

# INDEMNIZACIONES ESTRUCTURADAS

La selección de un proveedor de indemnizaciones estructuradas



**Este material debe estar acompañado de la versión en inglés.**

# POR QUÉ ELEGIR PACIFIC LIFE

Desde 1868, las personas y las empresas han confiado en la solidez de Pacific Life para proteger su seguridad financiera. No tenemos acciones que se coticen en bolsa; somos una compañía independiente que sigue centrada en estrategias a largo plazo, en nuestra solidez financiera y en la toma de decisiones que beneficien a nuestros asegurados y clientes.

## NUESTRA EXPERIENCIA

- Protección financiera
- Conservación del patrimonio
- Ingresos de por vida
- Acumulación de la riqueza
- Ingreso de jubilación

## NUESTROS PRODUCTOS

- Seguro de vida
- Anualidades
- Productos y servicios de inversión para empresas

## 2025 World's Most Ethical Companies®

Ethisphere Institute, líder mundial en la definición y el avance de los estándares de las prácticas comerciales éticas, nombró a Pacific Life como una de las empresas más éticas del mundo del 2025 a través del programa World's Most Ethical Companies<sup>1</sup>. Se evaluó a Pacific Life en cuanto a su cultura de ética; prácticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG); programa de ética y cumplimiento; diversidad, equidad e inclusión; e iniciativas que respaldan una cadena de valor sólida.



Este es el octavo año consecutivo que Pacific Life es reconocido por Ethisphere Institute, que honra a las organizaciones que demuestran un compromiso con la integridad empresarial a través de programas sólidos de ética, cumplimiento y gobierno corporativo. Pacific Life fue uno de los 11 miembros reconocidos de la industria de seguros o servicios financieros.

## Mutualidad

La organización de Pacific Life Insurance Company es relativamente única, ya que formamos parte de la estructura de una sociedad comercial mutual; por lo tanto, los asegurados y propietarios de contratos son los miembros de la compañía, y no estamos impulsados por el precio de las acciones cuando tomamos decisiones. Nuestra estructura nos permite desarrollar productos innovadores que evolucionan con las necesidades de las familias y las empresas a las que prestamos servicios. Nuestro apoyo va más allá de la innovación de productos; seleccionamos empresas y mercados que conocemos bien, y así tenemos la posibilidad de sobresalir y aportar valor a nuestros clientes.

<sup>1</sup> Según el Ethics Quotient<sup>®</sup> de Ethisphere Institute. Los nombres y las marcas "World's Most Ethical Companies" y "Ethisphere" son marcas comerciales registradas de Ethisphere LLC.

# ES HORA DE PENSAR EN EL FUTURO

Por lo general, la decisión sobre cómo recibir una indemnización por lesiones físicas personales viene con muchas alternativas. Aunque puede ser tentador recibir un pago global inmediato e invertirlo en usted, existen consecuencias fiscales y necesidades de ingresos que se deben tener en cuenta.

## Una indemnización estructurada de Pacific Life Insurance Company es una opción que puede ofrecerle lo siguiente:

- **Una serie de pagos libres de impuesto sobre la renta.**

Una indemnización por daños estructurada y calificada recibida por lesiones físicas personales le ofrece un flujo constante de pagos libres de impuesto sobre la renta estatal y federal<sup>1</sup>. Debido a que el pago no está gravado, los pagos de una indemnización estructurada podrían ser más altos que si invierte el dinero de su indemnización en una cuenta sujeta a impuestos.

- **Un flujo de pagos garantizado y constante.**

Las indemnizaciones estructuradas se calculan para proporcionar un flujo de pagos basado en el monto de la indemnización, la tasa de retorno actual y el calendario de pagos que usted decida. Por lo tanto, sin importar qué tan volátiles puedan ser los mercados financieros, podrá planificar sus necesidades según un flujo de pagos predecible y a largo plazo.

Cuando hable con su consultor de indemnizaciones estructuradas sobre un calendario de pagos, considere lo siguiente:

- Una indemnización estructurada de Pacific Life Insurance Company ofrece pagos que duran el tiempo que usted necesite para ayudar a reemplazar los ingresos perdidos, pagar gastos médicos continuos o cuidar de un ser querido.
- Puede diferir los pagos por períodos específicos para ayudar a pagar futuras necesidades, como la educación universitaria.
- Una anualidad de indemnización estructurada le permite separar pagos globales para compras grandes como la remodelación de su hogar o la compra de un automóvil.

