, y continuarán por el resto de su vida. Si no se ganaran intereses durante este tiempo, sus retiros vitalicios garantizados serían de \$5312 ( $\$125\,000 \times 4,25\% = \$5312$ ).





**Valor de ingreso protegido (PIV):** el monto de su retiro vitalicio se basa en este valor. No puede tomar este valor como suma global.

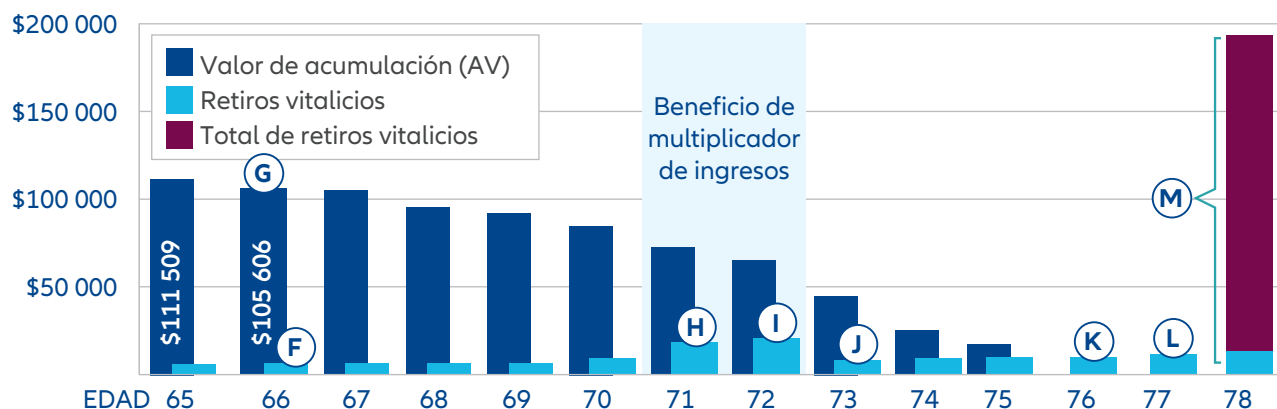
**Valor de acumulación (AV):** Este es el monto que puede retirar de su anualidad como suma global, una vez transcurrido el período de cargo por retiro.

### Durante la fase de ingresos, Megan aún puede obtener incrementos

- F** Aunque Megan empiece realizar retiros vitalicios, su monto de retiro puede seguir aumentando en cualquier momento en que sus asignaciones generen intereses. Las opciones de asignación de Megan obtienen un crédito de intereses del 3 % durante su primer año de percepción de ingresos. Con la bonificación del interés del 150 %, sus ingresos aumentarán un 4,5 %, pasando de \$8979 a \$9383 cuando tenga 66 años. Tenga en cuenta que su anualidad pasará por defecto a la opción de bonificación de interés de PIV equilibrada porque ha empezado a retirar ingresos.
- G** Su valor de acumulación también recibirá un crédito del 3 %, lo que aumentará a \$105 606.
- H** A los 70 años, Megan sufre una lesión y no puede realizar 2 de las 6 actividades de la vida diaria. Dado que su contrato incluye el beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz (AIM), a partir del siguiente aniversario de su contrato, su monto de retiro se duplica de \$11 843 a \$23 686 durante los 2 años que tarde en recuperarse. Aunque su contrato nunca genere intereses, sus ingresos garantizados se duplicarían, pasando de \$5312 a \$10 624.
- I** El contrato de Megan todavía puede recibir incrementos durante este tiempo, y se incrementa a \$25 108 (consulte la página 13 para ver más detalles).
- J** Una vez que Megan se recupere, el monto de su retiro al año siguiente se reduce a la mitad, de \$25 108 a \$12 554. Sin embargo, su monto base de retiro ha aumentado de \$11 843 (el monto que tenía antes de recibir el beneficio AIM), y el nuevo monto de retiro de Megan, más elevado, está garantizado para el resto de su vida.
- K** Los montos de los retiros de Megan nunca bajan y, cuando suben, quedan bloqueados en el nivel más alto.
- L** Después de los 75 años, todo el valor de acumulación en la anualidad de Megan se le ha distribuido. Sin embargo, sigue recibiendo ingresos a través de los retiros garantizados que le promete su contrato.
- M** A los 78 años, Megan ha recibido \$191 694 en retiros vitalicios, sobre la base de los \$100 000 iniciales que puso en su contrato.

**Si Megan siguiera ganando un promedio del 3 % de interés indexado al año y viviera hasta los 85 años (la esperanza de vida promedio de una mujer de 65 años), Megan habría recibido un total de \$320 726 en retiros vitalicios.**

### CUANDO EMPIECE A PERCIBIR INGRESOS



Este ejemplo es de naturaleza hipotética y no predice ni proyecta resultados reales de una FIA específica.

