

## PAGOS ESTRUCTURADOS

La selección de un proveedor de pagos estructurados



Los productos de seguros los emite Pacific Life Insurance Company.  
La disponibilidad y las características del producto pueden variar según el estado.

**Este material debe ir acompañado del artículo “Selecting a Structured Settlement Provider”.**

# 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 cotizen 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.



## 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; selección de empresas y mercados que conocemos bien, y así tenemos la posibilidad de sobresalir y aportar valor a nuestros clientes.

Pacific Life se refiere a Pacific Life Insurance Company y sus filiales, incluida Pacific Life & Annuity Company.

**Este material debe ir acompañado del artículo “Selecting a Structured Settlement Provider”.**

# 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 usted, existen consecuencias fiscales y necesidades de ingresos que se deben tener en cuenta.

## Una indemnización estructurada de Pacific Life Insurance Company es una alternativa que puede ofrecerle:

- **Una serie de pagos libres de impuesto.**

Una indemnización por daños estructurada y calificada recibida por lesiones físicas personales le ofrece un flujo constante de pagos libre de impuestos relacionados a 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, usted podrá planificar sus necesidades según un flujo de pagos predecibles 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 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 pagos globales para compras grandes como la remodelación de su hogar o la compra de un automóvil.

Los productos de seguros están respaldados por la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamos de Pacific Life Insurance Company.



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

**Este material debe ir acompañado del artículo “Selecting a Structured Settlement Provider”.**

# 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

A partir del 31 de diciembre del 2020

Activos, responsabilidades, capital y superávit (en miles de millones de dólares)		
Total de activos legales		
2018	2019	2020
\$129.0	\$145.7	\$159.3
Cuenta general		\$96.0
Cuenta independiente		\$63.3
<b>Activos totales</b>		<b>\$159.3</b>
Responsabilidades		\$147.9
Capital y superávit		11.4
<b>Total de responsabilidades, capital y superávit</b>		<b>\$159.3</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		
2018	2019	2020
\$10.6	\$11.2	\$11.8
Capital y superávit		\$11.36
Reserva de valoración de activos (AVR, por sus siglas en inglés)		0.47
<b>Total</b>		<b>\$11.8</b>

Tenemos niveles de capital legal muy sólidos.

Pacific Life Insurance Company tiene \$191 mil millones en activos y \$12.3 mil millones en capital<sup>1</sup> a partir del 31 de diciembre del 2020.<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.

### Clasificaciones de solidez financiera

A+ A.M. Best

AA- Fitch Ratings

Aa3 Moody's

AA- Standard & Poor's®

A partir del 21 de julio del 2021

Las calificaciones pueden cambiar. Para obtener más información y las calificaciones de solidez financiera, visite [PacificLife.com](http://PacificLife.com).

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

Standard & Poor's® es una marca comercial de Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P").

**Este material debe ir acompañado del artículo "Selecting a Structured Settlement Provider".**

# CARTERA DE INVERSIONES

## CALIDAD Y DIVERSIFICACIÓN

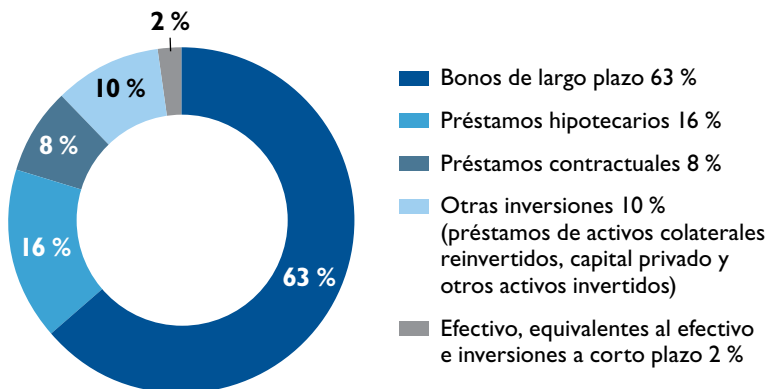
(base legal) A partir del 31 de diciembre del 2020

### Distribución de activos para inversiones

A fin de mantener la calidad de los activos ofrecidos por Pacific Life Insurance Company, invertimos principalmente en préstamos hipotecarios, valores de alta calidad, y supervisamos estrechamente estas inversiones.

Pacific Life Insurance Company (Pacific Life) tiene un equipo experto de administración con experiencia en diversos entornos de mercado.

Nuestro enfoque de inversión limita nuestra exposición a cualquier emisor en industria individual o tipo de activo, y asegura que estemos preparados para cumplir nuestros compromisos con los clientes.