Todas las garantías están sujetas a la capacidad de pago de reclamos y a la fortaleza financiera de la compañía aseguradora emisora.



<sup>1</sup> Excluido de los ingresos brutos en virtud del Código de rentas internas (IRC, del inglés *Internal Revenue Code*) 104 (a)(1) o (2).

# FACTORES QUE SE DEBEN CONSIDERAR

## CUANDO SE SELECCIONE UN PROVEEDOR DE INDEMNIZACIONES ESTRUCTURADAS

- La calidad y la diversificación de la cartera de inversiones del proveedor de anualidades.
- El nivel de capital y superávit de la compañía aseguradora.
- Calificaciones de solidez financiera.

Pacific Life Insurance Company es una compañía de seguros altamente calificada y bien diversificada, además de ser un proveedor de anualidades innovador y experimentado.

### Resumen financiero: Pacific Life Insurance Company

Al 31 de diciembre del 2024

Activos, responsabilidades, capital y superávit (en miles de millones de dólares)		
Total de activos legales		
2022	2023	2024
USD 178,8	USD 193,2	USD 209,2
Cuenta general		USD 137,1
Cuenta independiente		USD 72,1
<b>Activos totales</b>		<b>USD 209,2</b>
Responsabilidades		USD 197,1
Capital y superávit		USD 12,1
<b>Total de responsabilidades, capital y superávit</b>		<b>USD 209,2</b>

Reserva de valoración de activos, superávit y capital legal (en miles de millones de dólares)		
Reserva de valoración de activos, superávit y capital legal total		
2022	2023	2024
USD 12,9	USD 13,2	USD 14,1
Capital y superávit		USD 12,1
Reserva de valoración de activos (AVR, por sus siglas en inglés)		USD 2,0
<b>Total</b>		<b>USD 14,1</b>

**Tenemos niveles de capital legal muy sólidos.**



Pacific Life Insurance Company posee USD 238 900 millones en activos y USD 14 800 millones en capital<sup>1</sup> al 31 de diciembre del 2024<sup>2</sup>.

- Pacific Life Insurance Company está organizada bajo la estructura de una sociedad comercial mutua y funciona para el beneficio de sus asegurados y propietarios de contratos.
- Hemos logrado un reconocimiento continuo<sup>3</sup> por los estándares de servicio de alta calidad.
- Ofrecemos soluciones que lo ayudan a administrar los riesgos en cualquier entorno de mercado.
- Contamos con excelentes calificaciones de solidez financiera por parte de grandes agencias de calificación independientes.

## Calificaciones de solidez financiera (calificaciones hasta marzo del 2025)

### Para Pacific Life Insurance Company

A.M. Best A+ (superior)	S&P Global AA- (Muy sólida)	Fitch Ratings Ltd. AA- (Muy sólida)	Moody's Investors Service Aa3 (Excelente)
<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ La segunda más alta de 13 calificaciones</li> <li>◦ Perspectiva: estable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ La cuarta más alta de 21 calificaciones</li> <li>◦ Perspectiva: estable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ La cuarta más alta de 22 calificaciones</li> <li>◦ Perspectiva: estable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ La cuarta más alta de 21 calificaciones</li> <li>◦ Perspectiva: estable</li> </ul>
Rango de calificación: <b>De A++ a S</b> (De superior a suspendido)	Rango de calificación: <b>De AAA a R</b> (De extremadamente sólida a acción regulatoria)	Rango de calificación: <b>De AAA a C</b> (De excepcionalmente sólida a muy débil)	Rango de calificación: <b>De AAA a C</b> (De excepcional a extremadamente malo)

Las calificaciones pueden cambiar. Aunque las calificaciones pueden ser indicadores objetivos de la solidez financiera de una compañía de seguros y pueden proporcionar una medida relativa para ayudar a seleccionar entre compañías de seguros, no son garantías de la solvencia financiera futura ni de la capacidad de pago de reclamos de una compañía. Para obtener información y las calificaciones de solidez financiera, visite [PacificLife.com/Ratings](https://www.pacificlife.com/Ratings).



