

# LA ESTRUCTURACIÓN DE SU FUTURO

Pagos garantizados y libre de impuestos



Anualidades de indemnizaciones estructuradas por lesiones físicas personales

**Este material debe ir acompañado del artículo “Structuring Your Future”.**

# PLANIFICACIÓN DE SU FUTURO FINANCIERO

Pacific Life puede ayudarlo a aprovechar al máximo sus indemnizaciones y convertirlas en un flujo de pagos estable y confiable:

- Libre de impuestos sobre la renta federal y estatal.<sup>1</sup>
- Con una estabilidad garantizada; sus pagos no disminuirán, independientemente de las condiciones económicas o del mercado.
- Duración garantizada por el período que usted elija: incluyendo la opción de pagos que durarán toda su vida, independiente del tiempo que viva.

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

## Es hora de pensar en el futuro

Por lo general, la decisión sobre la forma en la que desea recibir una indemnización por lesiones físicas personales viene con muchas alternativas.

Aunque puede ser tentador recibir un pago de suma global inmediato e invertirlo usted mismo, existen consecuencias fiscales y necesidades de ingresos que se deben tener en cuenta.

**Una indemnización estructurada de Pacific Life es una alternativa que puede ofrecer un flujo de pagos libres de impuesto sobre la renta, garantizado y estable.**

### Una serie de pagos libres de impuesto sobre la renta

Una indemnización estructurada calificada de daños recibidos por lesiones físicas personales le ofrece un flujo constante de pagos libres de impuesto sobre la renta federal y estatal. 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.

### Flujo de pagos garantizado y constante

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

**Si tiene la flexibilidad de diseñar un calendario de pagos como parte de su indemnización por lesiones físicas personales, incluidos los pagos garantizados para durar toda su vida, considere los siguientes hechos:**

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

<sup>1</sup> Excluye de los ingresos brutos en virtud del Código de rentas internas (IRC, por sus siglas en inglés) Sección 104 (a)(1) o (2).

**Este material debe ir acompañado del artículo “Structuring Your Future”.**

# UN FLUJO DE PAGOS CONSTANTE

Con una indemnización estructurada de Pacific Life, puede elegir un flujo de pagos que se ajuste a su situación financiera personal.

## Elija un calendario de pagos

### De por vida

Pagos garantizados que durarán toda su vida.

### De por vida, conjunto

Pagos garantizados que durarán toda su vida y la de su cónyuge.

### Período determinado

Pagos garantizados para usted (o su beneficiario) por una cantidad y en un período de pago determinados (por ejemplo: 5, 10 o 30 años).

### Pagos de suma globales

Pagos garantizados por montos determinados en ciertas fechas.

## Personalice su plan para que se ajuste a sus Necesidades

- **Empiece cuando sea el momento adecuado:** Puede optar por recibir pagos ahora o en una fecha posterior.
- **Proteja a sus seres queridos:** Si elige los beneficios de pagos de por vida podrá agregar un período garantizado en el que se realizarán pagos a su beneficiario, en caso de que usted fallezca prematuramente.
- **Planee para inflación:** Se puede establecer un flujo de pagos que incluya un beneficio cada vez mayor.

## Para su información

### Elección de un pago de suma global al beneficiario en lugar de pagos continuos

En el momento de la adjudicación de indemnización, se puede elegir una cláusula de conmutación (sin tener que pagar nada por adelantado). Proporcionará un pago único por el monto total a su beneficiario en caso de que usted fallezca, en lugar de futuros pagos periódicos. (No se aplica a los planes de por vida para individuos).

### Elegibilidad para una indemnización estructurada libre de impuestos

Para cumplir con el Código de rentas internas<sup>1</sup>, entre otras cosas, no debe haber recibido el dinero de ninguna manera que se considere como ingreso bruto antes de acordar la indemnización estructurada, ni recibir un beneficio económico inadmisibles.

### El uso de la historia clínica

Es posible que se revise su historia clínica y es posible que reciba un aumento en los beneficios del calendario de pagos que tenga una garantía de por vida. La clasificación por edad, establecida mediante una revisión de su historia clínica, puede proporcionar un pago más alto.

## Nuestra promesa de privacidad

Tenemos el firme compromiso de proteger su privacidad como cliente de Pacific Life.

- No vendemos su información.
- No compartimos su información personal con nadie más para fines de mercadeo.
- Utilizamos su información personal con la única finalidad de mantener la relación comercial que tiene con nosotros.

En todo momento, mantendremos garantías procesales, electrónicas y físicas para proteger su confidencialidad.

El acceso a su información personal está disponible solo para aquellas personas que ayuden a prestarle los servicios de Pacific Life. Si esta relación termina, continuaremos manteniendo su información en privado. Si ya no tenemos motivos para conservar su información personal, la eliminaremos de manera segura.

## La estructura empresarial de Pacific Life

La estructura de Pacific Life es relativamente única entre las compañías de seguros. Estamos organizados bajo la estructura de una sociedad comercial mutua en la que nuestros asegurados son miembros. 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 benefician a nuestros asegurados y clientes. Este compromiso a largo plazo, combinado con la filosofía de inversión disciplinada de Pacific Life, nos permite proporcionar productos y servicios que ayudan a proteger el futuro financiero de nuestros clientes.

