

HBW® presenta

Income Advantage Suite



Hoy, Mañana, Siempre

American General Life Companies

Pólizas y anualidades emitidas por:

American General Life Insurance Company (AGL)
2727-A Allen Parkway, Houston, Texas 77019

**The United States Life Insurance Company in the
City of New York (USL)**
70 Pine Street, New York, New York 10270

Número del formulario de la póliza de Income Advantage Term
07007 (AGL) y 09007N (USL)

Número del formulario de la cláusula adicional de Ingreso
Seleccionado (Select Income Rider) 08818 (AGL) y 08818N (USL)

Número de contrato de la Anualidad Diferida de Prima Flexible
07371 (AG Global 8 Index®) (AGL) y 07371N (USL)

Las especificaciones del producto aquí presentadas no pretenden incluir toda la información del producto. Posiblemente se apliquen variaciones de acuerdo a cada estado. Para detalles más específicos, consulte al material de referencia en el sitio web de American General Life Companies (www.americangeneral.com) o en el contrato. Este contrato no está asegurado por la FDIC, la Junta de la Reserva Federal, ni ninguna otra agencia similar. Este contrato no constituye un depósito, obligación, garantía o endoso de ningún banco u otra institución de depósitos. La compra de esta anualidad NO es una inversión (ni siquiera similar), ni tiene como significado la participación en "valores", "mercados", "acciones", "índice de la bolsa de valores" ni "Índice S&P 500".

Los riesgos de suscripción, las obligaciones financieras y contractuales y las funciones de respaldo vinculados a los seguros emitidos por American General Life Insurance Company (AGL) o The United States Life Insurance Company in The City of New York (USL) son la responsabilidad exclusiva de la compañía aseguradora emisora. USL está autorizada para dirigir una compañía de seguros en Nueva York. Las pólizas, anualidades y cláusulas adicionales pueden variar de acuerdo a cada estado y no se ofrecen en todos los estados. Las ganancias pueden estar sujetas a impuestos federales o estatales cuando se retiran. Es posible que se aplique una penalidad del 10% por impuestos federales a la parte imponible si realiza retiros o rescates de su anualidad antes de los 59½ años de edad. Los titulares de anualidades deben consultar a su asesor de impuestos sobre su situación particular.

American General Life Companies solamente ofrecen seguros. Las afiliadas, subsidiarias, empleados, agentes o representantes de las compañías no tienen por objeto brindar asesoramiento impositivo, legal o financiero. Además, las Compañías, sus afiliadas, subsidiarias, empleados, agentes o representantes no asumen ninguna responsabilidad fiduciaria al presentar esta información.

Esta guía es un resumen general y no tiene por fin constituir un análisis detallado del tema. Si las personas tienen preguntas sobre su situación particular, deben consultar a sus asesores en impuestos o leyes.

American General Life Companies, www.americangeneral.com, es el nombre comercial de las compañías de seguro y sus afiliadas que integran las operaciones nacionales de seguros de vida de American International Group, Inc., incluyendo AGL y USL.

HBW es una marca registrada de HBW Insurance & Financial Services, Inc. Todas las otras marcas son propiedad de American General Life Companies, LLC.

Este documento se ha traducido del idioma inglés para su comodidad. Todas las solicitudes de cobertura y todas las pólizas o contratos que se emitan están redactados únicamente en inglés. Puede solicitar una versión en inglés de este documento. En caso de haber discrepancia, la versión en inglés se considera el documento oficial.

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.

© 2009. Todos los derechos reservados.

AGLC103808-SP REV0909

El problema:

Morir muy pronto o vivir más de lo esperado.

La solución:

Income Advantage SuiteSM

Un Seguro de Vida de Término y Una Anualidad Diferida



American General Life Companies

Pólizas emitidas por:

American General Life Insurance Company

The United States Life Insurance Company in the City of New York

Income Advantage SuiteSM

Una Combinación Fuerte

Consideramos que no existe una mejor arma financiera que un seguro de vida para proteger a su familia en caso de una muerte prematura. Además, estamos convencidos de que los ingresos bien administrados y los ahorros añaden otro nivel más de bienestar. Si ud. fallece prematuramente, su familia puede confiar en el componente de ingresos garantizados de la póliza Income Advantage TermSM. Si en lo contrario, ud. vive hasta jubilarse, ud. va a necesitar de ingresos y, posiblemente, durante muchos años. Una anualidad le ofrece crecimiento con impuestos diferidos* durante la fase de acumulación y le puede garantizar ingresos durante la fase de distribución. Income Advantage Suite combina las mejores características de ambos beneficios.

