



PROTECCIÓN FINANCIERA para la vida de su empresa

La volatilidad económica de los últimos años ha producido una serie totalmente nueva de desafíos para los propietarios de empresas. Desean protegerse a sí mismos de eventos inesperados y tener la seguridad de las garantías con la flexibilidad para administrar futuros cambios. ¿Cuál es la solución?

Comience por la protección garantizada

Un seguro de vida, como una póliza de seguro de vida universal TransACE®, garantizada puede ser una solución inteligente para ayudar a salvaguardar una empresa de la incertidumbre financiera. Por ejemplo, puede proveer capital para comprar la participación de uno o más accionistas en un contrato de compra-venta entre socios o proveer cierta liquidez para sustentar la empresa en el caso del fallecimiento inesperado de un empleado clave.

Esté preparado con una estrategia de salida integrada

Es importante tener la flexibilidad para manejar las condiciones económicas cambiantes o las necesidades a largo plazo. Una póliza TransACE® puede ayudar a proveer flexibilidad mediante una estrategia de salida integrada. Con el suplemento de rescate MultiFlex (MultiFlex Surrender Endorsement, MSE) de TransACE, el titular de la póliza puede rescatar la póliza en determinadas fechas de aniversario y recibir hasta el 100 % de las primas pagadas, si cambia la necesidad de contar con un seguro de vida en el futuro.¹



Vea cómo un seguro de vida puede trabajar con un plan empresarial*

Las empresas inteligentes ven el valor de las garantías y consideran que un seguro de vida es un activo en lugar de un costo, lo que hace que este sea una opción aún más inteligente. A continuación, se describe un ejemplo de cómo una compañía hizo que una póliza TransACE® de Transamerica constituyera una parte de su plan empresarial a largo plazo y por qué.

Greentech, LLC. es una pequeña compañía manufacturera que produce dispositivos de energía solar para tecnologías móviles. Sebastián es el jefe de ventas de la compañía y aporta la mayor parte de los ingresos por medio de sus propias cuentas establecidas. Parte de su compensación incluye tener acciones en la compañía.

Inquietudes de la compañía:

- ▶ Liquidez para comprar las acciones de Sebastián si este decide jubilarse o abandonar la compañía.
- ▶ Impacto financiero si algo le ocurre a un empleado clave.
- ▶ Necesidades de liquidez debido a las condiciones económicas cambiantes.

Solución: Greentech adquiere una póliza TransACE® por 1 millón de dólares sobre Sebastián²

- ▶ El beneficio por fallecimiento establecido en la póliza ayuda a proveer a Greentech los fondos para comprar la participación de Sebastián en el caso de que este fallezca inoportunamente.
- ▶ Ofrece una flexibilidad integrada gracias al suplemento de rescate MultiFlex.
- ▶ Permite volver a evaluar las necesidades empresariales de contar con un seguro de vida en aniversarios clave de la póliza.

A continuación, se indica cómo una póliza TransACE® puede constituir una parte valiosa del plan empresarial de Greentech:

POSIBLES MOTIVOS PARA RESCATAR LA PÓLIZA	OPCIONES DE RESCATE	PRIMAS PAGADAS ³	VALOR DE RESCATE INCREMENTADO
AYUDA A COMPRAR LA PARTICIPACIÓN DE SEBASTIÁN EN LA COMPAÑÍA	Año 15	\$104,055	\$104,055
NECESIDADES DE EXPANSIÓN (INVERTIR EN NUEVOS ACTIVOS FIJOS) U OTRAS NECESIDADES DE LIQUIDEZ	Año 20	\$138,740	\$138,740
NECESIDADES EMPRESARIALES A LARGO PLAZO (PÉRDIDA DE UN EMPLEADO CLAVE)	Año 25	\$173,425	\$173,425

Primas anuales de \$6,937 a partir del 5/1/2014 y sobre la base de una persona de sexo masculino, de 44 años, preferiblemente no fumadora, cobertura de por vida garantizada por 1 millón de dólares.³

Con una póliza de seguro de vida universal TransACE®, Greentech podría asegurar una protección financiera garantizada para la compañía y, a la vez, mantener flexibles sus opciones con una estrategia de salida integrada si cambian sus necesidades durante el transcurso del ciclo de vida de la compañía.

Permítanos ayudarle a encontrar las garantías que desea para proteger su empresa hoy mismo y, a la vez, tener la flexibilidad para cambiar según lo haga el mercado el día de mañana. Comuníquese con nosotros hoy mismo para obtener más información.

La póliza a la que este anuncio hace referencia está redactada en inglés. Si existe cualquier controversia o discrepancia entre este anuncio y las cláusulas de la póliza, el texto de la póliza en idioma inglés prevalecerá.

*Los nombres utilizados tienen fines ejemplificativos solamente. Es posible que no representen clientes ni compañías reales.

¹El valor de rescate incrementado es el valor menor entre el 100 % de las primas brutas menos cualquier reembolso, rescate parcial y préstamo en virtud de la póliza, y el 33 % de la cantidad nominal más baja menos los préstamos en virtud de la póliza y los rescates parciales que no hayan reducido la cantidad nominal. El suplemento de rescate MultiFlex se puede ejercer solamente durante el período de 60 días posterior al aniversario 15.º o 20.º de la póliza o en cualquier momento del aniversario 25.º de la póliza o después de este.

²Por lo general, para determinados seguros de vida de propiedad del empleador, a fin de evitar que los beneficios por fallecimiento se incluyan en las rentas gravables, deben cumplirse los requisitos en cuanto al aviso y al consentimiento de la sección 101(j) del Código de Impuestos Internos (Internal Revenue Code, IRC). Además, existen determinadas excepciones para las que debe calificar la adquisición de la póliza, y requisitos adicionales de mantenimiento de registros y de informe que la sociedad por acciones debe seguir de conformidad con las secciones 101(j) y 60391 del IRC.

³Transamerica se reserva el derecho de cambiar las tasas de interés utilizadas al momento de determinar las primas pagaderas en virtud de la póliza en cualquier momento antes de la solicitud de un contrato de póliza y de su emisión. Las primas y los valores de rescate reales pueden ser mayores o menores de los que se indican en este ejemplo.

Las garantías se basan en la capacidad de pagar reclamaciones de Transamerica Life Insurance Company.

TransACE® es una póliza de seguro de vida universal no participativa de primas flexibles emitida por Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA 52499. Formulario de la póliza ICC12 UL07 (CVAT). El formulario y el número de la póliza pueden variar, y es posible que esta póliza no esté disponible en todas las jurisdicciones. La elegibilidad para el seguro y las primas del seguro están sujetas a la suscripción por parte del asegurador. En la mayoría de los estados, en el caso de suicidio durante los primeros dos años de la póliza, los beneficios por fallecimiento se limitan solamente a la devolución de las primas pagadas.