



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 & Annuity es una opción que puede ofrecer 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 federal¹. 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 & Annuity ofrece pagos que duran el tiempo que usted necesite para ayudar a reemplazar 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.

Este material debe estar acompañado de la versión en inglés.

¹ Excluye 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.

Calificaciones de solidez financiera (calificaciones hasta marzo del 2025)

Para Pacific Life & Annuity Company

A.M. Best A+ (superior)	S&P Global AA- (Muy sólida)	Fitch Ratings Ltd. AA- (Muy sólida)	Moody's Investors Service Aa3 (Excelente)
• La segunda más alta de 13 calificaciones • Perspectiva: estable	• La cuarta más alta de 21 calificaciones • Perspectiva: estable	• La cuarta más alta de 22 calificaciones • Perspectiva: estable	• La cuarta más alta de 21 calificaciones • Perspectiva: estable
Rango de calificación: De A++ a S (De superior a suspendido)	Rango de calificación: De AAA a R (De extremadamente sólida a acción regulatoria)	Rango de calificación: De AAA a C (De excepcionalmente sólida a muy débil)	Rango de calificación: De AAA a C (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).

Resumen financiero: Pacific Life & Annuity

Al 31 de diciembre del 2024

Activos, responsabilidades, capital y superávit (en millones de dólares)		
Total de activos legales		
2022	2023	2024
USD 8887,5	USD 10493,7	USD 11345,4
Cuenta general	USD 7981,5	
Cuenta independiente	USD 3363,9	
Activos totales	USD 11345,4	
Responsabilidades	USD 10744,9	
Capital y superávit	USD 600,5	
Total de responsabilidades, capital y superávit	USD 11345,4	

Reserva de valoración de activos, superávit y capital legal (en millones de dólares)		
Reserva de valoración de activos, superávit y capital legal total		
2022	2023	2024
USD 476,1	USD 546,4	USD 597,6
Capital y superávit	USD 597,5	
Reserva de valoración de activos (AVR, por sus siglas en inglés)	USD 0,1	
Total	USD 597,6	

Tenemos niveles de capital legal muy sólidos.

CARTERA DE INVERSIONES

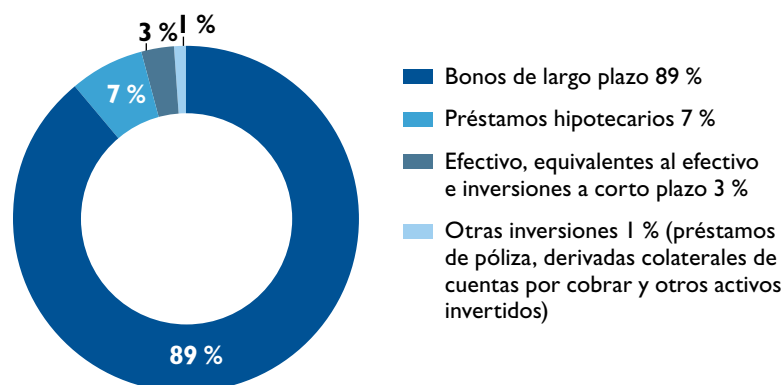
CALIDAD Y DIVERSIFICACIÓN

(base legal) Al 31 de diciembre del 2024

Distribución de activos para inversiones

A fin de mantener la calidad de los activos subyacentes de Pacific Life & Annuity, en primer lugar, debemos invertir en préstamos hipotecarios comerciales y títulos de buena calidad, y supervisamos estrechamente estas inversiones. Pacific Life & Annuity 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.

