



TRANSAMERICA FINANCIAL FOUNDATION IUL®

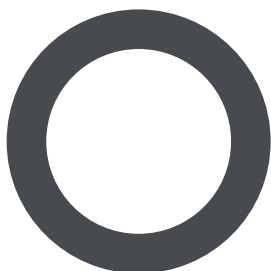
CUENTAS INDEXADAS DE UN VISTAZO

Una póliza de vida universal indexada es un seguro de vida permanente que combina la protección de un beneficio por fallecimiento, libre de impuestos, con la posibilidad de que se acredite el Interés Excedente del Índice (es decir, el que supera el interés mínimo garantizado) basado, en parte, en cambios en uno o más índices. Las fundaciones *Transamerica Financial Foundation IUL®* y *TFLIC Financial Foundation IUL®* ofrecen al titular de la póliza la flexibilidad de asignar las primas netas a la Cuenta del Índice Global, la Cuenta del Índice S&P 500®, la Cuenta de Interés Básico o una combinación de las tres.

CUENTA DEL ÍNDICE S&P 500®

MÉTODO DE ACREDITACIÓN DE INTERESES

La empresa acredita el Interés Excedente del Índice, de existir, a esta Cuenta del Índice utilizando una fórmula basada en cambios en el Índice S&P 500®, con exclusión de los dividendos. Luego, el porcentaje de cambio del índice se compara con el máximo.



100%

Al cambio en el porcentaje del S&P 500®

CUENTA DEL ÍNDICE GLOBAL

MÉTODO DE ACREDITACIÓN DE INTERESES

La empresa acredita el Interés Excedente del Índice, de existir, a esta Cuenta del Índice, basada en un promedio ponderado de los porcentajes de cambio de los tres índices, con exclusión de los dividendos. Los porcentajes de cambio de los índices ponderados se suman y se comparan con el máximo. Para obtener el porcentaje de cambio ponderado del índice, aplicamos los siguientes factores:

50%

Al cambio en el porcentaje del Índice S&P 500® o del Índice EURO STOXX 50®, el mayor de ambos



30%

Al cambio en el porcentaje del S&P 500® o del EURO STOXX 50®, el menor de ambos

20%

Al cambio en el porcentaje del Índice Hang Seng

ÍNDICE S&P 500®

Se basa en la capitalización bursátil de 500 grandes empresas de industrias líderes de la economía estadounidense; es una de las referencias del mercado más conocidas.

ÍNDICE EURO STOXX 50®

Formado por las 50 compañías líderes de Europa de alta capitalización.

ÍNDICE HANGSENG

Tiene una larga historia desde su creación, en la década de 1960, y es uno de los indicadores más reconocidos del mercado bursátil de Hong Kong.

El seguro de vida universal indexado no es un título de inversión, y las pólizas del seguro de vida universal indexado no son inversiones en la bolsa ni en los índices bursátiles. El interés de la Cuenta del Índice se basa, en parte, en el rendimiento del índice. El rendimiento pasado de un índice no es indicativo de su rendimiento futuro.

No existe garantía de que ningún Interés Excedente del Índice se acredite con una tasa superior a la tasa de interés mínima garantizada para la(s) Cuenta(s) del Índice. Además, no existe garantía de que la empresa declare una tasa de interés mayor a la tasa de interés mínima garantizada para la Cuenta de Interés Básico.

Las cuentas indexadas de un vistazo deben acompañarse con el folleto para consumidores de IUL, que incluye detalles sobre el funcionamiento, las características, las comisiones y los costos de la póliza. Lea el folleto con suma atención. Aunque es posible que se acrediten intereses a las cuentas, las deducciones mensuales y los cargos mensuales de la cuenta del índice (de corresponder) tendrán un impacto sobre el valor de la póliza.

La política a la que hace referencia esta publicidad está escrita en inglés. Si existe alguna disputa o discrepancia entre las disposiciones de la política y este anuncio, la política en idioma inglés será la que prevalezca.

CUENTA DEL ÍNDICE® S&P 500

Nunca se acreditará a la opción de Cuenta del Índice S&P 500® un valor inferior a la tasa de interés mínima garantizada y tiene el potencial de acreditarse con el Interés Excedente del Índice hasta el máximo actual.

0.75% Tasa de interés mínima garantizada

12% Máximo vigente

ANÁLISIS RETROSPECTIVO DE PERÍODOS HISTÓRICOS DEL ÍNDICE

Los períodos históricos tienen fines ilustrativos únicamente. La póliza IUL no estaba disponible durante todos los períodos que se muestran. Los máximos están sujetos a cambios, a discreción de la empresa, y podrán diferir en distintos períodos. Un máximo mayor o menor produce resultados hipotéticos diferentes. Además, los cambios en el índice medidos en distintas fechas también producen resultados hipotéticos diferentes. El "Cambio promedio en el índice" muestra los promedios geométricos de los cambios históricos del índice en un año (sin incluir dividendos) hasta el 31 de diciembre de cada año durante el período que se muestra. El "Cambio promedio en el índice utilizando mínimo y máximo" muestra los promedios que habrían tenido lugar al aplicar el mínimo y el máximo actual de la póliza a los cambios en el índice para los mismos períodos.

