

## Estrategia de jubilación libre de impuestos

CON SEGURO DE VIDA PERMANENTE

Productos emitidos por

**National Life Insurance Company®**  
**Life Insurance Company of the Southwest®**

National Life Group® es un nombre comercial de National Life Insurance Company, Montpelier, VT, Life Insurance Company of the Southwest, Addison, TX y sus afiliadas. Cada compañía de National Life Group es la única responsable de su propio estado financiero y de sus obligaciones contractuales. Life Insurance Company of the Southwest no es una aseguradora autorizada en Nueva York y no se dedica al negocio de los seguros en Nueva York.

**Las pólizas y los contratos están disponibles en idioma inglés únicamente.**

**Debido a diferencias en el idioma, los enunciados de esta publicación no reflejan necesariamente el contenido de la póliza en idioma inglés.**



## Qué haría si pudiera realizar lo siguiente:

Brindar un beneficio por muerte libre de impuestos a las personas que dependen de usted<sup>1</sup>.

Diferir impuestos a medida que crece su valor en efectivo acumulado.

Y tener la posibilidad de acceder a ese valor en efectivo mediante préstamos sobre la póliza y retiros libres de impuestos para usar como ingresos de jubilación y satisfacer otras necesidades<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Código de Rentas Internas, Sección 101(a)(1). Hay algunas excepciones a esta regla. Consulte a un profesional de impuestos calificado para obtener asesoramiento sobre su situación en particular.

<sup>2</sup> El uso del seguro de vida con valor en efectivo para ofrecer un recurso libre de impuestos para la jubilación asume que, primero, hay una necesidad de protección de beneficio por muerte. Los préstamos sobre la póliza y los retiros reducen el valor en efectivo de la póliza y el beneficio por muerte, y pueden originar un evento gravable. Los retiros hasta la base pagada conforme al contrato y los préstamos posteriores no crearán un evento gravable inmediato, pero puede haber consecuencias tributarias considerables después del vencimiento o el rescate del contrato. Los cargos por rescate pueden reducir el valor en efectivo de la póliza en los primeros años.

# Estrategias de ahorro para la jubilación

## EJEMPLOS

Después de impuestos	Impuesto diferido	Antes de impuestos	Libre de impuestos
<ul style="list-style-type: none"><li>Ahorros privados, por ej. un CD (certificado de depósito)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Anualidades</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>IRA Tradicional</li><li>Planes calificados 401(k) y 403(b)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>IRA Roth</li><li>Seguro de vida permanente</li></ul>

**Estrategia después de impuestos** - Es cuando asigna una parte de su ingreso después de impuestos a una cuenta destinada para la jubilación. Se pagan impuestos anuales sobre todas las ganancias. Un ejemplo de este tipo de ahorro es un certificado de depósito.

**Estrategia de impuesto diferido** - Cuando asigna una parte de su ingreso después de impuestos para la jubilación, las ganancias de la cuenta aumentan con impuestos diferidos. Cuando se retiran los ingresos de jubilación, los impuestos se liquidan sobre la ganancia con impuesto diferido. Una cuenta individual de jubilación (individual retirement account, IRA) no deducible o una anualidad son ejemplos de este tipo de ahorro.

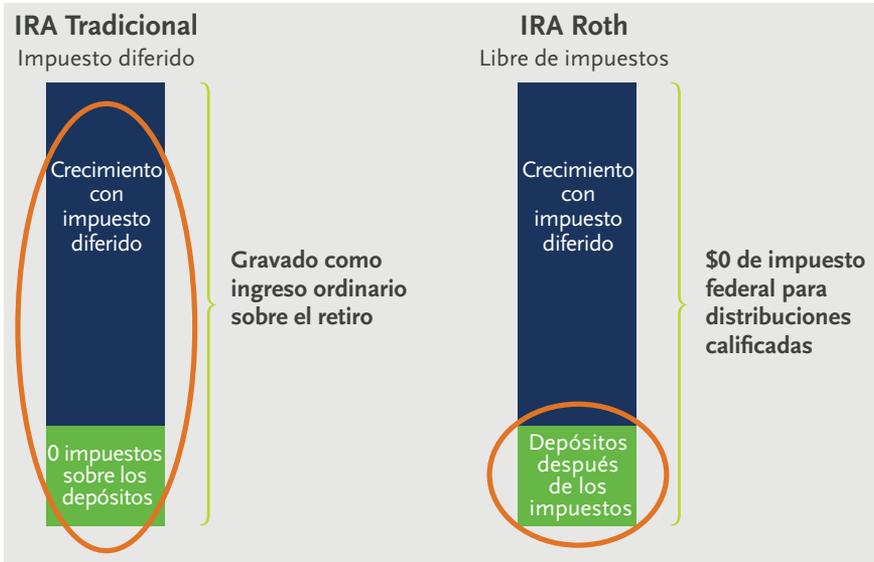
**Estrategia antes de impuestos** - Puede incluir un plan calificado patrocinado por el empleador, como un plan 401(k) y 403(b). Usted no paga impuestos actuales sobre los aportes realizados al plan y las ganancias se acumulan con impuestos diferidos. Más adelante, cuando retira los ingresos de jubilación, los beneficios son ingresos gravables.

**Estrategia libre de impuestos** - Es similar a la estrategia de impuesto diferido: Usted asigna una parte de su ingreso después de impuestos, y las ganancias se acumulan con impuestos diferidos. Los ingresos de jubilación se perciben libres de impuestos. Una cuenta IRA Roth es un ejemplo de este tipo de ahorro. Otro tipo de vehículo financiero es el seguro de vida permanente.

No se trata únicamente de cuánto puede acumular para la jubilación...

Debe tener en cuenta los impuestos sobre los ingresos de jubilación.

# Si fuera agricultor, ¿preferiría pagar impuestos sobre las semillas o la cosecha?



Cuando usted ahorra basándose en una estrategia antes de impuestos, como la IRA Tradicional, sus aportes son usualmente deducibles de impuestos.

La ventaja es que todos los ingresos percibidos se gravan como ingresos ordinarios. Si realiza un retiro antes de los 59 años y medio de edad, usted puede incurrir en una multa adicional de un 10 %. Esto lo deja expuesto a tasas impositivas posiblemente más altas en el futuro. Si usted cree que los impuestos van a aumentar, esto podría ser devastador para su ingreso de jubilación. En este ejemplo, usted paga impuestos sobre la cosecha.

En nuestro ejemplo de una IRA Roth libre de impuestos, los aportes (es decir, las semillas) se gravan antes de ser depositados, y tanto los aportes como las ganancias pueden quedar exentas de impuestos,<sup>3</sup> de modo que usted queda resguardado de posibles aumentos de las tasas impositivas en el futuro.

<sup>3</sup> A fin de calificar para el retiro de ganancias libre de impuestos y libre de multas federales, debe tener una IRA Roth durante al menos cinco años, y la distribución se debe realizar después de los 59 años y medio de edad o en caso de fallecimiento, discapacidad o una distribución con fin específico calificada, como la compra de vivienda calificada efectuada por primera vez (hasta un máximo de por vida de \$10 000). Según las leyes estatales, las distribuciones de la IRA Roth pueden quedar sujetas a impuestos estatales.



## ¿Qué dirección cree que tomarán las futuras tasas impositivas?

Su perspectiva sobre las futuras tasas impositivas puede guiar su estrategia de jubilación.

- Si cree que las futuras tasas impositivas serán más bajas, ahorrar hoy basándose en una estrategia antes de impuestos, como un plan calificado o una IRA Tradicional, tiene mucho sentido.
- Si cree que las futuras tasas impositivas serán más altas, puede considerar una estrategia de jubilación libre de impuestos como una IRA Roth o un seguro de vida permanente.

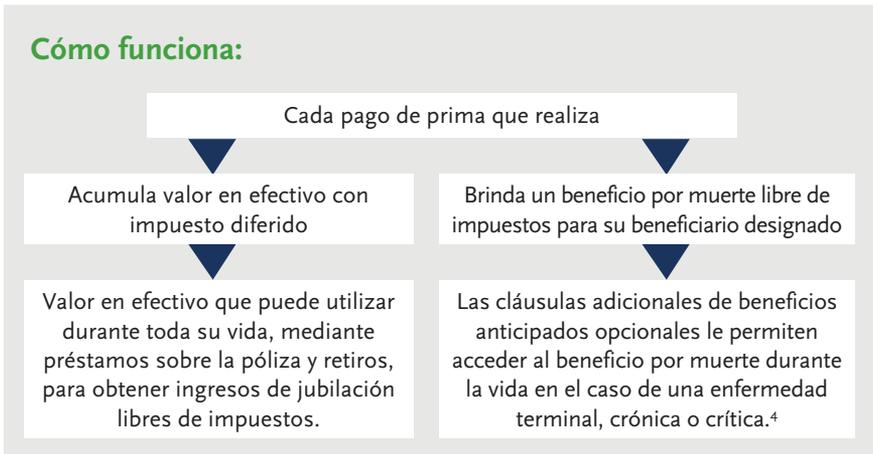
# Un análisis más detallado de las estrategias de jubilación libre de impuestos

**IRA Roth:** Buena elección... si es elegible. Para poder aportar a una cuenta IRA Roth, su ingreso bruto ajustado debe estar por debajo de un cierto umbral. Además, incluso si sus ingresos están por debajo del umbral, el monto total que puede contribuir es limitado y podría desfasarse si los ingresos aumentan.