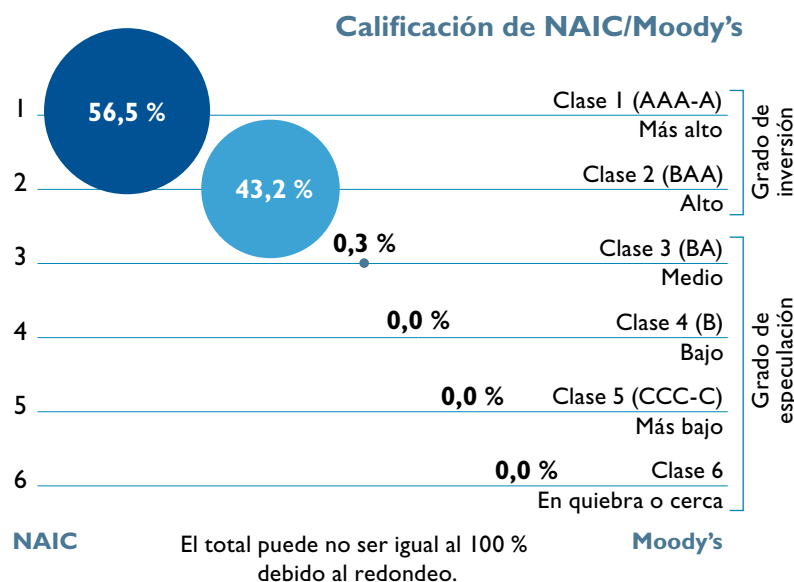


El total puede no ser igual al 100 % debido al redondeo.

Calidad del Bono¹: 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 & Annuity (NAIC 3-6) que se vincula con el total de efectivo y activos para inversiones de 7860 millones es del 0,3 %.

Inversiones de bonos totales USD 6965 millones	
Calidad del bono ¹	
Grado de inversión	99,7 %
Grado de especulación	0,3 %

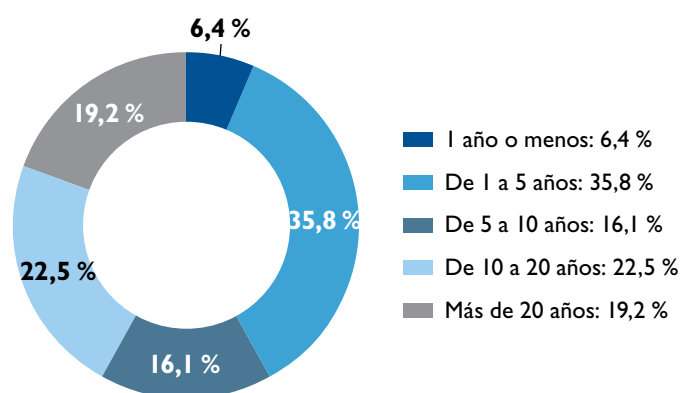


El total puede no ser igual al 100 % debido al redondeo.

Bonos¹ 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.

¹Los 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

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.

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

Please note, Pacific Life & Annuity 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 & Annuity 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 & Annuity 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 & Annuity Company.

La oficina central de Pacific Life & Annuity Company se encuentra ubicada en Phoenix, Arizona.

Serie del formulario del contrato: 25-21694NY

La serie de los formularios de contrato pueden variar según el estado.

SSC4441-0425-NY

4/25 E827

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 & Annuity 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.¹ 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 & Annuity 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.

¹Excludable 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.

Financial-Strength Ratings (Ratings as of March 2025)

For Pacific Life & Annuity Company

A.M. Best A+ (Superior)	S&P Global AA- (Very Strong)	Fitch Ratings Ltd. AA- (Very Strong)	Moody's Investors Service Aa3 (Excellent)
• Second highest of 13 ratings • Outlook: Stable	• Fourth highest of 21 ratings • Outlook: Stable	• Fourth highest of 22 ratings • Outlook: Stable	• Fourth highest of 21 ratings • Outlook: Stable
Ratings range: A++ to S (Superior to Suspended)	Ratings range: AAA to R (Extremely Strong to Regulatory Action)	Ratings range: AAA to C (Exceptionally Strong to Very Weak)	Ratings range: Aaa to C (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](https://www.pacificlife.com/Ratings).

Financial Summary—Pacific Life & Annuity

As of December 31, 2024

Assets, Liabilities, Capital, and Surplus (\$Millions)		
Total Statutory Assets		
2022	2023	2024
\$8,887.5	\$10,493.7	\$11,345.4
General Account		\$7,981.5
Separate Account		\$3,363.9
Total Assets		\$11,345.4
Liabilities		\$10,744.9
Capital and Surplus		\$600.5
Total Liabilities, Capital, and Surplus		\$11,345.4

Statutory Capital, Surplus, and AVR (\$Millions)		
Total Statutory Capital, Surplus, and AVR		
2022	2023	2024
\$476.1	\$546.4	\$597.6
Capital and Surplus		\$597.5
Asset Valuation Reserve (AVR)		\$0.1
Total		\$597.6

We have very strong statutory capital levels.