### Las empresas detrás de nuestras indemnizaciones estructuradas

Cuando elige una indemnización estructurada, obtiene pagos garantizados libres de impuestos para ayudar a lograr sus objetivos financieros. La administración de las indemnizaciones estructuradas de Pacific Life está a cargo de profesionales experimentados que abarcan las siguientes compañías dentro de la familia de empresas de Pacific Life:

- Pacific Life emite la anualidad y administra los pagos.
- Pacific Life & Annuity Services (PLASI) es la compañía encargada de las indemnizaciones estructuradas calificadas.

<sup>1</sup>IRC Sección 104(a)(1) o (2).



# POR QUÉ ELEGIR PACIFIC LIFE

Por más de 150 años, Pacific Life ha ayudado a millones de personas y familias con sus necesidades financieras a través de una amplia gama de productos de seguros de vida, anualidades y fondos mutuos. También ofrecemos una variedad de servicios y productos de inversión a personas, empresas y planes de pensiones. Ya sea que su objetivo sea proteger a sus seres queridos o incrementar sus activos para la jubilación, Pacific Life ofrece productos y servicios innovadores que proporcionan valor y seguridad financiera tanto a las generaciones actuales como futuras. Pacific Life trabaja con clientes que pertenecen a más de la mitad de las 100 empresas más grandes de Estados Unidos<sup>1</sup> y ha sido mencionada como una de las World's Most Ethical Companies® (compañías más éticas del mundo) 2020, por el Instituto Ethisphere.

- 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>2</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 independiente.

Las calificaciones pueden cambiar. Para obtener información y las calificaciones de solidez financiera, visite nuestro sitio web.



<sup>1</sup> Pacific Life realizó la compilación de los clientes con los que trabaja desde junio del 2019 a través de la lista FORTUNE 500® de ese mismo año.

<sup>2</sup> Ganador de varios premios DALBAR al servicio, desde 1997. Visite DALBAR.com para obtener más información sobre los premios, las certificaciones y las clasificaciones.

Los productos de seguros los emite Pacific Life Insurance Company en todos los estados, excepto en Nueva York; ya que en dicho estado Pacific Life Annuity Company se encarga de ello. La disponibilidad y las características del producto pueden variar según el estado.

**Este material debe ir acompañado del artículo “Structuring Your Future”.**

Para obtener más información, comuníquese con su consultor de pagos (indemnizaciones) estructuradas.  
O llámenos a la línea telefónica gratuita (877) 784-0622, opción 1.  
[PacificLifeStructures.com](http://PacificLifeStructures.com)

---

**Tenga en cuenta que los productos y servicios de Pacific Life solo están disponibles en inglés. En caso de una disputa o reclamación relacionada con este folleto, la versión en inglés es la oficial y gobernará la resolución de un conflicto o reclamación, mientras que la versión en otro idioma solo se utilizará para fines informativos y no debe interpretarse con la finalidad de modificar o cambiar el producto de Pacific Life.**

**Please note, Pacific Life products and services are only available in English. In the event of a dispute or complaint regarding this brochure, the English language 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 product.**

Pacific Life, sus filiales, distribuidores y respectivos representantes 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 & Annuity Company emitirá políticas de anualidades en caso de que ocurra CUALQUIERA de las siguientes situaciones en el estado de Nueva York: solicitud, ventas, negociación de indemnizaciones, acciones legales o judiciales, o residencia del demandante o beneficiario.

Pacific Life se refiere a Pacific Life Insurance Company y sus filiales, incluida Pacific Life & Annuity Company. Los productos de seguros los emite Pacific Life Insurance Company (Newport Beach, CA) en todos los estados, excepto en Nueva York; ya que en dicho estado Pacific Life Annuity Company se encarga de ello. La disponibilidad y las características del producto pueden variar según el estado. Cada compañía de seguros es la única responsable de las obligaciones financieras que recaigan sobre los productos que emite.

Contract Form Series: ICC11:10-1213 (and state variations)  
SSC1377-0920SP

**Este material debe ir acompañado del artículo “Structuring Your Future”.**

---





# STRUCTURING YOUR FUTURE

Tax-Free, Guaranteed Payments



Structured Settlements  
Personal Physical-Injury Annuities



# WHY PACIFIC LIFE

For more than 150 years, Pacific Life has helped millions of individuals and families with their financial needs through a wide range of life insurance products, annuities, and mutual funds. We also offer a variety of investment products and services to individuals, businesses, and pension plans. Whether your goal is to protect loved ones or grow your assets for retirement, Pacific Life offers innovative products and services that provide value and financial security for current and future generations. Pacific Life counts more than half of the 100 largest U.S. companies as its clients<sup>1</sup> and has been named one of the 2019 World's Most Ethical Companies<sup>®</sup> by the Ethisphere Institute.

- 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>2</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.

Ratings may change. For more information and current financial-strength ratings, please visit our website.



<sup>1</sup>Client count as of June 2018 is compiled by Pacific Life using the 2018 FORTUNE 500<sup>®</sup> list.

<sup>2</sup>Recipient of multiple DALBAR Service Awards since 1997. Refer to DALBAR.com for more information regarding awards, certifications, and rankings.

Insurance products are issued by Pacific Life Insurance Company in all states except New York and in New York by Pacific Life & Annuity Company. Product availability and features may vary by state.



# PLANNING FOR YOUR FINANCIAL FUTURE

Pacific Life can help you make the most of your settlement by converting it into a steady, reliable stream of payments that is:

- Free from federal and state income tax.<sup>1</sup>
- Guaranteed to be stable; your payments will not decrease, regardless of market or economic conditions.
- Guaranteed to last for a time period you choose—including the option of payments that will last your entire life, no matter how long you live.

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

## It's Time to Think of Tomorrow

The decision about the way 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 is an alternative that can offer an income-tax-free stream of payment that are guaranteed and steady.**

### 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. 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.

### Guaranteed, Steady Stream of Payments

Structured settlements are calculated to provide a stream of payments based on a portion of the settlement amount, the current rate of return, and the payment schedule chosen. 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.

**If you have the flexibility to design a payment schedule as part of your personal physical-injury settlement, including payments guaranteed to last your entire life, consider the following facts:**

- A Pacific Life structured settlement provides payments that last as long as you need to replace lost earnings, pay for ongoing medical expenses, or provide for a loved one.
- You may defer payments for specified time frames to 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.

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

# A STEADY STREAM OF PAYMENTS

With a Pacific Life structured settlement, you can elect a stream of payments that fits your personal financial situation.

## Choose a Payout Schedule

### Lifetime

Guaranteed payments that will last your entire life.

### Joint Life

Guaranteed payments that will last for your life and the life of your spouse.

### Period Certain

Guaranteed payments to you (or your beneficiary) for a specified payment and period of time (example: 5, 10, or 30 years).

### Lump sums

Guaranteed payments for specific amounts on specific dates.

## Customize Your Plan to Fit Your Needs

- **Start when the time is right:** You can elect to receive payments now or at a later date.
- **Protect loved ones:** For Lifetime and Joint Life benefits, you can add a guaranteed period that will provide your beneficiary with payments should you die prematurely.
- **Plan for inflation:** A stream of payments can be established that includes an annually increasing benefit

## For Your Information

### **Elect a Lump-Sum Payment to a Beneficiary Instead of Ongoing Payments**

At the time of settlement, a commutation rider—at no up-front cost—may be elected. It will provide a single, lump-sum payment to your beneficiary upon your death in place of future periodic payments. (Does not apply to lifetime plans for individuals.)

### **Eligibility for a Tax-Free Structured Settlement**

To comply with the Internal Revenue Code,<sup>1</sup> among other things, you must not have constructive receipt of the money prior to funding the structured settlement or receive an impermissible economic benefit.

### **The Use of Medical Records**

Medical records may be reviewed, and you may receive a potential increase in benefits for payout schedules that have a lifetime guarantee. The age rating, established by a review of your medical records, may provide a higher payment.

## Our Privacy Promise

We are devoted to protecting your privacy as a Pacific Life customer.

- We do not sell information about you.
- We do not share your personal information with anyone else for marketing purposes.
- We use your personal information only to help maintain the business relationship you have with us.

At all times, we maintain physical, electronic, and procedural safeguards to protect your confidentiality.

Access to your personal information is available only to those people who help service Pacific Life's relationship with you. Should that relationship end, we will continue to keep your information private. If we no longer have reason to retain your personal information, we will dispose of it in a secure manner.

## The Pacific Life Company Structure

Pacific Life's structure is relatively unique among insurance companies. We are organized under a mutual holding company with our policyholders as members. 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. This long-term commitment, combined with Pacific Life's disciplined investment philosophy, enables us to deliver products and services that help protect the financial future of our customers.

### **The Companies Behind Our Structured Settlements**

By choosing a structured settlement, you'll have tax-free, guaranteed payments to help achieve your financial goals.

Pacific Life's structured settlements are managed by experienced professionals, encompassing the following companies within the Pacific Life family of businesses:

- Pacific Life issues the annuity and administers the payments.
- Pacific Life & Annuity Services (PLASI) is the assignment company for qualified structured settlements.

<sup>1</sup>IRC Section 104(a)(1) or (2).



For more information, consult with your structured settlement consultant.

Or, call us toll-free at (877) 784-0622, option 1.

[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 & Annuity Company will issue annuity policies if ANY of the following occur inside the state of New York: solicitation, sales, negotiation of settlement, court/legal action, or claimant/payee residence.

Pacific Life refers to Pacific Life Insurance Company and its affiliates, including Pacific Life & Annuity Company. Insurance products are issued by Pacific Life Insurance Company (Newport Beach, CA) in all states except New York and in New York by Pacific Life & Annuity Company. Product availability and features may vary by state. Each insurance company is solely responsible for the financial obligations accruing under the products it issues.

SSCI377-0719



150 YEARS STRONG | [PACIFICLIFE.COM](http://PACIFICLIFE.COM)