

Cambie “algún día” por “todos los días” con confianza

Proteja sus sueños de jubilación con un
plan confiable para todos los mercados

ANUALIDADES FIJAS
INDEXADAS

Productos de seguro emitidos por:
The Lincoln National Life Insurance Company

No está asegurado por ninguna entidad del gobierno federal	No es un depósito	No está asegurado por la FDIC
Puede perder valor	No está garantizado por ningún banco o asociación de ahorro	

Invirtió toda una vida en sus ahorros. Ahora debe protegerlos.

Cuando se jubile, necesitará seguir haciendo que su dinero aumente y, al mismo tiempo, protegerlo. A continuación, detallamos cinco puntos que debe consultar con su financiero profesional para asegurarse de estar creando un plan de jubilación confiable y seguro.



Mantenga el equilibrio a pesar de las oscilaciones del mercado.

Cuando el mercado está a la baja, puede ser tentador querer ir a lo seguro, pero estaría arriesgando una pérdida nominal por una pérdida real.

Proteger su crecimiento puede ayudarlo a mantenerse enfocado sin importar lo que pase en el mercado.



Ahora, los estadounidenses viven más que nunca.

Si en una pareja actual ambos tienen 65 años, hay un 85% de probabilidades de que al menos uno de los dos llegue a los 85 años y un 64% de que llegue a los 90¹.

Planifique para dos o tres décadas de jubilación.



Es bueno pensar en la inflación.

A un 66% de los inversores les preocupa no poder mantenerse a la par de los aumentos en los costos².

Mantenga su inversión enfocada en el crecimiento y no se quede con mucho efectivo en mano.



Diversifique su cartera.

Tradicionalmente, los bonos se comportan de manera contraria a las acciones, pero esa tendencia ha cambiado en los últimos años.

La diversificación de su cartera y la protección frente a las pérdidas son cada vez más importantes.



La ventaja tributaria es importante, en especial para la jubilación.

Es una de las maneras más eficaces de proteger (y hacer crecer) sus ahorros.

Asegúrese de no estar tributando por dinero que actualmente no está usando.

“Regla N.º 1: Nunca perder dinero.

Regla N.º 2: Nunca olvides la regla N.º 1”. — Warren Buffett

¹ Actuarial Longevity Illustrator, 3 de junio de 2024, www.longevityillustrator.org.

² Lincoln Financial Group, Informe sobre las preocupaciones financieras de 2024.



Encuentre el equilibrio entre el riesgo y la recompensa

Estar preparado para la jubilación implica conocer el límite personal de riesgo de mercado con el que se siente cómodo al invertir.

Si invierte de manera muy agresiva, la volatilidad del mercado puede hacer que le resulte difícil concentrarse en sus objetivos a largo plazo. Por el contrario, si invierte con un enfoque conservador, como puede ser mover una gran parte de su cartera a efectivo, se perderá de oportunidades de crecimiento que son necesarias para combatir la inflación.

¿Está buscando crecimiento, protección... o ambos?




¹ Si usted no retira el/los pago(s) de primas o cualquier interés de la anualidad, el valor de su dinero no puede disminuir. Las garantías están sujetas a la capacidad de pagar reclamaciones de The Lincoln National Life Insurance Company. Corresponden limitaciones y condiciones.

Manténgase enfocado en el crecimiento a largo plazo y protéjalo año tras año.

Una de las desventajas de muchas inversiones que suelen considerarse como “seguras” es que, incluso cuando se perciben de esa manera, suelen involucrar riesgos ocultos. La inflación es el “asesino silencioso” de las carteras tras dos o tres décadas. Con activos como el efectivo, los certificados de depósito y bonos del Tesoro de Estados Unidos, es más difícil seguirle el ritmo a la inflación. Necesita asegurarse de que sus ahorros le duren para toda la vida.