<sup>1</sup> Excluye otros ingresos globales acumulados (pérdida) e ingresos no dominantes.

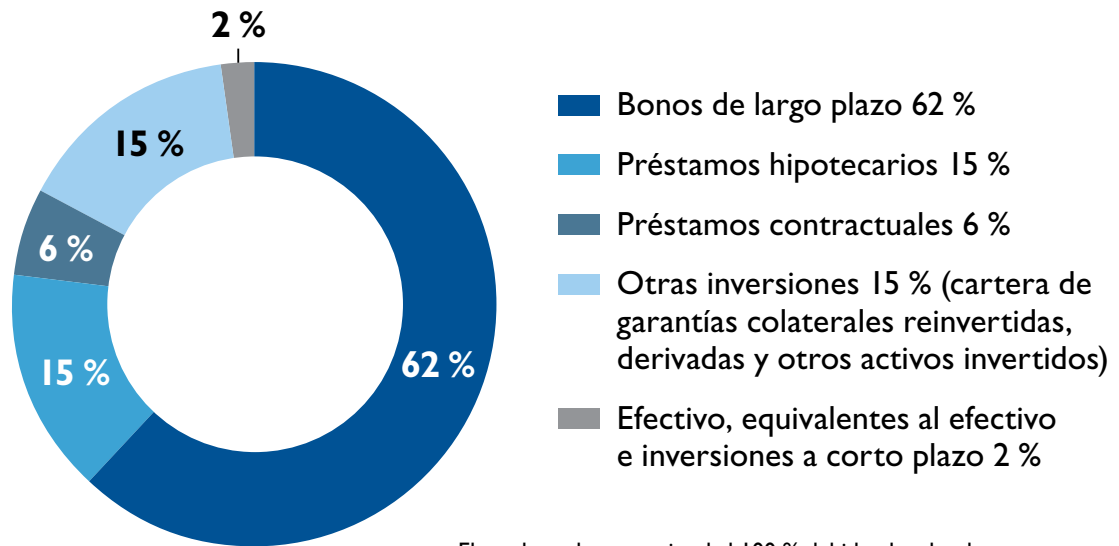
<sup>2</sup> Según los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) en Estados Unidos de América para Pacific Mutual Holding Company y sus subsidiarias.

<sup>3</sup> Ganador de varios premios DALBAR al servicio desde 1997. Visite [www.DALBAR.com](https://www.DALBAR.com) para obtener más información sobre los premios, las certificaciones y las clasificaciones.

# CARTERA DE INVERSIONES

## CALIDAD Y DIVERSIFICACIÓN

(base legal) Al 31 de diciembre del 2024



El total puede no ser igual al 100 % debido al redondeo.

### Distribución de activos para inversiones

A fin de mantener la calidad de los activos subyacentes de Pacific Life Insurance Company, en primer lugar, debemos invertir en préstamos hipotecarios comerciales y títulos de buena calidad, y supervisamos estrechamente estas inversiones. Pacific Life Insurance Company (Pacific Life) tiene un avezado equipo de administración con experiencia en diversos entornos de mercado.

Nuestro enfoque de inversión limita nuestra exposición a todo tipo de activo o emisor de la industria, y garantiza que estemos preparados para cumplir nuestros compromisos con los clientes.



# CARTERA DE INVERSIONES

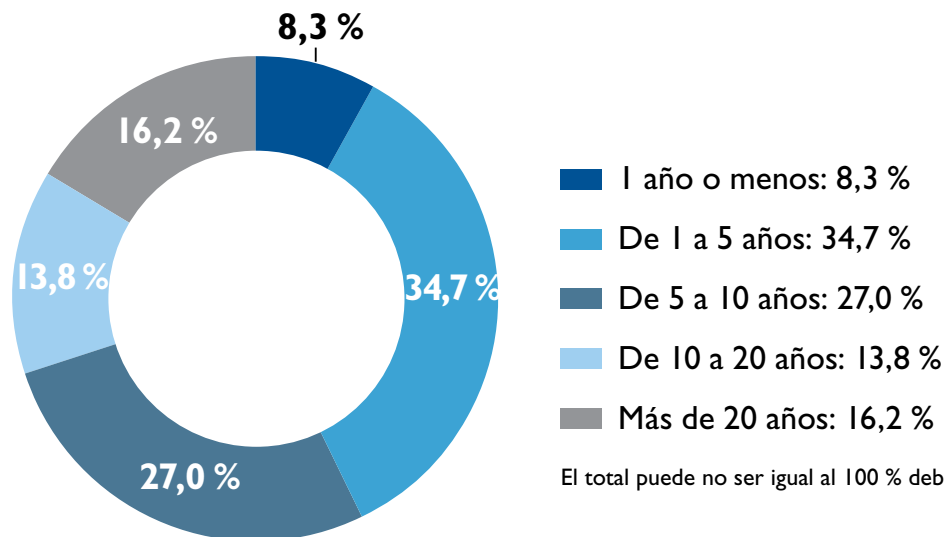
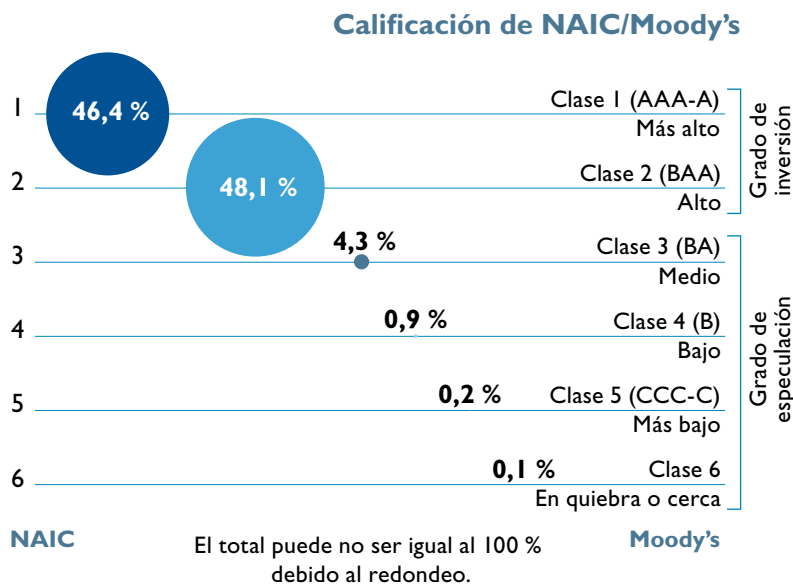
## CALIDAD Y DIVERSIFICACIÓN

(base legal) Al 31 de diciembre del 2024

### Calidad del Bono<sup>1</sup>: porcentaje de activos en cada clase

La Oficina de valoración de títulos de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC, por sus siglas en inglés) asigna calificaciones de calidad (correspondientes a las calificaciones de Moody's) a los bonos que retienen las compañías de seguros. La proporción del grado de especulación de Pacific Life (NAIC 3-6) que se vincula con el total de efectivo y activos para inversiones de USD 132 629 millones es del 3,4 %.

<b>Inversiones de bonos totales<sup>1</sup></b>	<b>USD 82 251 millones</b>
<b>Calidad del bono<sup>1</sup></b>	
Grado de inversión	94,5 %
Grado de especulación	5,5 %



### Bonos<sup>1</sup> por vencimiento

Se emplean sofisticados programas de administración de riesgos y estrategias de cobertura para mantener los niveles del capital legal y de ingresos netos, incluso en condiciones de mercado extremas.

El vencimiento de los bonos se compara estrechamente con las responsabilidades proyectadas para reducir el riesgo de la tasa de interés y la inestabilidad.

El total puede no ser igual al 100 % debido al redondeo.

<sup>1</sup>Los bonos incluyen inversiones a corto plazo, a menos que se indique lo contrario.

Para obtener más información,  
comuníquese con su consultor de indemnizaciones  
estructuradas o visite nuestro sitio web.

[PacificLifeStructures.com](http://PacificLifeStructures.com)

---

Pacific Life, sus afiliados, distribuidores y representantes respectivos no proporcionan asesoría legal, contable ni fiscal. Todos los contribuyentes deben solicitar la asesoría de un abogado o asesor fiscal independiente según las circunstancias específicas de cada uno.