*Según leyes impositivas federales actuales.

Analicemos algunos ejemplos:

Ejemplo 1:

José tiene 38 años y Susana tiene 36. Tienen dos hijos: una niña de 9 años y un niño de 5. Su hipoteca es de \$280,000 y tienen una deuda de \$5,000 en



tarjetas de crédito. Según sus gastos mensuales, la familia necesitaría \$3,000 en ingresos por mes para mantener su estilo de vida una vez que las deudas están saldadas. José y Susana compran una póliza cada uno del seguro Income Advantage Term con una cláusula adicional de Ingreso Seleccionado (SIR). La póliza de término paga un beneficio por fallecimiento de \$300,000 y la cláusula SIR paga \$3,000 por mes durante 120 meses (10 años) cuando fallece el asegurado. Si José o Susana fallecen, la póliza respectiva pagará ambos beneficios y el que sobrevive no tendrá que preocuparse de administrar una suma grande de dinero para que genere \$3,000 en ingresos mensuales. Como ambos aportan a sus planes 401(k), optaron por no comprar la anualidad.*

Ejemplo 2:

Beto tiene 45 años y Elena tiene 43. Sus gastos normales incluyen el pago de la hipoteca, la cuota del automóvil, alimentos, ropa, servicios públicos y gasolina. Después de los gastos y los aportes que hacen dentro de los planes de sus empleadores, todos los meses les queda suficiente dinero para pagar una póliza de seguro de vida de término, así como para asignar \$300 por mes para la jubilación. Si ambos compran una póliza Income Advantage Suite, quedarán tranquilos de que la deuda se pagará si uno de ellos muere prematuramente, y el que sobrevive recibirá un ingreso mensual constante. Además, si los dos sobreviven hasta jubilarse, la suma de \$300 por mes que ahorran en la anualidad indexada constituirá, con impuestos diferidos, un recurso adicional de ingresos para la jubilación. Además de la acumulación con impuestos diferidos, la anualidad ofrece la protección del capital.*



Ejemplo 3:

Tomás y Sara tienen más de cuarenta años, son dueños de una pequeña empresa de servicios y tienen dos hijos de 12 y 15 años. Saben que pronto deberán financiar los estudios universitarios de los dos hijos. Sara acaba de heredar \$20,000. Mantienen su estilo de vida con el trabajo de ambos en la empresa. Saben que necesitan seguro de vida hasta jubilarse a la edad de 65, y también desean la flexibilidad de ahorrar más cuando dispongan de fondos, preferiblemente en un plan de impuestos diferidos. Con Income Advantage Suite, pueden tener el seguro de vida que necesitan, ahorrar periódicamente aportar a la anualidad, y además aumentar los aportes a medida que puedan.*



*No es un caso real, sino que se presenta con fines ilustrativos únicamente.

Análisis de necesidades

Suma de dinero en efectivo requerido (Suma en Contado)

Gastos finales _____
Hipoteca (si decide no saldarla por completo) _____
Deudas de tarjetas de crédito _____
Fondo de emergencia _____
Suma total de dinero en efectivo requerido \$ _____

Suma requerida para los Gastos mensuales

Alimentos _____
Servicios públicos (teléfono, electricidad, gas, residuos, alcantarillado, agua, Internet, cable) _____
Gastos de los hijos (útiles escolares, cuotas, ropa, lecciones, deportes) _____
Ahorros para los estudios universitarios _____
Impuestos a la propiedad _____
Primas de los seguros (automóvil, vida, médico) _____
Cuotas de los automóviles _____
Pago de la hipoteca (si decide no saldarla por completo) _____

Suma total de Gastos Mensuales (después de los impuestos) durante _____ años \$ _____

Ahorros para la jubilación (calificados o no)

Aportes mensuales \$ _____

Suma requerida para cubrir la suma en contado y los gastos mensuales al momento del fallecimiento

Suma total en Contado requerida = \$ _____

Suma total de Gastos Mensuales requerida = \$ _____ por mes, durante _____ años

Suma requerida para la acumulación de un patrimonio al momento de jubilarse

Aportes mensuales \$ _____