# Respuestas a sus preguntas importantes

## ¿Hay límites de edad?

Sí. La edad máxima para adquirir una anualidad de Allianz Benefit Control® es de 80 años.

## ¿Cuál es el monto mínimo necesario para adquirir un contrato?

El pago mínimo de compra es de \$20 000. El monto máximo es de \$1 000 000 sin aprobación previa.

## ¿Puedo añadir una prima a mi anualidad?

Puede añadir más prima durante los primeros 18 meses de contrato en cualquier monto entre \$25 y \$25 000, a menos que aprobemos un monto mayor.

## ¿Qué es el valor de ingreso protegido (PIV)?

El PIV determina el monto del ingreso de retiro vitalicio que recibirá. Este valor recibe tanto una bonificación de prima de PIV como una bonificación de interés de PIV. Si su beneficiario recibe pagos durante cinco años o más, utilizamos el PIV para determinar su monto de pago (sujeto a cualquier límite del beneficio por muerte). Tenga en cuenta que no puede retirar este valor en una suma global.

## ¿Puedo cancelar la cláusula de PIV o AIM?

Puede cancelar la cláusula del beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz (AIM) y el PIV en cualquier momento. Sin embargo, dado que no hay cargos adicionales por las cláusulas de PIV o AIM, cancelarlas no supone ningún beneficio económico. Al cancelarlas, pierde la posibilidad de recibir retiros vitalicios con base en el PIV. Una vez canceladas, estas cláusulas no podrán ser reinstauradas.

## ¿Cuál es la diferencia entre el valor de ingreso protegido y el valor de acumulación?

El valor de ingreso protegido (PIV) determina el monto de sus retiros vitalicios, así como el beneficio por muerte que recibirán sus beneficiarios (sujeto a cualquier límite del beneficio por muerte) si lo distribuyen a lo largo de al menos cinco años. El valor de acumulación, por su parte, determina cuánto recibiría si retirara todo el

dinero de su contrato en una suma global en cualquier momento después de 10 años de contrato (lo que llamamos un “retiro completo”), o si sus beneficiarios recibieron el beneficio por muerte en un solo pago. El valor de acumulación refleja todo el dinero aportado a la anualidad más cualquier interés acreditado, menos el dinero retirado (como los retiros y los cargos), ajustado por los MVA parciales. El valor de acumulación no incluye ninguna bonificación.

## ¿Cómo puedo retirar dinero de mi contrato?

Existen varias formas de acceder al valor de acumulación en su anualidad.

### Retiros sin penalización:

En el año de contrato posterior al pago de la prima más reciente, puede utilizar hasta el 10 % de la prima pagada de su contrato en uno o más retiros sin tener que pagar cargos por retiro o MVA. Sin embargo, los retiros sin penalización seguirán reduciendo su valor de acumulación en la cantidad de dólares que retire. Su PIV también disminuirá en la misma proporción en que se redujo el valor de acumulación.

Los retiros gratuitos también pueden afectar a su interés indexado. Si la tasa de interés de una asignación indexada es positivo al final de un año, acreditaremos intereses indexados (incluida la bonificación de interés al PIV) a su contrato por cualquier retiro gratuito que haya realizado de esa asignación indexada a principios de ese año. El monto del interés reflejará la parte del año contractual en que su retiro gratuito permaneció en las asignaciones indexadas.

### Un retiro mayor:

Si lo desea, también puede realizar un retiro mayor. Durante los 10 primeros años de vigencia de su contrato, existen cargos por retiro; por lo que, si retira más del 10 % de la prima pagada, se aplicarán cargos por retiro parcial y un MVA.



### Valor de acumulación completo:

Puede optar por recibir su valor de acumulación completo sin penalización ni MVA en cualquier momento después de 10 años de contrato. Si cancela su contrato durante los 10 primeros años, recibirá el valor en efectivo, que es igual al valor de acumulación menos un cargo por retiro y ajustado por el MVA y cualquier cargo de cláusula aplicable.

Si rescinde totalmente su contrato de anualidad en cualquier momento, la cláusula de valor de ingreso protegido y la cláusula de beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz dejarán de estar en vigor, y usted recibirá el valor en efectivo de su contrato. El valor en efectivo no incluye ninguna bonificación de primas, bonificación de interés ni interés ganado por las bonificaciones.

