

ANUALIDADES DE ACUERDO ESTRUCTURADO

A Salvo, Seguro y Altamente Regulado

Disfrutando del fuerte apoyo del Congreso bipartidista y apoyado por el código fiscal federal desde que fue codificado en 1983, las anualidades de acuerdo estructurado están ampliamente reconocidas como entre las más seguras opciones financieras disponibles para los beneficiarios de daños físicos y dinero de compensación para trabajadores. Bien entrado en los cientos de miles de personas y sus familias han disfrutado de la enorme protección de estos pagos periódicos seguros y libres de impuestos. Al optar por una anualidad de acuerdo estructurado, estas personas y sus familias eligieron las características protectoras de un acuerdo estructurado por sobre la incertidumbre, los impuestos, las tarifas y volatilidad financiera encontrada en la mayoría de las otras opciones.

TU ANUALIDAD DE ACUERDO ESTRUCTURADO

- Altamente regulado por los comisionados de seguros en todos los 50 estados.
- No sujeto a fluctuaciones debido a la tasa de interés o cambios del mercado; así, garantizando la certeza financiera y estabilidad financiera.
- Financiado por una anualidad emitida por una compañía de seguros de vida altamente calificada (estas altamente calificadas empresas de seguros de vida deben invertir las primas en activos de "grado de inversión" excepcionalmente seguros, como los bonos del Tesoro de EE. UU. y bonos de grado corporativo).
- Ganancia por interés libre de impuestos.

PREGUNTAS FRECUENTES

P: ¿Qué protecciones tengo con un acuerdo estructurado?

R: Las leyes estatales regulan estrictamente el tipo y la calidad de las inversiones que una compañía de seguros de vida puede realizar. Por lo general, más de la mitad de las inversiones manejadas por una compañía de seguros de vida están en bonos de "grado de inversión" con menos del cinco por ciento en el mercado de valores. Los cambios en los mercados de acciones y bonos tienen poco efecto sobre la capacidad de una aseguradora de vida para realizar pagos de anualidades de acuerdo estructurado.

P: ¿Qué es una "reserva" y por qué es importante para la seguridad de mis pagos futuros?

R: Cuando una compañía de seguros de vida emite una anualidad de acuerdo estructurado, las leyes estatales en los 50 estados requieren que se reserve un pasivo, o reserva, en su estado financiero para proveer para los compromisos de ese futuro contrato. La reserva debe coincidir con activos correspondientes, sujetos a una estricta regulación de inversiones como esta descrito arriba.

"Además de los ingresos libres de impuestos, uno de los grandes beneficios de un acuerdo estructurado es que puede elegir volver a trabajar después de su accidente y aún recibir todos sus pagos en su totalidad."

The Hon. Tony Coelho
Defensor de los Derechos de
las Personas con Discapacidad

SEGURIDAD FINANCIERA PARA SU FUTURO. GARANTIZADA.

La regulación de seguros es una responsabilidad del estado y cualquier compañía de seguros de vida que realice transacciones comerciales dentro de un estado debe obtener y mantener las aprobaciones del Departamento de Seguros requerido por el estado. Todas las compañías de seguros de vida deben, por ejemplo, cumplir con estrictos requisitos de capital y limitaciones en las inversiones permitidas.

Cada compañía de seguros de vida está obligada a presentar estados financieros detallados, verificados por sus actuarios, que permitan a los reguladores evaluar su condición financiera y su cumplimiento con las regulaciones de seguros. Cada compañía de seguros de vida también está sujeta a exámenes periódicos del Departamento de Seguros cubriendo todos los aspectos de sus operaciones.

Las anualidades de acuerdos estructurados siempre han sido muy seguras. Todos los estados han aprobado reglas que minimizan el riesgo de que cualquier emisor de anualidades de acuerdo estructurado se vuelva insolvente y maximizan las garantías que están disponibles para los beneficiarios de las anualidades de acuerdo estructurado en el improbable caso de insolvencia.

Las reglas incluyen:

- Reglas contables más estrictas, incluyendo la imposición de pruebas de capital basadas en el riesgo;
- Auditorías anuales obligatorias;
- Pautas uniformes que requieren que las inversiones cumplan con los estándares de seguridad;
- Requisitos mínimos de capital y excedentes; y
- Revisiones independientes y auditorías espontáneas para asegurar el cumplimiento.



ANUALIDADES Y SEGURIDAD FINANCIERA

El índice de capital basado en el riesgo de una compañía de seguros mide los activos, pasivos y el grado de riesgo asociado con sus operaciones e inversiones. La proporción se obtiene dividiendo el capital de una empresa por el monto mínimo de capital que las autoridades consideran necesario para respaldar sus operaciones de seguros.

En el caso extremadamente raro de que una compañía de seguros de vida tenga problemas financieros, los comisionados de seguros estatales tienen autoridad para tomar medidas inmediatas. Con la supervisión de la corte, el comisionado de seguros intentará construir el capital de la empresa para que pueda seguir cumpliendo con sus obligaciones.

“Los acuerdos estructurados protegen al necesitado del codicioso. Son las salvaguardias definitivas para garantizar la salud financiera a largo plazo de las personas lesionadas en accidentes”.

The Late Joseph Jamail
“Abogado litigante del siglo”

“Alguien que esté considerando un acuerdo estructurado debería apreciar las importantes salvaguardas legales para esos pagos futuros. Los reguladores estatales de todo el país tienen un sólido historial de hacer cumplir las numerosas protecciones al consumidor que ayudan a garantizar la seguridad financiera de una anualidad estructurada hacia el futuro”

Kevin McCarthy
Expresidente de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros