



Fidelity &  
Guaranty Life®

# Prosperity Elite P<sub>Ro</sub>® 14

Anualidad prima flexible de índice fijo diferido  
*Opciones para su plan de retiro*



**Prosperity Elite PRo 14** es una anualidad de prima flexible de índice fijo diferido

## ¿Qué es eso?

**Prima flexible:** Esto significa que puede hacer múltiples pagos a la prima.

**Diferido:** Esto significa que la fecha de madurez es en el futuro y que la anualización no comienzan de inmediato. Además, no paga impuestos sobre ingresos actuales en los intereses ganados. Los impuestos se diferieren hasta tanto retire sus ganancias<sup>1</sup>.

**Fijo:** Esto significa que Fidelity & Guaranty Life Insurance Company declara y garantiza por periodos de un año una tasa de interés fijo en la opción de tasa de interés fijo.

**Indexado:** Esto significa que ofrece opciones crediticias de interés indexado. Las opciones crediticias de interés indexado ganan interés que depende, en parte, del rendimiento del mercado. Podría ganar un cambio en el por ciento del índice indexado, limitado al límite máximo declarado o la tasa fija declarada, según proceda. **Nunca se le acreditaría menos de un 0%.**

La anualidad no participa de ninguna inversión de acciones, bonos ni capital. No está comprando participación en acciones ni un índice. Los dividendos pagados en las acciones en los cuales están basados los índices no aumentan las ganancias de la anualidad.

**Anualidad:** Una anualidad es un vehículo para proveer pagos al tenedor a intervalos especificados. Está diseñada como herramienta de jubilación a largo plazo y no para usarse para lograr metas económicas a corto plazo.

<sup>1</sup> El diferimiento tributario no ofrecen valor adicional si la anualidad se usa para financiar un plan calificado, como un IRA y puede no estar disponible si el dueño de la anualidad no es una persona natural, como una corporación o ciertos tipos de fideicomisos.

*Este documento tiene puntos importantes para considerar antes de comprar la anualidad **Prosperity Elite PRo® 14** de Fidelity & Guaranty Life Insurance Company. Fidelity & Guaranty Life ha preparado este resumen para ayudarlo a entender las muchas opciones, ventajas y limitaciones de **Prosperity Elite PRo 14**.*

*Su agente le proveerá el formulario de divulgación de Declaración de Entendimiento del **Prosperity Elite Pro 14**. Por favor, revise la Declaración de Entendimiento luego confirme su entendimiento llenando y firmando el Reconocimiento del Solicitante en la última página.*

## Las características del producto incluyen:

- ✓ *Garantías mínimas que protegen su principal del descenso del mercado.*
- ✓ *Potencial de interés alcista mediante cinco opciones crediticias de interés indexado.*
- ✓ *Protección bajista – ningún interés indexado acreditado se retira debido a un descenso del mercado.*
- ✓ *Una opción de interés fijo que provee cierta tasa un año a la vez.*
- ✓ *Liquidez para los eventos inesperados de la vida. Los cargos por rescate se eximen para cubrir las necesidades de atención de salud en el hogar, el diagnóstico de una enfermedad terminal o confinamiento en un hogar de ancianos. Estas cláusulas adicionales (anejos al contrato) proveen acceso total al valor de su cuenta sin penalidad siempre y cuando se cumplan ciertas condiciones. (Puede que las cláusulas adicionales no estén disponibles en todos los estados.)*
- ✓ *La capacidad de añadir características que lo ayudan a diseñar un producto con una solución para cumplir con sus necesidades individuales (Pueden aplicar cargos adicionales.)*

## Garantías

- ✓ *El valor de rescate mínimo garantizado (VRMG) es el mínimo que recibiría de rescatar su contrato. Está hecho para proveer un valor conocido, una base, y es requerido para este tipo de productos. El valor de rescate mínimo garantizado es un 87.5% de la capitalización de sus primas a la tasa del valor de rescate mínimo garantizado (VRMG). Dicha tasa es entre un 1% y un 3%, se establece a su emisión y es fija por la vida del contrato.*

### 1. ¿CÓMO CRECERÁ POTENCIALMENTE EL VALOR DE MI ANUALIDAD?

#### Cinco opciones crediticias de interés que ofrecen potencial alcista

(Sujeto a límites máximos/ tasa declarada)

Cuatro de las cinco opciones crediticias de interés de su anualidad ganarán potencialmente interés basado, en parte, en fórmulas atadas a los cambios de un índice. Estos están sujetos a un límite (vea Opciones crediticias de interés 1 al 4 en el recuadro de al lado). Usted elige en cuál de las opciones crediticias de interés desea participar. Respecto a las opciones de interés indexado, el interés, si alguno, se acredita en el aniversario de cada opción de crédito indexado y, como el interés indexado nunca será menor de un 0%, el valor de su cuenta nunca disminuirá por una reducción del índice.

La quinta opción crediticia de intereses es la Opción de interés fijo. La tasa de interés inicial está GARANTIZADA por un año, y la tasa de ahí en adelante se declara por adelantado y se garantiza a incrementos de un año. Se garantiza que la tasa nunca será menor del 1%.

<sup>1</sup> Para más detalles, vea la Declaración de Entendimiento de Prosperity Elite P<sub>Ro</sub> 10.

<sup>2</sup> Remítase a su agente para los límites máximos y tasas actuales.