Inicio del año contractual	Porcentaje de cargo por rescisión
1	9,30 %
2	9,30 %
3	8,30 %
4	7,30 %
5	6,25 %
6	5,25 %
7	4,20 %
8	3,15 %
9	2,10 %
10	1,05 %

### ¿Qué es el ajuste del valor de mercado (MVA)?

El MVA es un cálculo que utilizamos para ajustar sus valores en función del entorno de la tasa de interés en el momento de realizar su retiro. El MVA puede aumentar o disminuir el valor en efectivo de su contrato. Sin embargo, el MVA nunca puede hacer que el valor en efectivo de su contrato sea inferior al valor mínimo garantizado ni superior al valor de acumulación.

**En general, si los rendimientos de los bonos corporativos en el momento del retiro son:**

**Entonces el valor de rescate en efectivo:**

menores que cuando añadió la prima

será mayor

iguales que cuando añadió la prima

no se verá afectado

mayores que cuando añadió la prima

será menor

### ¿Qué es el interés indexado?

Su anualidad le ofrece la posibilidad de ganar intereses en función de los cambios de un índice externo, como el índice S&P 500®. Allianz realiza un seguimiento del rendimiento de los índices que usted elija; si es positivo, acreditamos su contrato con intereses indexados (hasta ciertos límites). Pero no pierde nada si el rendimiento es negativo, porque en realidad no está comprando acciones del índice ni participando en el mercado.

# Respuestas a sus preguntas importantes

## ¿Qué ocurre si tengo que realizar distribuciones mínimas obligatorias (RMD)?

Si su anualidad de Allianz se mantiene dentro de un plan calificado para impuestos (IRA, SEP, etc.), las distribuciones mínimas requeridas de su anualidad calificarán como retiros libres de penalidades. El valor de acumulación y el monto disponible para los retiros gratuitos se reducirán en el monto de las distribuciones. Además, el PIV disminuirá en el mismo porcentaje en que se reduzca el valor de acumulación.

Tenga en cuenta que la adquisición de una anualidad dentro de un plan de jubilación que proporciona el aplazamiento de impuestos en virtud de las secciones del Código de Rentas Internas no conlleva ningún beneficio de impuestos adicional. Debería utilizar una anualidad para financiar un plan calificado en función de las características de la anualidad, aparte del aplazamiento de impuestos. Tenga en cuenta todas las características, riesgos, limitaciones y costos de las anualidades antes de adquirir una anualidad dentro de un plan de jubilación calificado para impuestos.

Nota: El dinero que retire puede estar sujeto a impuestos. Los valores de su contrato aumentan con impuestos diferidos. No obstante, todo el dinero que retire de su contrato, lo que incluye los retiros sin penalización, otros retiros parciales y las distribuciones mínimas obligatorias, puede estar sujeto a impuestos como ingreso ordinario. Dado que las anualidades están pensadas para fines a largo plazo, si tiene menos de 59½ años en el momento de la distribución, esta puede estar sujeta a un impuesto federal adicional del 10 %.

## ¿Qué es el cargo por asignación?

El cargo por asignación ayuda a Allianz a gestionar mejor el riesgo en entornos económicos extremadamente difíciles, y se aplica solo a las asignaciones anuales punto a punto y punto a punto MY. Lo deducimos del valor de acumulación del contrato y, en determinados estados, también lo deducimos del valor mínimo garantizado. El porcentaje actual de cargos por asignación es del 0 %, pero puede cambiar cada período de acreditación en función del año de contrato en entornos económicos específicos. El porcentaje máximo de cargos por asignación es del 2,5 %.

## ¿Cuándo puedo empezar a percibir ingresos mediante retiros vitalicios?

En cualquier momento a partir de los 50 años.

## ¿Cómo puedo empezar a realizar retiros vitalicios de mi valor de ingreso protegido (PIV)?

Puede empezar a realizar retiros vitalicios en cualquier momento a partir de los 50 años. Calculamos el monto máximo anual inicial de su retiro como porcentaje de su PIV en función de su edad al momento del aniversario más reciente del contrato.

Puede optar por tomar menos de su máximo anual. Realizamos un seguimiento de la cantidad que "sobra". El monto sobrante se denomina monto de retiro acumulativo y no aumenta con los intereses ganados. Esta función le permite llevarse todo o parte de ese remanente en cualquier momento. Si en algún momento el monto de retiro acumulativo iguala o supera su valor de acumulación, la cláusula de beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz concluirá.

Consulte la siguiente tabla para conocer los porcentajes de los pagos vitalicios únicos y conjuntos. Tenga en cuenta que si opta por retiros vitalicios conjuntos, utilizaremos la edad de la persona más joven para determinar el porcentaje de retiro.