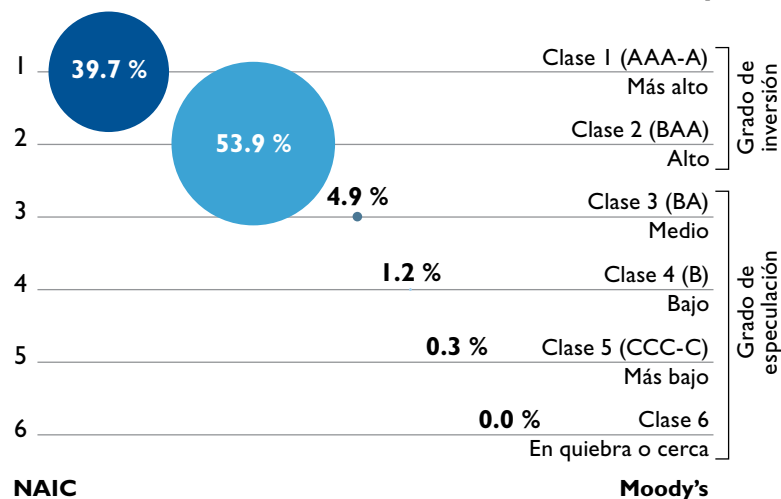


### Calidad del Bono<sup>1</sup>: porcentaje de activos en cada clase

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 activo para inversiones de \$92.9 mil millones que representan 4.0 %.

Inversiones de bonos totales <sup>1</sup>	\$58.9 mil millones
<b>Calidad del bono<sup>1</sup></b>	
Grado de inversión	93.6 %
Grado de especulación	6.4 %

### Calificación de NAIC/Moody's

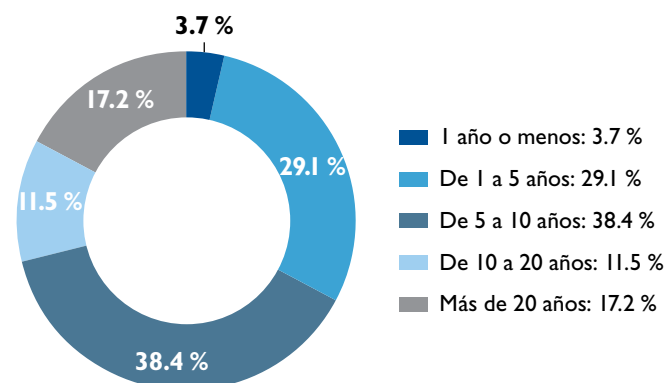


El total no es igual al 100 % debido al redondeo.

### 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.



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

**Este material debe ir acompañado del artículo "Selecting a Structured Settlement Provider".**

Para obtener más información, comuníquese con su consultor de pagos (indemnizaciones) estructurados.

○ 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 la reclamación o disputa, 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 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 & 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 Insurance Company (Newport Beach, CA) tiene licencia para emitir productos de seguros en todos los estados, excepto en Nueva York. La disponibilidad y las características del producto pueden variar según el estado. Pacific Life Insurance Company es la única responsable de las obligaciones financieras que recaigan sobre los productos que emite.

Serie del formulario del contrato: 10-1213, ICC11:10-1213  
SSC0263-0821SP

**Este material debe ir acompañado del artículo “Selecting a Structured Settlement Provider”.**

---



# STRUCTURED SETTLEMENTS

Selecting a Structured Settlement Provider



Insurance products are issued by Pacific Life Insurance Company.  
Product availability and features may vary by state.

# 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
- Mutual Funds
- Annuities
- Investment Products and Services for Businesses

## 2021 World's Most Ethical Companies®

Pacific Life is designated as one of the 2021 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 five categories, including: compliance and ethics program; corporate citizenship and responsibility; culture of ethics; corporate governance; and leadership, innovation, and reputation.



This marks Pacific Life's fourth consecutive recognition from the Ethisphere Institute, which honors companies who have purpose-based strategies that strive to create positive change in their communities.

## 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.

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.



# 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 Alternative 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 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.

Insurance products are backed by the financial strength and claims-paying ability of Pacific Life 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, 2020

Assets, Liabilities, Capital, and Surplus (\$Billions)		
Total Statutory Assets		
2018	2019	2020
\$129.0	\$145.7	\$159.3
General Account		\$96.0
Separate Account		\$63.3
<b>Total Assets</b>		<b>\$159.3</b>
Liabilities		\$147.9
Capital and Surplus		11.4
<b>Total Liabilities, Capital, and Surplus</b>		<b>\$159.3</b>

Statutory Capital, Surplus, and AVR (\$Billions)		
Total Statutory Capital, Surplus, and AVR		
2018	2019	2020
\$10.6	\$11.2	\$11.8
Capital and Surplus		\$11.36
Asset Valuation Reserve (AVR)		0.47
<b>Total</b>		<b>\$11.8</b>

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

Pacific Life Insurance Company has \$191 billion in assets and \$12.3 billion in equity<sup>1</sup> as of December 31, 2020.<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 solutions that help you manage risks during any market environment.
- We maintain strong financial-strength ratings from major independent rating agencies.