#### Interés indexado

#### Opciones crediticias

- ✓ Punto a punto mensual por un año con un límite
- ✓ Punto a punto anual por un año con un límite
- ✓ Promedio mensual por un año con un límite
- ✓ Tasa fija declarada punto a punto en la opción crediticia del índice de ganancia

#### Opción de interés fijo<sup>2</sup>

La tasa de interés en la cual se emite su anualidad está garantizada por un año. Después del primer aniversario del contrato, declararemos, en o antes de cada aniversario del contrato, una nueva tasa de interés que está garantizada por un año.

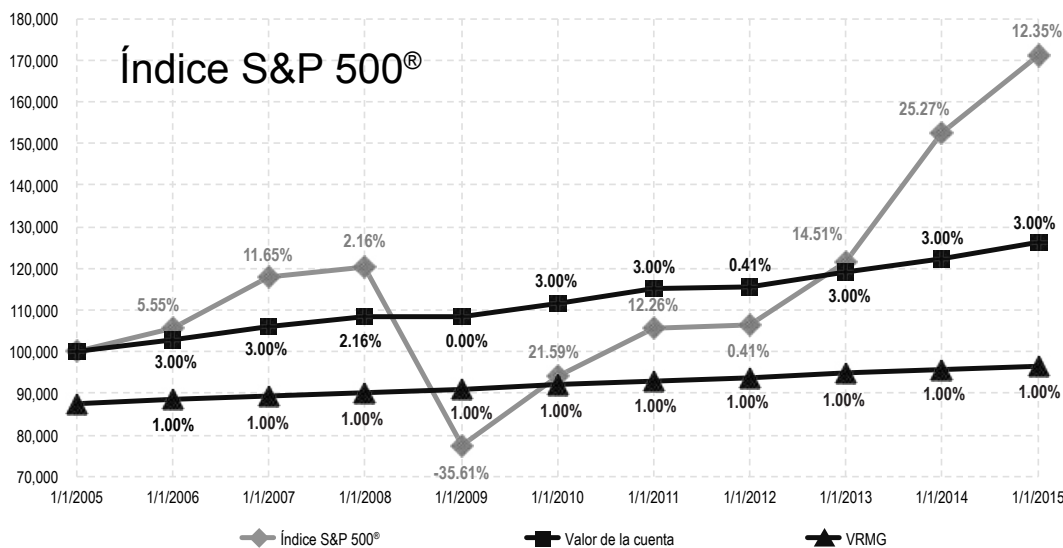
Opciones crediticias de interés<sup>2</sup>:  
límites mínimos/tasas declaradas

*Cada opción crediticia de interés tiene límites mínimos o una tasa mínima declarada.*

*Este es el valor más bajo al cual se pudieran establecer las tasas en cada aniversario de la opción crediticia.*

- ✓ Punto a punto mensual por un año con un límite. Límite mínimo por mes: 1%
- ✓ Punto a punto anual por un año con un límite. Límite mínimo por año: 1%
- ✓ Promedio mensual por un año con un límite. Límite mínimo por año: 1%
- ✓ Tasa fija declarada punto a punto en la opción crediticia del índice de ganancia. Tasa mínima declarada por año: 1%

El siguiente ejemplo hipotético muestra cuál hubiese sido el rendimiento del valor de la cuenta de un contrato Prosperity Elite 14 según presunciones no garantizadas explicadas aquí: no retiros, no cargos por cláusulas opcionales y no cargos de rescate.



Este ejemplo hipotético presume la emisión de un nuevo contrato Prosperity Elite 14 el 1ro de enero de 2005, utilizando una prima de \$100,000 asignada en su totalidad al punto por punto anual por un año con una Opción crediticia de interés indexado de límite máximo sin ninguna reasignación a otras opciones de interés crediticio. Este ejemplo también presume que la tasa máxima no garantizada fue de un 3.00% y que no cambió a lo largo del periodo completo mostrado. En realidad, las tasas máximas están sujetas a cambio, sujetas a ciertas garantías mínimas contractuales. El ejemplo también presume que, durante el periodo mostrado, no hubo el pago adicional de primas, ningún rescate, ningún retiro de cualquier tipo y, por lo tanto, no se aplicó ningún cargo por rescate. Además, presume que no se compraron cláusulas opcionales y, por lo tanto, no se dedujeron cargos por cláusulas adicionales. A pesar de que este producto no estaba disponible en el periodo de tiempo de referencia, se han usado precios históricos reales del Índice S&P 500®. El ejemplo es hipotético, no está garantizado y no es una indicación del rendimiento pasado ni futuro de la anualidad.

El uso de tasas alternativas o presunciones produciría resultados significativamente distintos.

El Índice S&P 500® no incluye dividendos pagados en las acciones subyacentes y, por lo tanto, no refleja el retorno total de las acciones subyacentes; tampoco el índice del mercado ni ninguna anualidad indexada del mercado comparan con una inversión directa en los mercados financieros. Las anualidades indexadas no participan directamente en ninguna acción ni inversión de capital.

Valor de rescate mínimo garantizado:

87.5% de la prima acumulada al 1.00%

## 2. ¿QUÉ GARANTÍAS INCLUYE MI ANUALIDAD?

### **87.5% de la capitalización de su prima a una tasa entre un 1% y un 3% como un valor de rescate mínimo garantizado (VRMG)**

Su anualidad contiene un mínimo de protección. El valor de rescate mínimo garantizado en un rescate total es de un 87.5% de la prima, más el interés diario que gana a la tasa de interés de acumulación del VRMG. La tasa es entre un 1% y un 3%, se establece a su emisión y es fija por la vida del contrato. El VRMG se reduce con los retiros previos.

A usted se le pagará el mayor del valor de la cuenta menos cualquier cargo por rescate aplicable, y el VRMG.

## 3. ¿CÓMO OBTENGO INGRESOS DE MI ANUALIDAD?

Hay varias maneras de acceder el valor de su cuenta, incluido transformar su cuenta en pagos de anualidad. Si obtiene retiros y ocurren durante el periodo de cargo de rescate, se le impondrá un cargo de rescate si la cantidad obtenida es en exceso de la cantidad gratuita.

### **Retiros parciales gratuitos**

Cada año de contrato (después del primer año de contrato), puede retirar, sin cargo de rescate, el 10% del valor de su cuenta ganado al aniversario del contrato previo, menos cualquier retiro gratuito tomado durante el año de contrato actual.

Antes de comenzar los pagos de la anualidad, puede obtener hasta cuatro retiros al año (\$500 mínimo), o puede obtener retiros sistemáticos regulares mensual, trimestral, semi anual o anualmente (\$100 mínimo). Durante el periodo de cargo de rescate, los retiros que exceden la cantidad de retiro parcial gratuita de un 10% anual estarán sujetos a cargos de rescate. No se acreditará interés a ninguna cantidad retirada si se toma antes de la fecha de interés crediticio para las opciones que haya elegido y en las que está actualmente. Si su anualidad fue emitida en conexión con un plan tributario calificado, se le puede requerir tomar distribuciones mínimas comenzando a la edad de 70 ½ años.

### **Pagos de anualidad**

Tiene que comenzar a recibir los pagos de la anualidad no más tarde de la fecha de madurez. La fecha de madurez se fija al emitir el contrato y es no más tarde del aniversario del contrato después del cumpleaños número 100 del rentista (o del rentista mayor de haber un segundo rentista). Los pagos de la anualidad están basados en el valor de rescate. Se puede cambiar la opción de la anualidad en cualquier momento antes de comenzar los pagos de la anualidad.

*Vea la Declaración de Entendimiento para descripciones detalladas de las opciones crediticias de interés indexado. Todas las opciones crediticias de interés indexado puede que no siempre estén disponible para asignarse. Puede mover el valor de su cuenta entre las opciones crediticias de interés al finalizar los periodos crediticios indexados. Cualquier prima pagada entre los aniversarios del contrato se asigna a la opción de interés fijo hasta el próximo periodo crediticio indexado aplicable en cuyo momento su prima será asignada a la opción de interés indexado elegida.*

*Las anualidades se emiten con una fecha de efectividad al 1<sup>o</sup>, 8<sup>o</sup>, 15<sup>o</sup> o 22<sup>o</sup> día del mes. Las primas no tienen interés hasta la próxima fecha de efectividad disponible. Pueden aplicar reglas especiales si alguna de estas fechas cae un fin de semana o día festivo. Si retira dinero de una opción crediticia de interés indexado en cualquier otro día aparte de un aniversario de la opción crediticia de interés no ganará interés indexado sobre la cantidad que retire.*

*La prima mínima inicial para la compra de este contrato es \$10,000 y la asignación mínima a cualquier opción es \$2,000.*

## Pago en caso de muerte<sup>1</sup>

Si muere antes de comenzar los pagos de la anualidad, pagaremos lo que sea mayor del valor de la cuenta o el VRMG al beneficiario incluido en su anualidad. Además, pagaremos un crédito parcial del interés, si aplica, hasta la fecha de muerte.

## Valor de la cuenta

El valor de la cuenta de la anualidad equivale al 100% de la prima más el interés acreditado a cada opción crediticia de interés, menos cualquier retiro previo y cargos de rescate relacionados. Para una explicación del VRMG, refiérase a la página anterior.

<sup>1</sup> Sin las cláusulas adicionales opcionales compradas.

## CARGOS DE RESCATE

### ¿Qué sucede si retiro parte o todo el dinero de mi anualidad?

Aplica un cargo de rescate por los primeros catorce años en los rescates totales o parciales en exceso del 10% de la cantidad gratuita anual permitida, y en el cálculo de los pagos de anualidad a menos que estos no apliquen bajo las condiciones a continuación. Hay que resaltar, que no hay disponible ninguna cantidad gratuita en el primer año del contrato.

Año de contrato de la anualidad:														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15+
Cargo de rescate:														
14.75%	13.75%	12.75%	11.75%	10.75%	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	0%

El cargo de rescate equivale al por ciento del cargo de rescate para el año de contrato aplicable multiplicado por la cantidad del valor de la cuenta que excede la cantidad libre de penalidad disponible. Repase su anualidad para el itinerario de cargo de rescate apropiado.

### ¿Se puede retirar dinero durante el periodo de cargo de rescate sin pagar un cargo de rescate?

Los retiros parciales gratuitos están disponibles cada año de contrato, después del primer año de contrato, durante el periodo de cargo de rescate y usted puede retirar hasta un 10% del valor de su cuenta adquirido al aniversario del contrato previo.

La exención de cargo de rescate en cláusulas adicionales se menciona a continuación.

- **Cláusula adicional para atención de salud en el hogar** Si el beneficiario de la anualidad requiere servicios de atención de salud en el hogar por un proveedor certificado en atención de salud en el hogar como resultado de incapacidad para llevar a cabo dos de seis actividades de la vida diaria según esbozado en su contrato, y dicho cuidado comienza al menos un año después de la fecha de efectividad de la anualidad, y la incapacidad ha durado al menos 60 días y se espera que continúe por al menos 90 días después de la solicitud. Se eximirán los cargos de rescate en los retiros hechos mientras dure la incapacidad del beneficiario.
- **Cláusula adicional por beneficio para asilo de ancianos** Si está confinado en un asilo de ancianos certificado por más de 60 días, y su confinamiento comienza al menos un año después de la fecha de efectividad de la anualidad, se eximirán los cargos de rescate en los retiros hechos durante el periodo en que esté confinado.
- **Cláusula adicional por enfermedad terminal** Si un médico certificado declara que se le ha diagnosticado una enfermedad o condición que causa que su expectativa de vida sea menor de un año, y el diagnóstico ocurre al menos un año después de la fecha de efectividad de la anualidad, se eximirán los cargos de rescate durante este periodo de enfermedad terminal.

No se impondrán cargos de rescate si muere. Si su cónyuge como beneficiario elige continuar el contrato y subsiguientemente rescata, su cónyuge estará sujeto a un cargo de rescate si ocurre dentro del periodo de rescate.

## 4. ¿PAGO ALGUNA TARIFA O CARGOS?

### Tarifas, gastos y otros cargos

Su prima total está disponible para potencialmente ganar interés desde la fecha de efectividad de su anualidad (aplican cargos de rescate por los primeros catorce años del contrato en rescates totales o parciales en exceso de la cantidad gratuita).

Si elige el paquete Aumentado o de Protección, hay un cargo el cual se multiplica por la base del ingreso y se deduce del valor de la cuenta del contrato anualmente después de completar el primer año de contrato. El cargo por el Paquete Aumentado es un 0.50% multiplicado por la base del ingreso; el cargo por el Paquete de Protección es un 1.30% multiplicado por la base del ingreso. No hay cargos adicionales por el paquete Básico.

## 5. ¿AFECTA ESTO MIS IMPUESTOS?

### ¿Cómo tributan los pagos de anualidad y los retiros de mi anualidad?

El impuesto por la anualidad está diferido, lo que significa que no paga impuestos por el interés que gana hasta que se le paga el dinero a usted. Cuando toma pagos o retiros, usted paga los impuestos sobre ingresos ordinarios por el interés devengado. Los retiros se tratan primero como si vinieran de las ganancias y luego como un rendimiento de su prima. Los pagos bajo un plan de pago de anualidad se tratan como si vinieran parcialmente de ganancias y parcialmente como un rendimiento de la prima. Pudiera pagar una penalidad por contribución sobre ingreso federal en las ganancias que retire antes de los 59 ½ años.

De su estado imponer un impuesto sobre la prima, esta pudiera deducirse del dinero que recibe. Puede intercambiar una anualidad de impuesto diferido por otra sin pagar impuestos sobre las ganancias cuando haga el intercambio. Antes de hacerlo, compare los beneficios, las características y el costo de las dos anualidades. Es posible que tenga que pagar un cargo de rescate por la anualidad que está intercambiando. Además, usted puede comenzar un nuevo periodo de cargo de rescate en la nueva anualidad.

Si su anualidad se emitió en conexión con un plan calificado por impuesto, se le puede requerir tomar distribuciones mínimas comenzando a la edad de 70 ½ años.

El Código de Rentas Internas establece que si el tenedor de una anualidad es una persona no natural y dicha persona no es un agente de una persona natural, el contrato no será tratado como un contrato de anualidad para propósitos de impuestos sobre ingresos.

La información que se provee relacionada a planificación de impuestos o herencia no debe considerarse como asesoramiento de impuestos ni legal. Consulte con su profesional en impuestos o abogado en relación a su situación particular.

### ¿Comprar una anualidad en un plan de retiro provee algún beneficio tributario adicional?

Comprar una anualidad dentro de un Plan de Retiro Individual (IRA, por sus siglas en inglés) no provee ningún beneficio tributario adicional. La anualidad es diferida de impuestos, lo que significa que usted, por lo general, no paga impuestos sobre el dinero hasta que se le paga. Los pagos bajo un plan de pago de anualidad, por lo general, son totalmente tributables bajo la mayoría de los planes IRA<sup>1</sup>.

Elija la anualidad por sus otras características y beneficios al igual que sus riesgos y costos, no por sus beneficios tributarios. Consulte con su asesor de impuestos en relación a su situación particular.

<sup>1</sup> La tributación en los planes IRA varía dependiendo del tipo de IRA, IRA tradicional, IRA Roth, IRA SEP que tenga.