*Pacific Life es un proveedor de productos. No es un fiduciario y, por lo tanto, no da consejos ni hace recomendaciones sobre productos de seguros o de inversión.*

**Please note, Pacific Life Insurance Company products, materials (including, but not limited to, the application for insurance products), and services are only available in English. Additionally, any and all communications, including, but not limited to, calls made to the phone numbers listed below, will only receive a response in English. Due in part to limitations inherent in translations, this brochure may be different from the English version. In the event of a dispute or complaint that references this brochure, the English version is the official version and shall control the resolution of the dispute or complaint, while the foreign language version is for informational purposes only and may not be construed to modify or change the Pacific Life Insurance Company product and/or policy.**

**Tenga en cuenta que los productos, materiales (incluida, entre otros, la solicitud de productos de seguros) y servicios de Pacific Life Insurance Company solo están disponibles en inglés. Además, todas y cada una de las comunicaciones, incluidas, entre otras, las llamadas realizadas a los números de teléfono que se indican a continuación, solo recibirán una respuesta en inglés. Debido en parte a las limitaciones inherentes a las traducciones, este folleto puede ser diferente de la versión en inglés. En el caso de una disputa o queja que haga referencia a este folleto, la versión en inglés es la oficial y regirá la resolución de dicha disputa o queja, mientras que la versión en otro idioma se utilizará solo para fines informativos y no debe interpretarse como una modificación o un cambio del producto o la póliza de Pacific Life Insurance Company.**

El producto de seguro y las garantías con cláusulas adicionales, incluso los beneficios opcionales y cualquier tasa de crédito fija o tasa de reparto de anualidad, están respaldados por la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamos de la compañía de seguros emisora. No están respaldados por el tercero independiente del que se adquiere esta anualidad, incluido el corredor o agente de seguros, por la agencia de seguros en la que se adquiere esta anualidad ni por ninguna de las afiliados de dichas entidades, y ninguno de estos hace declaraciones ni ofrece garantías sobre la capacidad de pago de reclamos de la compañía de seguros emisora.

Pacific Life Insurance Company tiene licencia para emitir productos de seguros en todos los estados, excepto en Nueva York. Es posible que la disponibilidad del producto o del material y las características varíen según el estado.

La oficina central de Pacific Life Insurance Company se encuentra ubicada en Omaha, Nebraska.

Serie del formulario del contrato: 10-1213, ICC11:10-1213  
La serie del formulario del contrato puede variar según el estado.

8 of 8

SSC4440-0425

4/25 E827

24-401



Comprehensive Structured Settlement Solutions®



# STRUCTURED SETTLEMENTS

Selecting a Structured Settlement Provider



# WHY PACIFIC LIFE

Since 1868, individuals and businesses have relied on the strength of Pacific Life to protect their financial security. We have no publicly traded stock; we are an independent company that remains focused on long-term strategies, our financial strength, and on making decisions that benefit our policyholders and clients.

## OUR EXPERTISE

- Financial Protection
- Wealth Preservation
- Income for Life
- Wealth Accumulation
- Retirement Income

## OUR PRODUCTS

- Life Insurance
- Annuities
- Investment Products and Services for Businesses

## 2025 World's Most Ethical Companies®

Pacific Life has been named one of the 2025 World's Most Ethical Companies<sup>1</sup> by the Ethisphere Institute, a global leader in defining and advancing the standards of ethical business practices. Pacific Life was evaluated on its culture of ethics; environmental, social, and governance (ESG) practices; ethics and compliance program; diversity, equity, & inclusion; and initiatives that support a strong value chain.



This marks the eighth consecutive year Pacific Life has been recognized by the Ethisphere Institute, which honors organizations that demonstrate a commitment to business integrity through robust ethics, compliance, and governance programs. Pacific Life was one of 11 insurance or financial services industry honorees.

## Mutuality

Pacific Life Insurance Company's organization is relatively unique as we are part of a mutual holding company structure; therefore, policyholders and contract owners are members of the company, and we are not driven by stock price when making decisions. Our structure allows us to develop innovative products that evolve with the needs of the families and businesses we serve. Our support goes beyond just product innovation; we select businesses and markets that we understand well, can excel in, and can provide value to our customers.

<sup>1</sup>Based on the Ethisphere Institute's Ethics Quotient®. "World's Most Ethical Companies" and "Ethisphere" names and marks are registered trademarks of Ethisphere LLC.