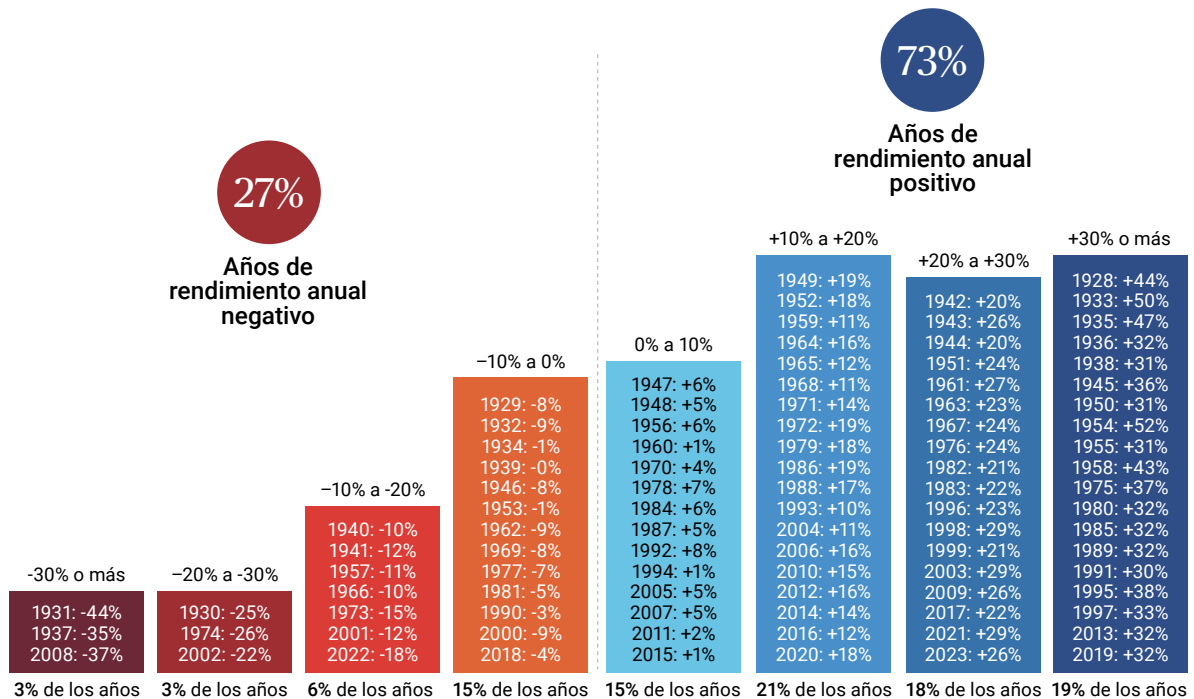
La bolsa de valores puede parecer una opción arriesgada, incluso cuando la historia evidencia que las acciones han logrado rendimientos positivos en el 73% de los casos. Sumar protección puede ayudar a mantener una porción de su cartera destinada a obtener rendimientos a largo plazo.



Las anualidades fijas indexadas ofrecen una amplia variedad de opciones de crecimiento, muchas de las cuales están vinculadas con el rendimiento de índices populares, como el S&P 500. Esto le permite hacer crecer sus ahorros jubilatorios en los años de suba y ofrece una protección del 100% en los años de baja.

Las oscilaciones del mercado pueden ser preocupantes, incluso teniendo en cuenta que las acciones suben con mayor frecuencia que lo que bajan

Sumar protección puede ayudar a mantener una porción de su cartera destinada a obtener rendimientos a largo plazo. Desde 1928, hemos visto tres veces más mercados positivos que negativos.



Fuente: NYU.edu sobre los rendimientos del índice de S&P 500 (incluidos los dividendos) en el periodo 1928-1936. Morningstar, sobre los rendimientos en el periodo 1937-2023.

El desempeño pasado no indica nada sobre el rendimiento futuro. El desempeño de los índices se incluye con fines ilustrativos. No es posible invertir directamente en el índice.



La protección implica nunca sufrir pérdidas

Los bonos se usan como influencia estabilizadora sobre las acciones, pero, en los últimos años, tanto los bonos como las acciones han sido susceptibles a la volatilidad del mercado. Esto produce carteras menos resilientes.

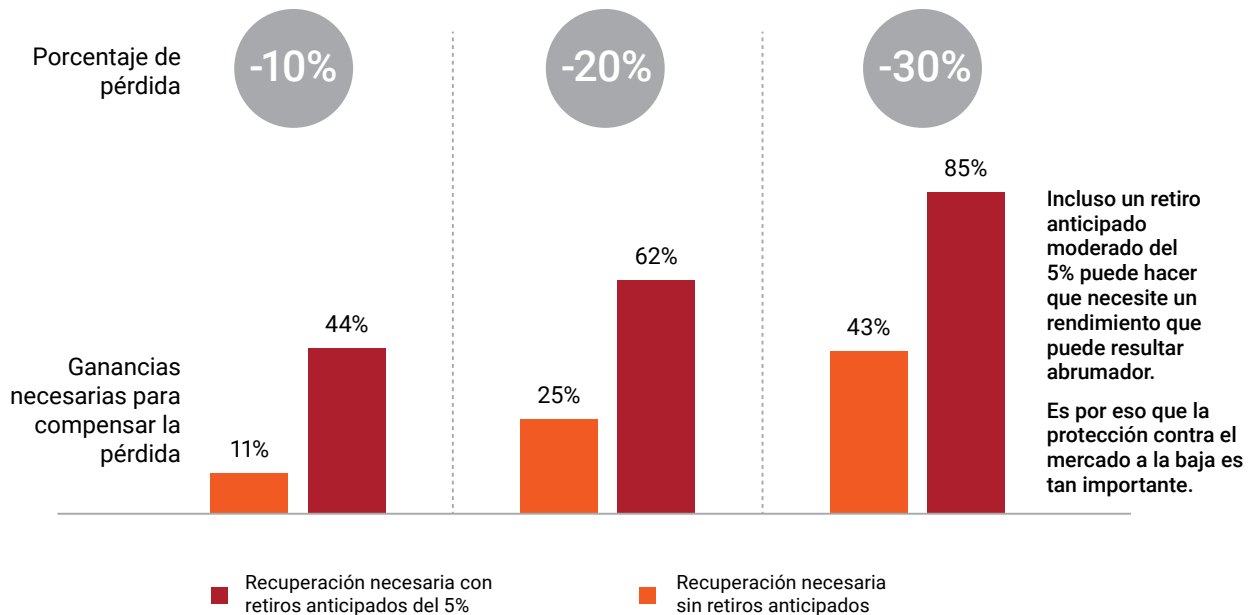
Muchos inversores subestiman cuánto necesitan ganar para recuperarse de una gran pérdida. Recuperarse de las pérdidas se vuelve aún más difícil cuando retira ingresos.



Las anualidades fijas indexadas lo protegen contra el mercado a la baja, aportándole resiliencia a su cartera, lo que es difícil conseguir en otro lado. Su dinero queda 100% protegido y sirve como propulsor para generar un mayor crecimiento en los próximos años.

Recuperarse de las pérdidas es difícil, en especial si realiza retiros anticipados

Este cuadro compara los rendimientos necesarios para recuperarse de una pérdida, con y sin retiros del 5%.



Fuente: Lincoln Financial Group. El cálculo de las ganancias acumuladas en cinco años con retiros anticipados incluye la pérdida inicial (-10%, -20%, -30%) y los retiros anuales continuos del 5% de la cartera. No incluye los efectos del retorno de la inversión. Este es un ejemplo hipotético. No se está ilustrando ningún caso real.

La planificación estratégica en cuanto a los impuestos hace una diferencia importante

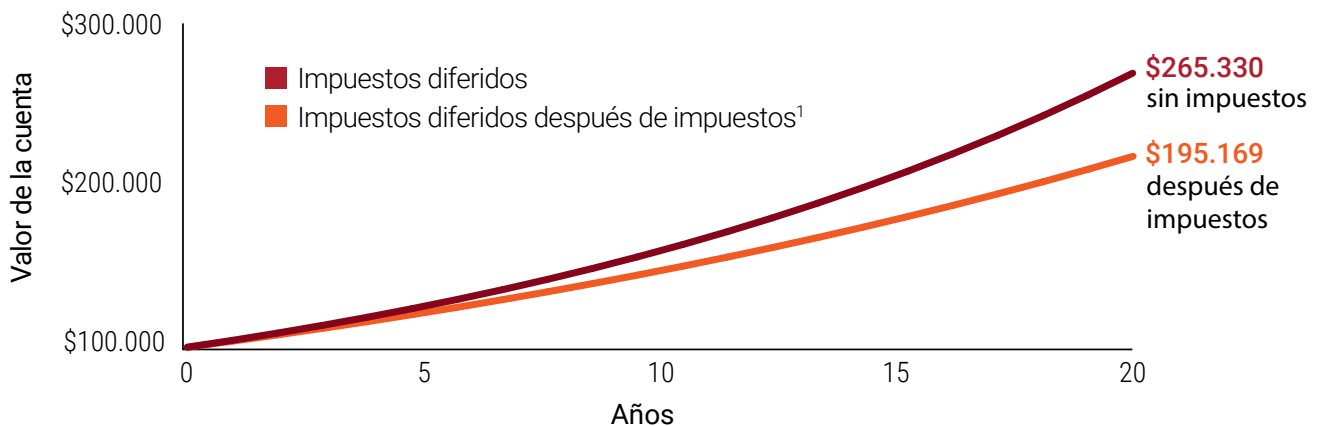
Cuando los impuestos absorben los rendimientos de su cartera año tras año, eso se conoce como “arrastre fiscal”. Puede sumarle muchos años de inversión necesaria. Sin embargo, para poder generar ahorros sólidos para la jubilación, el Tío Sam ofrece algunas estrategias de beneficios impositivos para proteger a los ahorristas.



Con el diferimiento impositivo que ofrecen las anualidades fijas indexadas, no necesitará tributar sobre el crecimiento de sus inversiones sino hasta que genere ingresos, lo que permitirá que los rendimientos de sus inversiones se acumulen con el tiempo y, a su vez, esto se vea reflejado en el crecimiento a largo plazo. También puede cambiar la distribución cada año, sin las implicancias impositivas que eso podría tener con los activos sujetos a impuestos.

¿Qué sucede cuando protege sus ahorros de impuestos anuales?

En este ejemplo, \$100.000 crecen más rápido en una anualidad que en una inversión sujeta a impuestos durante el mismo periodo. Después de 20 años, el valor de la cuenta de anualidad es de \$70.161 más que el dinero mantenido en una cuenta sujeta a impuestos.

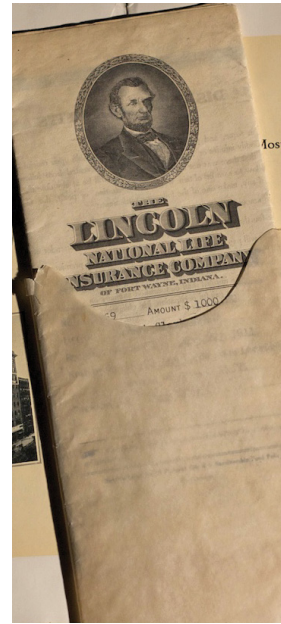


Suposiciones: Prima: **\$100.000** Tasa de rendimiento anual: **5%** Categoría impositiva: **32%**

¹ El retiro de ganancias es gravable como ingresos ordinarios y, si se lleva a cabo antes de los 59 años y medio de edad, puede estar sujeto a un impuesto federal adicional del 10 %. Este gráfico es hipotético y para fines ilustrativos únicamente. Las tasas de rendimiento hipotéticas que se muestran en este ejemplo no están garantizadas ni deben percibirse como el rendimiento pasado o futuro de ninguna inversión específica. Este ejemplo se basa en una situación hipotética que supone un crecimiento gravable y con impuestos diferidos de \$100.000, una tasa de rendimiento del 5% anual y una tasa impositiva del 32% a lo largo de 20 años. Los cambios en las tasas de impuestos y en el tratamiento impositivo de las ganancias por inversiones pueden afectar el ejemplo hipotético. Las tasas de impuestos máximas más reducidas sobre las ganancias de capital y los dividendos harían que el rendimiento de las inversiones para la inversión gravable sea más favorable, reduciendo la diferencia en el rendimiento entre las cuentas que se muestran. Los inversores deben tener en cuenta el horizonte temporal individual de sus inversiones y sus categorías de impuestos, actuales y anticipadas, al tomar una decisión de inversión, ya que pueden afectar aún más el resultado de la comparación.

La seguridad de su jubilación es nuestra mayor prioridad

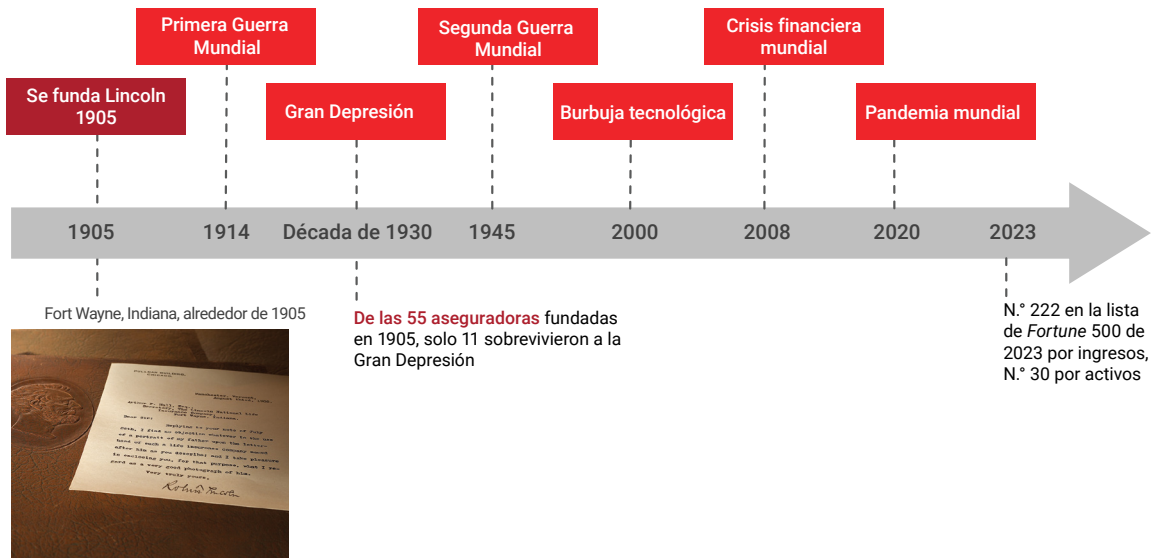
Usted busca una aseguradora que lo haga sentir seguro de que tendrá el estilo de vida jubilatoria que se merece. Lincoln National Life Insurance Company ayuda a inversores a prepararse para su futuro financiero desde 1905, y puede confiar en su fortaleza y durabilidad.



Calificaciones de solidez financiera de Lincoln National Life Insurance Company¹

- AM Best: A (3.º más alto de 16)
- Fitch: A+ (5.º más alto de 19)
- Moody's: A2 (6.º más alto de 21)
- Standard & Poor's: A+ (5.º más alto de 21)

Una historia de navegar los desafíos del mercado



¹ Estas calificaciones se aplican solo a la capacidad de pago de reclamaciones de la compañía de seguros emisora al 31 de julio de 2024. Todas las calificaciones están sujetas a revisión o retiro en cualquier momento por parte de las calificadoras. Las calificaciones no son recomendaciones de comprar, vender ni mantener instrumentos financieros. Para obtener más información acerca de las calificaciones, incluidas las perspectivas de las calificadoras, consulte LincolnFinancial.com/investor.

¿Cuándo planea jubilarse y cuáles son sus principales objetivos?

¿Cómo se siente acerca de asumir riesgos con sus ahorros?

- Deseo crecimiento y estoy dispuesto a aceptar pérdidas.
- Prefiero minimizar pérdidas.
- No quiero perder ninguna parte de mis ahorros.

¿Cómo se siente respecto del rendimiento actual de sus ahorros?

- Estoy contento con su rendimiento. Desearía poder ganar más.

Si tiene grandes sumas en efectivo, ¿desearía ganar más si pudiera proteger su capital?

- Sí No



¿Se beneficiaría de una protección del 100% combinada con potencial de crecimiento? Comuníquese con un profesional financiero para evaluar si una anualidad fija indexada es lo ideal para su caso.

Información importante:

Las afiliadas de Lincoln Financial®, sus distribuidores y sus respectivos empleados, representantes y/o agentes de seguro no proveen consejo tributario, contable o legal. Consulte a un profesional independiente con respecto a cualquier afirmación tributaria, contable o legal realizada en el presente documento.

La anualidad fija indexada tiene como objetivo las necesidades de jubilación u otras necesidades de largo plazo. Está dirigida a una persona con suficiente dinero en efectivo u otros activos líquidos para gastos de la vida diaria y otras emergencias imprevistas, tales como gastos médicos. Una anualidad fija indexada no es una inversión en valores registrados o en la bolsa de valores y no participa directamente en ninguna inversión en acciones o valores de renta variable, o índice.

Anualidades fijas indexadas de Lincoln (formularios de contrato ICC1515-619, ICC17-622, y variaciones estatales) son emitidas por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y distribuidas por Lincoln Financial Distributors, Inc., un corredor-agente. **The Lincoln National Life Insurance Company no ofrece negocios en el estado de Nueva York, ni está autorizada a hacerlo. Las obligaciones contractuales están sujetas a la capacidad de pagar reclamaciones de The Lincoln National Life Insurance Company.**

Esta anualidad no participa directamente en ninguna inversión de acciones o capital de ningún tipo, y no incluye la compra de acciones o un índice. Estas cuentas indexadas usan un índice externo de mercado como punto de referencia para determinar las ganancias de las cuentas indexadas. Ningún dividendo de las acciones en las que se basen los índices aumentará las ganancias de la anualidad. No se puede garantizar que todos los pagos y valores contemplados en el contrato, cuando se basan en el rendimiento de la cuenta indexada, sean equivalentes al índice de referencia. La composición del índice y la metodología implementada por el índice para calcular su rendimiento no están garantizadas, y quien gestiona el índice puede cambiarlas en cualquier momento.

Los términos exactos de la anualidad están contenidos en los contratos y en cualquier ingreso auxiliar adjunto, endoso y enmienda que controlarán las obligaciones contractuales de la empresa emisora. Para obtener más información acerca de la anualidad, lea también la guía para el cliente, la declaración de divulgación y de la hoja de datos, o comuníquese con su representante.

Deben pagarse impuestos a la renta al realizar retiros; si el retiro se produce antes de los 59½ años de edad, puede corresponder un impuesto federal adicional del 10%. Los retiros y rescates pueden estar sujetos a cargos de rescate y a un ajuste de valor de mercado.

No existe ningún beneficio tributario diferido adicional para contratos comprados en un IRA u otro plan con beneficios tributarios, ya que ya cuentan con diferimiento tributario.

El producto y las características están sujetos a la disponibilidad en cada estado. Pueden corresponder limitaciones y exclusiones. No disponible en Nueva York.

Para uso general con el público.

No es un depósito
No está asegurado por la FDIC
No está asegurado por ninguna entidad del gobierno federal
No está garantizado por ningún banco o asociación de ahorro
Puede perder valor

©2024 Lincoln National Corporation

[LincolnFinancial.com](https://www.lincolnfinancial.com)

Lincoln Financial es el nombre de comercialización de Lincoln National Corporation y sus afiliadas.

Las afiliadas son responsables por separado de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-6937660-082024

POD ADA 9/24 Z03

Código de orden: FA-FIASP-PDC001