## 6. ¿QUÉ OTRA COSA DEBO SABER?

### Otra información

- Esta anualidad está diseñada para personas que no anticipan que necesitarán acceso a su anualidad más allá de la cantidad gratuita por al menos atorce años.
- Pudiéramos cambiar su contrato de anualidad de tiempo en tiempo para cumplir con las leyes y regulaciones federales o estatales. Si lo hacemos, le dejaremos saber por escrito sobre los cambios.
- Tiene un número de días establecidos (al menos 10) para analizar la anualidad una vez la compra. Si durante ese tiempo decide que no la desea, puede devolver la anualidad y le devolveremos su prima. Lea la carta inicial de su contrato de anualidad tan pronto la reciba para conocer cuántos días tiene para decidir si desea permanecer con este.
- Al menos una vez al año, le enviaremos un informe de los valores actuales de la anualidad.
- Nosotros pagamos al agente, el corredor o la firma por venderle la anualidad. La compensación no se deduce de su prima. Sin embargo, la compensación que pagamos impacta el precio del contrato, incluidos los cargos de rescate, las tasas de interés, los límites máximos, las tasas de participación y las dispersiones.
- Distribuciones mínimas requeridas – Ciertas anualidades que califican para impuestos están sujetas a distribuciones mínimas requeridas que, por lo general, requieren que las distribuciones comiencen no más tarde del 1<sup>ro</sup> de abril del año después que cumpla 70 ½ años y que reciba dichas cantidades a lo largo de un periodo no más largo que su expectativa de vida.
- Los valores de su anualidad están garantizados por Fidelity & Guaranty Life Company. Como una compañía de reserva legal, la ley estatal le requiere a Fidelity & Guaranty Life Insurance Company mantener reservas iguales o mayores a los valores de rescate garantizados.

## 7. ¿QUÉ DEBO CONOCER ACERCA DE FIDELITY & GUARANTY LIFE?

Incorporada en 1959, Fidelity & Guranty Life Insurance Company tiene un compromiso sólido con servir a las personas que mejor conoce, consumidores del mercado medio, que buscan características de seguridad, protección, potencial de acumulación y características de ingreso en un seguro de vida y productos de anualidad. Fidelity & Guaranty Life ofrece una serie seguros de vida y productos de anualidad centrados mediante su red de organizaciones de mercadeo independientes. Los productos relacionados a seguros se ofrecen mediante Fidelity & Guaranty Life Insurance Company en cada estado, aparte de Nueva York, al igual que en el Distrito de Columbia. En Nueva York, los productos se ofrecen mediante, Fidelity Guaranty Life Insurance Company of New York, una subsidiaria totalmente propietaria. Dicha compañía es totalmente responsable de sus compromisos contractuales.

Además de las características flexibles de la anualidad de índice fijo de Prosperity Elite PRo 14, tiene la oportunidad de aumentar potencialmente la acumulación, el ingreso, la transferencia de riquezas y las necesidades de protección añadiendo características adicionales, ofrecidas por los paquetes de Prosperity Elite PRo 14 Aumentado y de Protección. Estas características adicionales incluyen una cláusula adicional de bono de la prima, una cláusula adicional de ingreso y beneficio por muerte.

## Prosperity Elite PRo 14 – Paquete Aumentado<sup>1</sup> Opcional por un cargo

### ► Un bono<sup>2</sup> en todas las primas recibidas en el primer año de contrato

#### Bono - ¿Cómo funciona?

- Esta opción ofrece un bono de prima que se calcula como el 5%<sup>3</sup> de todas las primas recibidas en el primer año de contrato para las edades de emisión de 0-75 y de un 2.5%<sup>3</sup> para las edades de 76 en adelante.
- El bono se acredita al valor de su cuenta a su emisión, se divide proporcionalmente en cada opción crediticia que elija, y es elegible para ganar interés basado en las opciones crediticias que elija.
- La cantidad de la bonificación, más cualquier interés ganado en dicha cantidad, entonces se devenga a lo largo de un periodo de catorce años. No puede acceder el bono no devengado ni ningún otro interés. Una vez devengado, entonces se puede retirar.

La tabla de devengación es la siguiente:

Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10	Año 11	Año 12	Año 13	Año 14 en adelante
7%	14%	21%	29%	36%	43%	50%	57%	64%	71%	79%	86%	93%	100%/Totalmente devengado

Los por cientos devengados mostrados en la tabla son efectivos al finalizar el año de contrato para cada opción crediticia que elija.

El valor de la cuenta devengado disponible para usted en cualquier momento dado para retiros, rescates o anualizaciones gratuitas incluye solo la porción devengada de la cantidad del bono en ese momento.

El valor de la cuenta disponible como beneficio por muerte incluye el 100% de cualquier cantidad de bono sin importar la porción devengada en ese momento.

### ► Cláusula adicional de beneficio por muerte garantizada

Al morir el dueño (o el pensionado si el titular es una persona no natural), el valor del beneficio mínimo por muerte garantizado (BMMG) se determina como el mayor de:

- El valor de la cuenta, incluido el 100% de cualquier cantidad de bono, sin importar la porción devengada en dicho momento o
- El valor de rescate mínimo garantizado o
- La prima inicial solamente más el bono de la prima que de ahí en adelante crece a un interés sencillo de 5%<sup>3</sup> por hasta 10 años o hasta cumplir 85, lo que ocurra primero. Cualquier prima adicional no contará hacia el valor del BMMG.

Los valores del BMMG se reducen proporcionalmente a consecuencia de retiros previos tomados. Si la titularidad del contrato es conjunta, este beneficio solo está disponible al morir el primer titular. Si el contrato es propiedad de un titular no natural, este beneficio solo estará disponible al morir el pensionado (primer pensionado si hay pensionados conjuntos). Si su cónyuge continúa el contrato después que usted muera, esta cláusula adicional terminará.

<sup>1</sup> Una vez se elige este paquete, este no se puede terminar voluntariamente hasta el final del itinerario del cargo de rescate. Hay un cargo para el Paquete Aumentado. El cargo es un 0.50% multiplicado por la cantidad más alta de beneficio mínimo por muerte garantizado. El cargo se deduce del valor de la cuenta anualmente una vez se complete el primer año de contrato hasta el más temprano que ocurra, ya sea un rescate, anualización o muerte que origine el beneficio.

<sup>2</sup> Las anualidades que ofrecen características de bono de interés pueden tener tarifas y cargos más altos, periodos de cargo de rescate más largos, tasas de interés acreditadas más bajas y/o tasas más bajas que las anualidades que no proveen la característica de bono.

<sup>3</sup> Sujeto a cambio.



## Prosperity Elite P<sup>Ro</sup> 14 – Paquete de Protección<sup>1</sup> Opcional por un cargo

### Un bono<sup>2</sup> de todas las primas recibidas en el primer año de contrato

Para emisiones de edades de 0-75 hay un bono de un 8%<sup>3</sup> de todas las primas recibidas en el primer año de contrato. Para las edades de 76 años en adelante un bono de un 4%<sup>3</sup> de todas las primas recibidas en el primer año de contrato.

Vea los detalles descritos en la sección del Paquete Aumentado sobre cómo funciona este bono.

### Protección por longevidad: Cláusula adicional de beneficio de retiro mínimo aumentado garantizado (BRMAG)

La cláusula adicional BRMAG está diseñada para proveerle una cantidad de ingreso garantizada de por vida<sup>4</sup>. Mientras más espere para tomar pagos mediante retiros, mayor puede ser cada pago de retiro garantizado. Una vez comiencen los pagos por retiro garantizados, si el valor de la cuenta se reduce subsecuentemente a \$0, esta cláusula adicional garantiza que tendrá un ingreso de por vida<sup>4</sup> siempre y cuando no se hayan tomado retiros en exceso. Si el valor de la cuenta es \$0, cualquier pago por retiro puede ser tributable. Debe buscar consejo de un profesional en impuestos para estar seguro.

La cantidad de pago por retiro garantizado se calcula cuando elige comenzar pagos por retiro garantizados. La cantidad del pago por retiro garantizado es un por ciento de la base del ingreso, una cantidad separada del valor de la cuenta. La base del ingreso al momento en que se calculan los pagos por retiro garantizados es la mayor de:

- Su prima inicial, más un bono de un 18%<sup>3</sup>, a partir de ahí. No se contarán las primas adicionales,
- El crecimiento de su prima inicial a la tasa<sup>5</sup> anual acumulativa del BRMGA actual capitalizada por no más de 10 años, (excepto en caso de “reinicio”, que se explica en la sección de Periodo de Acumulación a continuación),
- El valor devengado de su cuenta o
- El valor de rescate mínimo garantizado.

Cualquier retiro previo reduce la base del ingreso proporcionalmente. La base del ingreso no es un valor que pueda rescatarse o retirarse. Se usa solo para determinar la cantidad de los pagos por retiro garantizados. Cualquier crecimiento en la base del ingreso cesa al comenzar el periodo de retiro.

El BRMAG se compone de dos periodos distintos:

**Periodo de acumulación:** Durante el periodo de acumulación, la base del ingreso puede crecer según se define anteriormente, ajustada proporcionalmente para cualquier retiro que pueda hacer previo al comienzo de los pagos por retiro garantizados. Si la base del ingreso crece, su pago por retiro garantizado también crecerá<sup>6</sup>.

Durante el periodo de acumulación, puede elegir “reiniciar” un nuevo periodo acumulativo de 10 años. El reinicio de un nuevo periodo de 10 años extiende el periodo de acumulación y continúa el crecimiento de la base del ingreso a la tasa acumulativa anual actual en ese momento hasta comenzar los pagos de retiro garantizados<sup>7</sup>.

El reinicio de un periodo tiene que ocurrir en el aniversario del contrato y solo se puede dar entre el comienzo del 6<sup>to</sup> año de contrato y previo a finalizar el 10<sup>mo</sup> año de contrato. La base del ingreso se aumenta al valor devengado de la cuenta, si es mayor, al momento del reinicio, lo cual puede aumentar el cargo a la cláusula adicional (hasta un máximo de un 1.00%). Solo se permite un reinicio. De no elegirse el reinicio durante el primer periodo de 10 años, la acumulación termina.

<sup>1</sup> Una vez se elige este paquete, este no se puede terminar voluntariamente hasta el final del itinerario del cargo de rescate. Hay un cargo para el Paquete de Protección que incluye dos cláusulas adicionales opcionales cada una con su propio cargo por separado. Se requieren ambas cláusulas adicionales al comprar el Paquete de Protección. El cargo por la cláusula adicional de Beneficio de Retiro Mínimo Aumentado Garantizado (BRMAG) es de un 0.80% multiplicado por la base del ingreso en cada aniversario del contrato. El cargo por la cláusula de Beneficio por Muerte Mínimo Aumentado Garantizado (BMMAG) es de un 0.50% multiplicado por la cantidad de la cláusula adicional más alta de beneficio por muerte mínimo garantizado en cada aniversario del contrato. Estos cargos se deducen del valor de la cuenta en cada aniversario del contrato hasta lo que ocurra primero, un rescate, anualización o muerte que origine los beneficios y, en el caso de la cláusula adicional de BRMAG, solamente la transferencia de la titularidad durante el periodo de retiro o la fecha en que solicite se termine la cláusula adicional.

<sup>2</sup> Las anualidades que ofrecen características de bono de interés pueden tener tarifas y cargos más

altos, periodos de cargo de rescate más largos, tasas de interés acreditadas más bajas y/o tasas más bajas que las anualidades que no proveen la característica de bono.

<sup>3</sup> Sujeto a cambio.

<sup>4</sup> Si comienza a recibir su anualidad bajo su contrato, tiene que elegir una opción de pago de por vida solamente según se define en el contrato para poder recibir pagos de por vida. La cantidad de la anualización puede ser distinta de la cantidad de retiro garantizada.

<sup>5</sup> Refiérase a su agente para la tasa de acumulación anual de BRMAG.

<sup>6</sup> Si comienza a tomar retiros, el periodo de acumulación terminará, comenzando el periodo de retiro.

<sup>7</sup> Fidelity & Guaranty Life se reserva el derecho de cambiar la tasa de acumulación de BRMAG al momento del reinicio. La tasa de acumulación no debe ser menor que la tasa del 3% garantizada. No hay reinicio disponible en todos los estados. Refiérase a su representante para la disponibilidad por estado.

## Prosperity Elite P<sup>RO</sup> 14 – *Protección<sup>1</sup> Opcional por un cargo, continuación*

**Periodo de retiro:** Puede comenzar a tomar pagos mediante una serie de retiros anuales, semi anuales, trimestrales o mensuales en cualquier momento después del primer año de contrato (sujeto a cargos de rescate, si alguno), y después de alcanzar la edad de 50. Puede tomar hasta la cantidad de pago por retiro garantizada que es la cantidad máxima que se puede retirar cada año de contrato sin afectar de forma adversa su base del ingreso. En cualquier año, si no excede esta cantidad garantizada, esta es la cantidad garantizada que se pagará durante su vida<sup>1</sup>, aunque el valor de su cuenta sea de cero. En caso de exceso de retiro, sus pagos de retiro garantizados se reducirán, y en algunos casos, terminarán.

La cantidad de pago por retiro garantizada se calcula multiplicando la base del ingreso por el por ciento de retiro garantizado y se basa en su edad al momento en que comienza el periodo de retiro.

**Pago conjunto:** El ingreso bajo esta cláusula adicional puede estar basado en las vidas de dos personas siempre y cuando sean pensionados conjuntos y cónyuges legales. En el caso de pensionados conjuntos, el por ciento de retiro garantizado se determina por la edad del más joven de los dos pensionados al momento de elegir los pagos por retiro garantizados. Se garantiza el pago por retiro garantizado hasta la muerte del segundo pensionado<sup>2</sup>.

**Madurez del contrato:** A la madurez del contrato, de elegir una opción de pago de ingreso de por vida sin periodo garantizado, entonces la cantidad del pago de la anualidad será la mayor entre la cantidad del pago de la anualidad provista bajo el contrato para dicha opción de pago y el pago por retiro garantizado. De elegir otra opción de pago disponible bajo el contrato, la cantidad de pago de la anualidad estará basada en la cantidad de pago de la anualidad provista bajo el contrato y podría ser menos que el pago de retiro garantizado. Usted puede solicitar terminar esta cláusula adicional después del 1<sup>er</sup> año del contrato.

**Continuación por el cónyuge:** Si la cláusula adicional se encuentra en el periodo de acumulación en la fecha de muerte del primer titular, esta cláusula adicional continuará si su cónyuge continúa el contrato después de la muerte del primer titular. El por ciento por retiro garantizado estará basado en la edad de su cónyuge, pensionado único, al momento de comenzar los pagos por retiro garantizado. Si la cláusula adicional está en el periodo de retiro, y siempre y cuando sean pensionados conjuntos, los pagos por retiro garantizado continuarán basado en la misma edad del pensionado como al momento de la muerte del titular.

**Retiros en exceso:** Un retiro en exceso es un retiro que causa que la totalidad de los retiros para el año de contrato exceda la cantidad de pago por retiro garantizada. La base del ingreso se reducirá en proporción a la reducción en el valor de la cuenta. La cantidad de pago por retiro garantizada se recalculará después de un exceso de retiro. Dependiendo de la cantidad del retiro, pueden aplicar cargos por rescate y otras penalidades.

Por cientos de retiro garantizado:

Edad del pensionado	50	51	52	53	54	55	60	65	70	75	77+
Pensionado único	3.30%	3.40%	3.50%	3.60%	3.70%	3.80%	4.30%	4.80%	5.30%	5.80%	6.00%

Por cientos de pagos pueden variar por la edad. Aunque solo ciertas edades están representadas en la tabla anterior, los por cientos de pago aumentan en un 0.10% cada año hasta los 77 años.

Edad del pensionado	50	51	52	53	54	55	60	65	70	75	80	82+
Pensionado conjunto	2.80%	2.90%	3.00%	3.10%	3.20%	3.30%	3.80%	4.30%	4.80%	5.30%	5.80%	6.00%

Por cientos de pagos pueden variar por la edad. Aunque solo ciertas edades están representadas en la tabla anterior, los por cientos de pago aumentan en un 0.10% cada año hasta los 82 años.

<sup>1</sup> En la fecha de madurez, usted tiene que elegir una opción de pago de por vida solamente según se define en el contrato para poder recibir pagos de por vida. Si se elige otra opción, la cantidad de la anualización puede ser distinta de la cantidad de retiro garantizada.

<sup>2</sup> Para que los pagos puedan continuar hasta la muerte del segundo pensionado, el segundo pensionado tiene que seleccionar la continuación del cónyuge en el contrato y, a la madurez del contrato tiene que recibir su anualidad según se define en la cláusula adicional.