#### Financial Strength Ratings

A+ A.M. Best  
 AA– Fitch Ratings  
 Aa3 Moody's  
 AA– Standard & Poor's®

As of July 21, 2021

Ratings may change. For more information and current financial-strength ratings, please visit [PacificLife.com](http://PacificLife.com).

<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.

Standard & Poor's® is a registered trademark of Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P").

# INVESTMENT PORTFOLIO

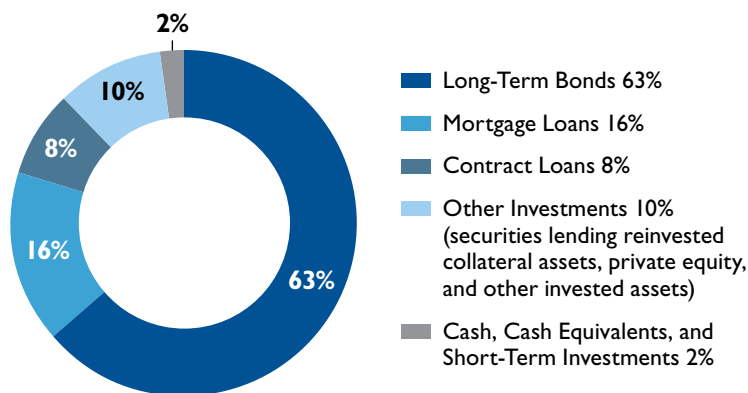
## QUALITY AND DIVERSIFICATION

(Statutory Basis) As of December 31, 2020

### 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.

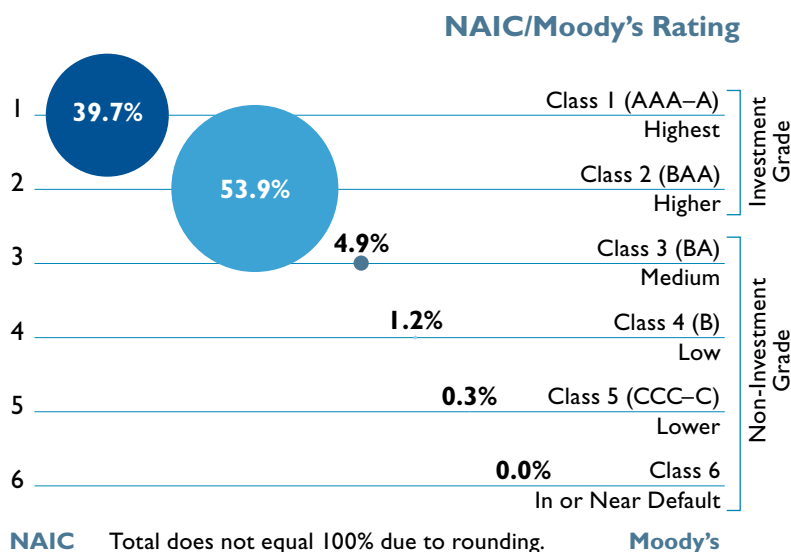
Our investment approach limits our exposure to any single industry issuer or asset type, and ensures we are prepared to fulfill our commitments to our clients.



### 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 \$92.9 billion is 4.0%.

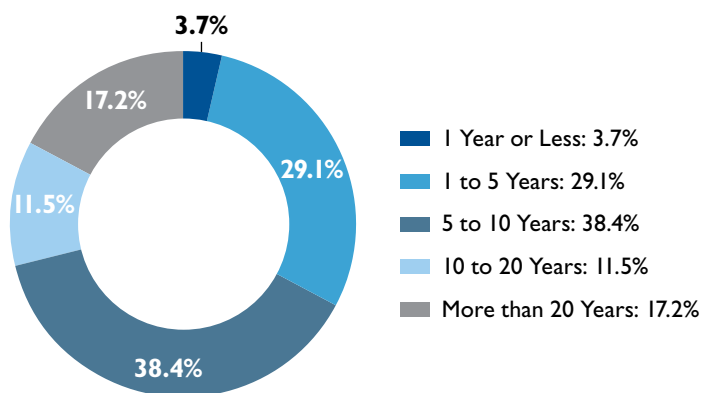
Total Bond <sup>1</sup> Investments	\$58.9 billion
<b>Bond<sup>1</sup> Quality</b>	
Investment Grade	93.6%
Non-Investment Grade	6.4%



### 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,  
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 Insurance Company (Newport Beach, CA) is licensed to issue insurance products in all states except New York. Product availability and features may vary by state. Pacific Life Insurance Company is solely responsible for the financial obligations accruing under the products it issues.

Contract Form Series: 10-1213, ICC11:10-1213  
SSC0263-0821

---



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