## ¿Cuáles son sus opciones si no califica para una IRA Roth o si desea aportar más?

**Seguro de vida permanente:** El motivo principal para adquirir un seguro de vida permanente es la protección del beneficio por muerte que brinda. Sin embargo, el seguro de vida permanente ofrece la capacidad de acumular valor en efectivo con impuesto diferido al que usted puede acceder durante toda su vida para generar un flujo de ingresos de jubilación, posiblemente libre de impuestos.

### Cómo funciona:



<sup>4</sup> El pago de beneficios anticipados reducirá el valor en efectivo y el beneficio por muerte pagaderos de otro modo según la póliza. Recibir un beneficio anticipado puede ser un evento gravable y puede afectar su elegibilidad para programas de asistencia pública; además, puede reducir o eliminar beneficios de otras pólizas y cláusulas. Consulte con su asesor personal de impuestos para determinar el estado impositivo de cualquier beneficio pagado conforme a esta cláusula adicional y con agencias de asistencia social para saber de qué manera lo afectará recibir dicho pago. Por lo general no hay ninguna restricción en el uso del beneficio recibido. Las cláusulas son beneficios complementarios que se pueden incorporar a una póliza de seguro de vida y no son válidas a menos que también tenga una necesidad de seguro de vida. Las cláusulas son opcionales, pueden requerir primas adicionales y es probable que no estén disponibles en todos los estados para todos los productos. Este folleto no es un ofrecimiento de ninguna póliza de seguro específica.

## **El seguro de vida permanente brinda lo siguiente:**

- Beneficio por muerte libre de impuestos
- Acumulación del valor en efectivo con impuesto diferido
- Posibilidad de ingresos de jubilación libres de impuestos

## **Estrategia de jubilación libre de impuestos**

Con seguro de vida permanente

### **Beneficios adicionales del seguro de vida permanente**

#### **Autofinanciación**

En el caso de una muerte prematura, el beneficio por muerte libre de impuestos ayudará a financiar los objetivos de jubilación de su cónyuge.

#### **Acceso a fondos en el caso de enfermedad**

Las cláusulas de beneficios anticipados están disponibles sin cargo adicional y pueden brindarle acceso a todo o parte de su beneficio por muerte para ayudar a pagar los gastos relacionados con una enfermedad terminal, crónica o crítica.

#### **Protección en casos de discapacidad**

Por una tarifa adicional, varias pólizas ofrecen una cláusula de “Exención de la prima” opcional que seguiría pagando sus primas planificadas en caso de quedar incapacitado en forma permanente, manteniendo así su póliza actualizada con sus objetivos de acumulación originales.

# Por lo tanto, ¿cuál es la mejor opción para usted?

Para muchas personas, una IRA Roth es una excelente herramienta. Sin embargo, tal como se mencionó anteriormente, hay algunas restricciones con respecto a cuánto puede aportar y cuántos ingresos puede percibir para calificar para una IRA Roth.

## El seguro de vida permanente puede ser la solución.

Si tiene alguien que depende económicamente de usted, posiblemente necesite un seguro de vida. Además de la protección de beneficio por muerte, el valor en efectivo del seguro permanente también sirve como vehículo de acumulación, con algunas ventajas impositivas importantes. Las primas se determinan en función del monto de la cobertura que necesita y las distribuciones; los préstamos y retiros libres de impuestos por lo general se pueden obtener después del primer aniversario de su póliza. Su agente de seguros lo puede ayudar a determinar la mejor cobertura para alcanzar sus objetivos.

## Es posible que una combinación de las dos sea la mejor opción para usted.

Si cumple con los requisitos de elegibilidad de ingresos para una IRA Roth, pero desea destinar más del límite de aportes permitidos y necesita protección, podría tener tanto una IRA Roth como un seguro permanente. Aporte la cantidad máxima que pueda conforme a la Roth y luego aplique el monto excedente a su cobertura de seguro de vida.

Ponga hoy mismo a su servicio el poder y las ventajas impositivas de un seguro de vida permanente.

Sin garantía bancaria ni de unión de crédito | No son un depósito | No están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Administration, NCUA) | Pueden perder valor

No están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal ni estatal.

Las garantías dependen de la capacidad de pago de reclamos de la compañía emisora.

Dirección postal centralizada: One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | [www.NationalLife.com](http://www.NationalLife.com)