# IT'S TIME TO THINK OF TOMORROW

The decision about how to receive a personal physical injury settlement often comes with many options. While it may be tempting to take an immediate, lump-sum payment and invest the settlement yourself, there are tax consequences and income needs to be considered.

## A Structured Settlement from Pacific Life Insurance Company Is an Option That Can Offer:

- **An income-tax-free series of payments.**

A qualifying structured settlement of damages received for a personal physical injury provides you with an ongoing stream of payments that is free from federal and state income tax.<sup>1</sup> Because the payment is not taxed, payments from a structured settlement may be higher than if you invest your settlement money in a taxable account.

- **A guaranteed, steady stream of payments.**

Structured settlements are calculated to provide a stream of payments based on the amount of the settlement, the current rate of return, and the payment schedule on which you decide. So, no matter how volatile the financial markets may be, you'll be able to plan for your needs based on a predictable, long-term stream of payments.

When discussing a payment schedule with your structured settlement consultant, consider the following:

- A Pacific Life Insurance Company structured settlement provides payments that last as long as you need to help replace lost earnings, pay for ongoing medical expenses, or provide for a loved one.
- You may defer payments for specified time frames to help pay for future needs such as college education.
- A structured settlement annuity allows you to set aside lump-sum payments for large purchases such as remodeling your home or buying a car.

All guarantees are subject to the claims-paying ability and financial strength of the issuing insurance company.



<sup>1</sup>Excludable from gross income under Internal Revenue Code (IRC) 104(a)(1) or (2).

# FACTORS TO CONSIDER

## WHEN SELECTING A STRUCTURED SETTLEMENT PROVIDER

- The quality and diversification of the annuity provider’s investment portfolio.
- The level of the insurer’s capital and surplus.
- Financial-strength ratings.

Pacific Life Insurance Company is a highly rated and well-diversified insurance company, and an experienced and innovative annuity provider.

### Financial Summary—Pacific Life Insurance Company

As of December 31, 2024

Assets, Liabilities, Capital, and Surplus (\$Billions)		
Total Statutory Assets		
2022	2023	2024
\$178.8	\$193.2	\$209.2
General Account		\$137.1
Separate Account		\$72.1
<b>Total Assets</b>		<b>\$209.2</b>
Liabilities		\$197.1
Capital and Surplus		\$12.1
<b>Total Liabilities, Capital, and Surplus</b>		<b>\$209.2</b>

Statutory Capital, Surplus, and AVR (\$Billions)		
Total Statutory Capital, Surplus, and AVR		
2022	2023	2024
\$12.9	\$13.2	\$14.1
Capital and Surplus		\$12.1
Asset Valuation Reserve (AVR)		\$2.0
<b>Total</b>		<b>\$14.1</b>

**We have very strong statutory capital levels.**



# Pacific Life Insurance Company has \$238.9 billion in assets and \$14.8 billion in equity<sup>1</sup> as of December 31, 2024.<sup>2</sup>

- Pacific Life Insurance Company is organized under a mutual holding company structure and operates for the benefit of its policyholders and contract owners.
- We have achieved ongoing recognition<sup>3</sup> for high-quality service standards.
- We offer strategies that help you manage risks during any market environment.
- We maintain strong financial-strength ratings from major independent rating agencies.

## Financial-Strength Ratings (Ratings as of March 2025)

### For Pacific Life Insurance Company

A.M. Best A+ (Superior)	S&P Global AA- (Very Strong)	Fitch Ratings Ltd. AA- (Very Strong)	Moody's Investors Service Aa3 (Excellent)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Second highest of 13 ratings</li> <li>• Outlook: Stable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fourth highest of 21 ratings</li> <li>• Outlook: Stable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fourth highest of 22 ratings</li> <li>• Outlook: Stable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fourth highest of 21 ratings</li> <li>• Outlook: Stable</li> </ul>
Ratings range: <b>A++ to S</b> (Superior to Suspended)	Ratings range: <b>AAA to R</b> (Extremely Strong to Regulatory Action)	Ratings range: <b>AAA to C</b> (Exceptionally Strong to Very Weak)	Ratings range: <b>Aaa to C</b> (Exceptional to Extremely Poor)

Ratings may change. While ratings can be objective indicators of an insurance company's financial strength and can provide a relative measure to help select among insurance companies, they are not guarantees of the future financial strength and/or claims-paying ability of a company. For more information and current financial-strength ratings, please visit [PacificLife.com/Ratings](http://PacificLife.com/Ratings).



<sup>1</sup>Excludes accumulated other comprehensive income (loss) and noncontrolling interests.

<sup>2</sup>Based on generally accepted accounting principles (GAAP) in the United States of America for Pacific Mutual Holding Company and Subsidiaries.

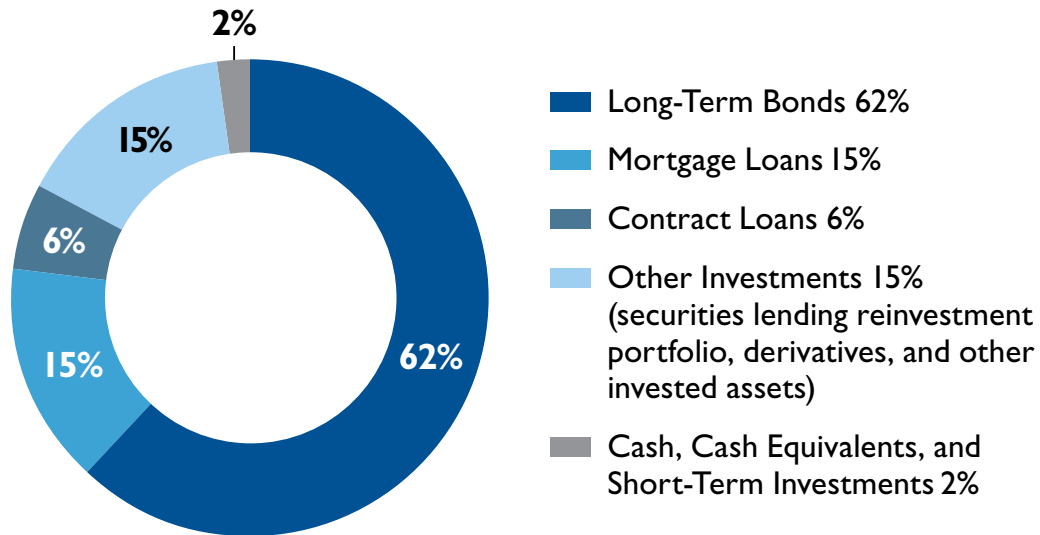
<sup>3</sup>Recipient of multiple DALBAR Service Awards since 1997. Refer to [www.DALBAR.com](http://www.DALBAR.com) for more information regarding awards, certification, and rankings.



# INVESTMENT PORTFOLIO

## QUALITY AND DIVERSIFICATION

(Statutory Basis) As of December 31, 2024



Total may not equal 100% due to rounding.

### Distribution of Invested Assets

To maintain the quality of Pacific Life Insurance Company's underlying assets, we primarily invest in high-quality securities and commercial mortgage loans, and we closely monitor these investments. Pacific Life Insurance Company (Pacific Life) has a seasoned management team with experience in a variety of market environments.

Our investment approach limits our exposure to any single industry issuer or asset type and ensures we are prepared to fulfill our commitments to our clients.



# INVESTMENT PORTFOLIO

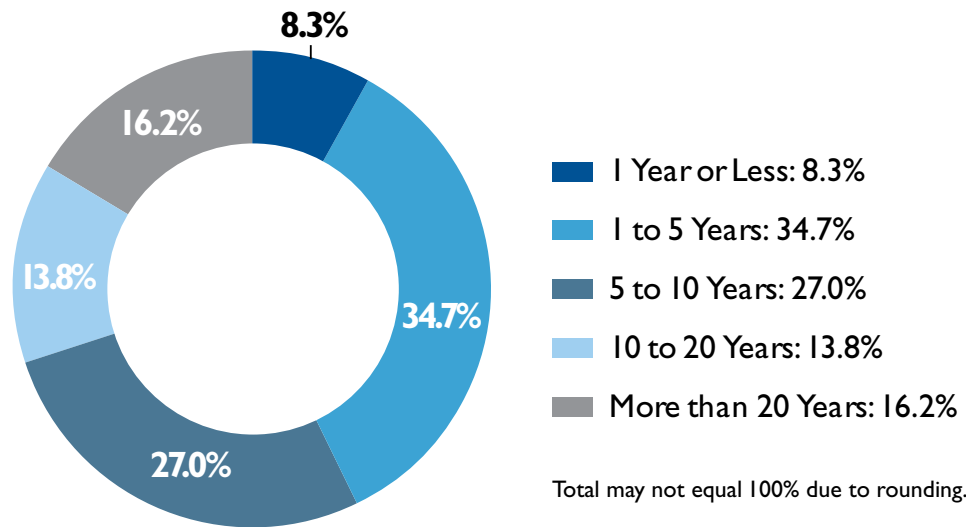
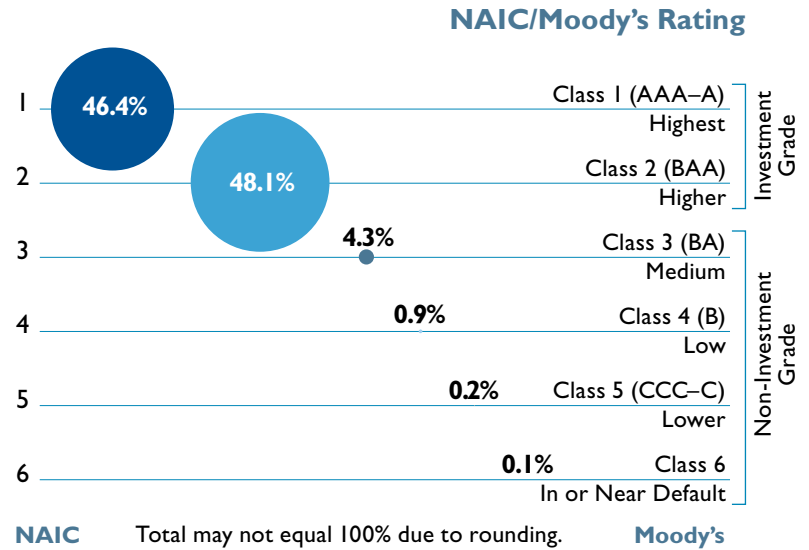
## QUALITY AND DIVERSIFICATION

(Statutory Basis) As of December 31, 2024

### Bond<sup>1</sup> Quality—Percentage of Assets in Each Class

The Securities Valuation Office of the National Association of Insurance Commissioners (NAIC) assigns quality ratings (corresponding to ratings from Moody's) to bonds held by insurance companies. Pacific Life's ratio of non-investment-grade bonds (NAIC 3–6) to total cash and invested assets of \$132.6 billion is 3.4%.

<b>Total Bond<sup>1</sup> Investments</b>	<b>\$82.3 billion</b>
<b>Bond<sup>1</sup> Quality</b>	
Investment Grade	94.5%
Non-Investment Grade	5.5%



### Bonds<sup>1</sup> by Maturity

Sophisticated risk-management programs and hedging strategies are employed to maintain net income and statutory capital levels even under extreme market conditions.

Bond maturity is closely matched with projected liabilities to reduce volatility and interest-rate risk.

<sup>1</sup>Bonds include short-term investments, unless otherwise noted.

For more information, contact your  
structured settlement consultant or visit our website.

[PacificLifeStructures.com](http://PacificLifeStructures.com)

---

Pacific Life, its affiliates, its distributors, and respective representatives do not provide tax, accounting, or legal advice. Any taxpayer should seek advice based on the taxpayer's particular circumstances from an independent tax advisor or attorney.

*Pacific Life is a product provider. It is not a fiduciary and therefore does not give advice or make recommendations regarding insurance or investment products.*

Insurance product and rider guarantees, including optional benefits and any fixed crediting rates or annuity payout rates, are backed by the financial strength and claims-paying ability of the issuing insurance company. They are not backed by the independent third party from which this annuity is purchased, including the broker-dealer, by the insurance agency from which this annuity is purchased, or any affiliates of those entities, and none makes any representations or guarantees regarding the claims-paying ability of the issuing insurance company.

Pacific Life Insurance Company is licensed to issue insurance products in all states except New York. Product/material availability and features may vary by state.

The home office for Pacific Life Insurance Company is located in Omaha, Nebraska.

Contract Form Series: 10-1213, ICC11:10-1213

*Contract form series may vary by state.*

8 of 8

SSC0263-0425 4/25 E527

---



*Comprehensive Structured Settlement Solutions®*