Edad	Porcentaje de retiro vitalicio único	Porcentaje de retiro vitalicio conjunto
50-54	3,25 %	2,75 %
55-59	3,75 %	3,25 %
60-69	4,25 %	3,75 %
70-79	4,75 %	4,25 %
80	5,25 %	4,75 %

### **Explique el beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz (AIM).**

Después de haber sido titular de su anualidad durante al menos cinco años, este beneficio le permite retirar hasta el doble de su máximo anual si no puede realizar al menos dos de las seis actividades de la vida diaria (ADL) o si queda internado en un hospital, centro de cuidados o centro de vida asistida calificado durante al menos 90 días en un período consecutivo de 120 días. **Tenga en cuenta que si usted agota su valor de acumulación, su monto de retiro acumulativo excede su valor de acumulación, o recupera su salud mientras ejerce el beneficio AIM, sus ingresos volverán a su monto original.** Pero seguiría percibiendo ingresos de por vida, aunque su valor de acumulación fuera cero.

### **¿Qué son las actividades de la vida diaria?**

Las actividades de la vida diaria (ADL) son funciones cotidianas que la mayoría de los adultos pueden realizar sin ayuda: comer, bañarse, vestirse, ir al baño, trasladarse y mantener la continencia. Si no es capaz de realizar al menos dos de estas seis tareas diarias sin ayuda, el beneficio de multiplicador de ingresos de Allianz puede permitirle retirar hasta el doble del máximo anual de su anualidad de Allianz Benefit Control®.

### **¿Cómo se gravan los retiros?**

Los retiros o rescates de su contrato pueden estar sujetos a impuestos de ingresos ordinarios federales y estatales. Usted también puede estar sujeto a una penalidad federal de retiro anticipado del 10 % si realiza retiros antes de los 59½ años.

### **¿Puedo anualizar mi contrato?**

Sí. Si opta por el pago de anualidad estándar después de su quinto año de contrato, el monto del pago de anualidades se basará en lo que sea mayor entre el valor de acumulación y el valor de rescate en efectivo de su contrato, no en el PIV. En la mayoría de los casos, el PIV puede proporcionarle un monto anual de retiro vitalicio superior al que recibiría en función de su valor de acumulación. No obstante, la anualización puede tener ciertas ventajas fiscales; consulte a su asesor fiscal para conocer más detalles.

### **¿Qué ocurre con mi anualidad si fallezco?**

Allianz Benefit Control® proporciona un beneficio por muerte a sus beneficiarios. Tienen dos opciones para recibirlo. En primer lugar, pueden elegir el PIV, que incluye la prima y cualquier bonificación de interés, y está disponible si se toma durante al menos cinco años, limitada al 250 % del valor de acumulación (el límite del beneficio por muerte del PIV puede variar según el estado). Su beneficiario también puede optar por recibir el valor de acumulación (o el valor mínimo garantizado, o el monto de retiro acumulativo, si es mayor) en una suma global.



### **PIDA A SU PROFESIONAL FINANCIERO**

más información sobre cómo la anualidad de Allianz Benefit Control® puede formar parte de su estrategia para obtener ingresos vitalicios garantizados.



# Fieles a nuestras promesas para que pueda ser fiel a las suyas<sup>®</sup>

Los productos son emitidos por:

**Allianz Life Insurance Company  
of North America**

PO Box 59060

Minneapolis, MN 55459-0060

[www.allianzlife.com](http://www.allianzlife.com) | 800.950.1962

Las garantías están respaldadas únicamente por la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamaciones de Allianz Life Insurance Company of North America.

La disponibilidad de productos y características puede variar según el estado y el comerciante/distribuidor.

Como proveedor líder de anualidades y seguros de vida, Allianz Life Insurance Company of North America (Allianz) basa cada decisión en una filosofía de ser fieles: **fieles a nuestra solidez** como parte clave de una organización financiera global líder; **fieles a nuestra pasión** por tomar acertadas decisiones de inversión; **fieles a la creación de una cultura** en la que todos se sientan bienvenidos, incluidos y valorados; y **fieles a las personas a las que servimos** todos los días.

A través de una línea de productos innovadores y una red de profesionales financieros de confianza, y con 3,7 millones de contratos emitidos, Allianz ayuda a las personas en su búsqueda de alcanzar sus metas financieras y de jubilación. Fundada en 1896, Allianz se enorgullece de desempeñar un papel vital en el éxito de nuestra matriz global, Allianz SE, una de las compañías de servicios financieros más grandes del mundo.

Si bien estamos orgullosos de nuestra solidez financiera, somos mucho más que nuestro balance general. Creemos que, si somos fieles a nuestros compromisos y cumplimos nuestras promesas, marcamos una verdadera diferencia para nuestros clientes. Es por eso que tanta gente confía en Allianz hoy y cuenta con nosotros para el mañana, cuando más nos necesitan.

C64237-MVA, R95581-MVA,  
ICC17C64237-MVA