INVESTMENT PORTFOLIO

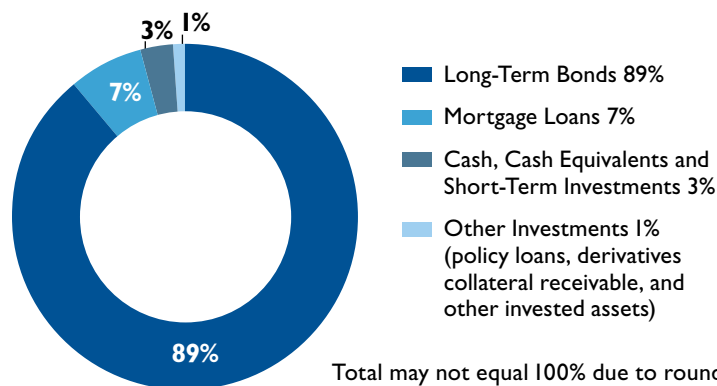
QUALITY AND DIVERSIFICATION

(Statutory Basis) As of December 31, 2024

Distribution of Invested Assets

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

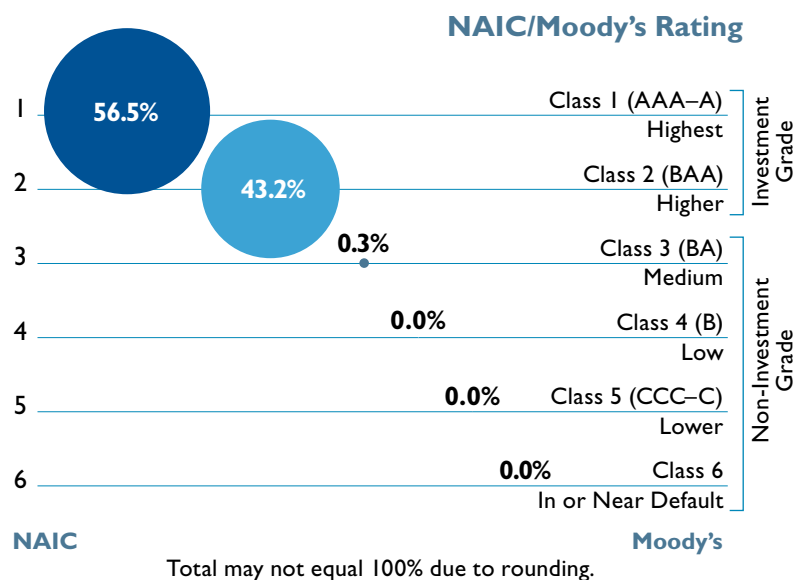
Our investment approach limits our exposure to any single industry issuer or asset type and ensures we are prepared to fulfill our commitments to our clients.



Bond¹ 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 & Annuity's ratio of non-investment-grade bonds (NAIC 3–6) to total cash and invested assets of \$7,860 million is 0.3%.

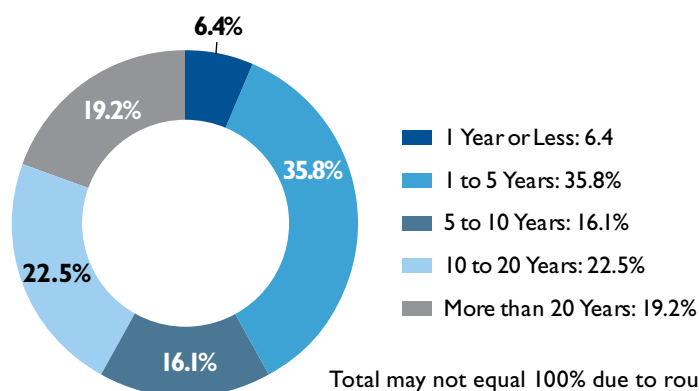
Total Bond Investments	\$6,965 million
Bond¹ Quality	
Investment Grade	99.7%
Non-Investment Grade	0.3%



Bonds¹ 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.



¹Bonds include short-term investments, unless otherwise noted.

For more information,
consult with your structured settlement consultant.
Or, call us toll-free at (877) 784-0622, option 1.
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.

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

The home office for Pacific Life & Annuity Company is located in Phoenix, Arizona.

Contract Form Series: 25-21694NY

Contract form series may vary by state.

SSCI228-0425-NY

4/25 E527

24-402



Comprehensive Structured Settlement Solutions®