## Prosperity Elite P<sub>Ro</sub> 14 – *Protección<sup>1</sup> Opcional por un cargo, continuación*

### Protección contra impedimento

BRMAG incluye una característica valiosa que garantiza un ingreso más alto garantizado si tiene un impedimento y el valor de la cuenta es mayor de cero. Si es un pensionado único, el pago por retiro aumentado garantizado será 2 veces el pago por retiro garantizado estándar. Si es pensionado conjunto, el pago por retiro aumentado garantizado será 1.5 veces el pago por retiro garantizado.

Para poder recibir los pagos por retiro garantizado aumentado un médico tiene que haber certificado que tiene un impedimento y la expectativa de permanecer permanentemente impedido para llevar a cabo al menos dos de seis actividades del diario vivir (ADV). ADV incluyen comer, asearse, vestirse, transferirse, ir al baño y continencia. El cuidado por el impedimento relacionado tiene que recibirse por un cuidador certificado y no puede ser un miembro inmediato de la familia.

Para calificar para este beneficio, las siguientes condiciones tienen que aplicar:

- El contrato debe estar en efecto por un mínimo de tres años sin haberse pagado primas por al menos tres años. (Este beneficio no estará disponible hasta que se completen tres años de contrato.) y
- El pensionado tiene 60 años o más y
- El pensionado tiene que ser residente de EE.UU. a la fecha de aprobación y
- Tiene que cumplir con las guías de ADV mencionadas anteriormente y el impedimento bajo dichas guías tiene que comenzar, por lo menos, 1 año después de la fecha de emisión del contrato.

De cesar las condiciones del impedimento, o si el valor de la cuenta se ha reducido a \$0, los pagos aumentados de retiro garantizados se revertirán a la cantidad del pago de retiro garantizado.

### Cláusula adicional de beneficio mínimo por muerte garantizado

En la muerte del titular (o del pensionado, si el titular es una persona no natural), el valor de la cláusula adicional de beneficio mínimo (BMMG) por muerte garantizado se determina que será el mayor de:

- El valor de la cuenta, incluido el 100% de cualquier cantidad de bono, independientemente de la porción devengada en ese momento;
- o
- El valor de rescate mínimo garantizado o
- Prima inicial solamente, más el bono de prima con un crecimiento de un 5%<sup>1</sup> de interés simple hasta por 10 años o hasta la edad de 85, lo que ocurra primero. Cualquier prima adicional no contará hacia el valor del BMMG.

Los valores de BMMG se reducen proporcionalmente por los retiros previos obtenidos. Si el contrato es conjunto, este beneficio solo está disponible al momento de la muerte del primer titular. Si el contrato es propiedad de un titular no natural, el beneficio estará disponible solo al momento de la muerte del pensionado (el primer pensionado, si son pensionados conjuntos). Si su cónyuge continúa el contrato después de su muerte, esta cláusula adicional terminará.

<sup>1</sup> Sujeto a cambio.

Contratos emitidos por Fidelity & Guaranty Life Insurance Company, Des Moines, IA.

Fidelity & Guaranty Life Insurance Company ofrece una cartera diversificada de anualidades de interés fijo e indexado y características opcionales adicionales. Antes de comprar, tome en consideración su situación económica y las alternativas disponibles para usted. Su profesional financiero de Fidelity & Guaranty Life Insurance Company puede ayudarlo a determinar las mejores alternativas para sus metas y necesidades, o visítenos en [www.fglife.com](http://www.fglife.com) para más información.

Números formularios: API-1018 (06-11), ICC11-1035 (11-11), ARI-1056 (06-13), ARI-1054 (02-13), ARI-1046 (11-12), FGL NH 1 (2003), FGL TI 1 (2003), ARI-1006 (02-11), ARI-1040 (11-12), ARI-1068 (03-14); et al.

Las disposiciones y cláusulas adicionales opcionales tienen limitaciones, restricciones y cargos adicionales.

Sujeto a la disponibilidad en el estado. Ciertas restricciones pueden aplicar.

Este producto se ofrece en una base grupal o individual según determinado por la aprobación estatal.

Para contratos grupales, se establecen términos y condiciones en el certificado de grupo y el contrato maestro y están sujetas a las leyes estatales en las cuales fueron emitidas.

Este documento no es un contrato legal. Para los términos y condiciones exactas, remítase al contrato del seguro de vida.

“S&P®” es una marca registrada de The McGraw-Hill Companies, Inc. y Fidelity & Guaranty Life Insurance Company tiene licencia para su uso. Standard & Poor no patrocina, endosa, promueve ni hace representación en relación a recomendación en cuanto a la compra del contrato.

Las anualidades son vehículos de largo plazo para ayudar con las necesidades de ingreso en la jubilación.

Las tasas de interés indexado están sujetas a un límite máximo, tasa de participación y/o dispersiones. Las tasas están sujetas a cambio a discreción de Fidelity & Guaranty Life Insurance Company.

Las tasas declaradas están sujetas a cambio a discreción del asegurador y son tasas efectivas anualmente.

Está comprando un contrato de anualidad diferida de índice fijo que provee valores de rescate mínimos garantizados. Debe conocer cómo se determinan los valores de rescate mínimos garantizados y las características del producto usadas para determinar los valores. A pesar de que los valores del contrato se afecten por los índices externos, la anualidad del contrato no es una inversión en el mercado de acciones no participa en ninguna inversión de acciones, bonos ni capital.

**1.888.513.8797**    **[www.fglife.com](http://www.fglife.com)**

No hay garantía de un banco. • No está asegurado por FDIC/NCUA/NCUSIF.  
Puede perder valor de rescatarse antes de tiempo.

