

Acuerdos de pago estructurado

JOHN HANCOCK—

Una marca confiable en los servicios financieros y de seguros por más de 140 años, que se encuentra entre las compañías más seguras financieramente de la industria; está estratégicamente posicionada como una destacada compañía de seguros en el mercado de los acuerdos de pago estructurado.

Desde el diseño de nuestros productos hasta nuestra filosofía de inversiones, el enfoque conservador que adoptamos con respecto a la industria nos ayuda a proteger el futuro financiero de nuestros clientes.

En casos de reclamaciones por lesiones físicas o accidentes y enfermedades laborales, los acuerdos de pago estructurado pueden proporcionar pagos periódicos libres de impuestos sobre la renta a los demandantes y beneficiarios, conforme a la Sección 104(a) del Código de Impuestos Internos.

Un acuerdo de pago estructurado tiene ventajas tributarias sobre los acuerdos de pago global en efectivo y puede ser beneficioso para el demandante que necesita reemplazo de ingresos, financiamiento para educación, reembolso médico, ayuda para la jubilación y sustento futuro.



John Hancock Assignment Company es la cesionaria que tiene la obligación de hacerle los pagos, y cuenta con el respaldo de una póliza de seguros emitida por John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) (no tiene licencia en Nueva York) o John Hancock Life Insurance Company of New York.

Este documento no constituye un asesoramiento tributario, legal ni contable, además ni John Hancock ni sus agentes, empleados o representantes inscritos ofrecen dicho asesoramiento. No tiene como propósito ni se redactó para dicho uso y no puede ser utilizado por los contribuyentes a fin de evitar alguna sanción por parte del Servicio de Impuestos Internos (IRS). El fin de su redacción es respaldar la comercialización de las transacciones o de los temas que aborda. Los comentarios sobre el sistema fiscal se basan en el conocimiento de John Hancock sobre la ley tributaria actual, la cual está sujeta a cambios. Cualquier persona interesada en estas transacciones o temas debe buscar asesoramiento de parte de asesores profesionales independientes con respecto a sus circunstancias particulares.

John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.), Bloomfield Hills, MI 48304 (no tiene licencia en Nueva York) y John Hancock Life Insurance Company of New York, Valhalla, NY 10595

www.jhstructures.com

0410:220401

MLINY12300912026



Usted y su familia pueden
contar con nosotros

0410:220401

ACUERDOS DE PAGO ESTRUCTURADO

¿Por qué debo elegir un acuerdo de pago estructurado?

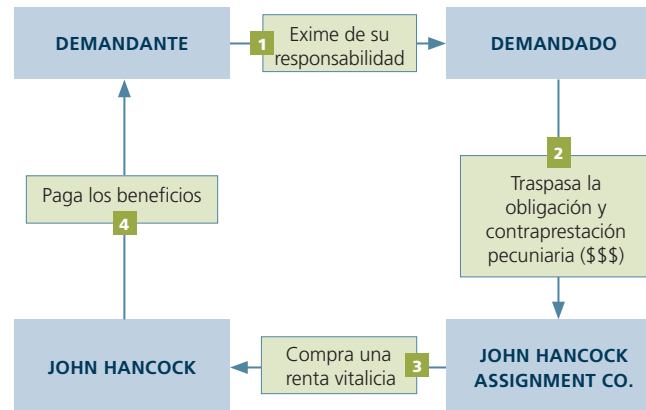
Los acuerdos de pago estructurado proporcionan seguridad financiera futura para el demandante luego de una reclamación o litigio por lesiones físicas personales y accidentes y enfermedades laborales.

- Los pagos son libres de impuestos sobre la renta para el demandante, lo que convierte a la renta vitalicia por acuerdo de pago estructurado en una atractiva alternativa frente a las inversiones con renta gravable.
- Los demandantes evitan los riesgos y las comisiones asociadas con algunos tipos de inversiones.
- Los pagos se ajustan de acuerdo a las necesidades individuales del demandante, como el reemplazo de ingresos, los pagos globales para equipos especiales o el financiamiento de la educación universitaria para los hijos dependientes.



Cómo funciona un acuerdo de pago estructurado

- 1 El demandado y el demandante acuerdan que el demandante reciba múltiples pagos en el futuro.
- 2 El demandado traspasa la obligación de realizar esos pagos a John Hancock Assignment Company (JHAC) a cambio de una contraprestación pecuniaria.
- 3 JHAC adquiere una renta vitalicia de John Hancock para financiar la obligación de hacer los pagos (los pagos están garantizados por John Hancock).
- 4 John Hancock hace los pagos al demandante.



Los beneficios de los pagos libres de impuestos

Un acuerdo de pago estructurado maximiza el valor de su pago, ya que los pagos están exentos de impuestos. Esta favorable exención tributaria puede superar los beneficios de las inversiones con una tasa de rendimiento superior.

La siguiente tabla muestra un ejemplo de un pago estructurado estándar frente a un pago donde se han aplicado impuestos. Como puede ver, necesitaría obtener un 7.2% (o una tasa de rendimiento significativamente superior) para igualar los pagos que ofrece una renta vitalicia por acuerdo de pago estructurado.

LOS BENEFICIOS DE LOS PAGOS LIBRES DE IMPUESTOS		
	Acuerdos de pago estructurado de John Hancock	Inversión gravable hipotética (año fiscal 2010)
Depósito	\$250.000	\$250.000
Beneficio mensual Antes de impuestos	\$1.034	\$1.436
Impuestos*	\$0	\$402
Beneficio mensual Después de impuestos	\$1.034	\$1.034
Tasa interna de retorno (IRR)	4,7%	7,2%

Este ejemplo se basa en que el demandante es una mujer de 30 años de edad que seleccionó el beneficio Life Only. Los pagos del acuerdo de pago estructurado de JH son sólo a modo ilustrativo. El ejemplo asume una tasa de impuestos del 28%.

TASAS DIARIAS		
Cantidad de l a prima	Tasas externas o diarias	Beneficio mensual por cada \$1,000 en primas
\$ 10.000 a \$ 200.000	Sólo externas	\$ 35,70
\$ 200.000 a 1.000.000	Diario	\$ 41,40
\$ 1.000.000 +	Sólo diario	\$ 41,60

Las tasas diarias permiten que John Hancock ofrezca el precio de mercado actual. Nuestras tasas diarias normalmente ofrecen rendimientos más altos que nuestras tasas externas.

Esta ilustración hipotética es una descripción general de la cobertura y no es un contrato de seguros. Consulte el contrato proporcionado por su representante para obtener una explicación de las características y los beneficios. Sólo el contrato/certificado contiene las disposiciones contractuales aplicables. Puede solicitar un contrato de muestra para revisar dichas disposiciones.