PERÍODO HISTÓRICO	25 AÑOS 1996-2021	20 AÑOS 2001-2021	15 AÑOS 2006-2021	10 AÑOS 2011-2021	5 AÑOS 2016-2021	1 AÑO 2020-2021
Cambio promedio en el índice	7.73%	7.38%	8.42%	14.08%	16.12%	26.89%
Cambio promedio en el índice utilizando mínimo y máximo	7.91%	8.05%	8.22%	9.41%	9.65%	12.00%

RESUMEN HISTÓRICO DE 20 AÑOS

AÑO CALENDARIO	CAMBIO EN EL ÍNDICE S&P 500®	CAMBIO EN EL ÍNDICE S&P 500® UTILIZANDO EL MÍNIMO Y EL MÁXIMO ACTUAL DEL 12%
2002	-23.37%	0.75%
2003	26.38%	12.00%
2004	8.99%	8.99%
2005	4.69%	4.69%
2006	11.65%	11.65%
2007	3.65%	3.65%
2008	-38.49%	0.75%
2009	23.45%	12.00%
2010	12.78%	12.78%
2011	1.54%	1.54%
2012	11.68%	11.68%
2013	29.60%	12.00%
2014	11.39%	11.39%
2015	-0.73%	0.75%
2016	10.46%	10.46%
2017	19.40%	12.00%
2018	-7.01%	0.75%
2019	28.88%	12.00%
2020	16.26%	12.00%
2021	26.89%	12.00%
PROMEDIO DE 20 AÑOS	7.38%	8.05%

CUENTA DEL ÍNDICE GLOBAL

Nunca se acreditará a la opción de Cuenta del Índice Global un valor inferior a la tasa de interés mínima garantizada y tiene el potencial de acreditarse con el Interés Excedente del Índice hasta el máximo actual.

0.75% Tasa de interés mínima garantizada

13% Máximo vigente

ANÁLISIS RETROSPECTIVO DE PERÍODOS HISTÓRICOS DEL ÍNDICE

Los períodos históricos tienen fines ilustrativos únicamente. La póliza IUL no estaba disponible durante todos los períodos que se muestran. Los máximos están sujetos a cambios, a discreción de la empresa, y podrán diferir en distintos períodos. Un máximo mayor o menor produce resultados hipotéticos diferentes. Además, los cambios en el índice medidos en distintas fechas también producen resultados hipotéticos diferentes. El "Cambio promedio ponderado en el índice" muestra los promedios geométricos de los cambios históricos del índice en un año (sin incluir dividendos) hasta el 31 de diciembre de cada año durante el período que se muestra. El "Cambio promedio ponderado en el índice utilizando mínimo y máximo" muestra los promedios que habrían tenido lugar al aplicar el mínimo y el máximo actual de la póliza a los cambios en el índice para los mismos períodos.

PERÍODO HISTÓRICO	25 AÑOS 1996-2021	20 AÑOS 2001-2021	15 AÑOS 2006-2021	10 AÑOS 2011-2021	5 AÑOS 2016-2021	1 AÑO 2020-2021
Cambio promedio ponderado en el índice	6.32%	5.14%	4.77%	9.59%	10.23%	16.85%
Cambio promedio ponderado en el índice utilizando mínimo y máximo	8.10%	8.15%	7.68%	8.54%	8.97%	13.00%

RESUMEN HISTÓRICO DE 20 AÑOS

AÑO CALENDARIO	CAMBIO EN EL ÍNDICE S&P500*	CAMBIO EN EL ÍNDICE EUROSTOXX 50*	CAMBIO EN EL ÍNDICE HANGSENG	CAMBIO PONDERADO EN EL ÍNDICE	CAMBIO PONDERADO EN EL ÍNDICE UTILIZANDO EL MÍNIMO Y EL MÁXIMO ACTUAL DEL 13%
2002	-23.37%	-32.84%	-17.49%	-25.03%	0.75%
2003	26.38%	10.92%	36.69%	23.80%	13.00%
2004	8.99%	6.16%	11.22%	8.59%	8.59%
2005	4.69%	21.69%	4.97%	13.25%	13.00%
2006	11.65%	15.88%	36.59%	18.75%	13.00%
2007	3.65%	3.61%	35.01%	9.91%	9.91%
2008	-38.49%	-41.55%	-45.42%	-40.79%	0.75%
2009	23.45%	18.98%	45.07%	26.43%	13.00%
2010	12.78%	-5.91%	7.39%	6.10%	6.10%
2011	1.54%	-15.83%	-19.45%	-7.87%	0.75%
2012	11.68%	13.45%	23.49%	14.92%	13.00%
2013	29.60%	12.86%	0.12%	18.68%	13.00%
2014	11.39%	2.60%	1.63%	6.80%	6.80%
2015	-0.73%	0.81%	-10.09%	-1.83%	0.75%
2016	10.46%	4.75%	3.86%	7.43%	7.43%
2017	19.40%	5.28%	37.76%	18.84%	13.00%
2018	-7.01%	-14.24%	-17.65%	-11.31%	0.75%
2019	28.88%	26.07%	13.58%	24.98%	13.00%
2020	16.26%	-5.54%	-3.75%	5.72%	5.72%
2021	26.89%	21.53%	-15.28%	16.85%	13.00%
PROMEDIO DE 20 AÑOS	7.38%	0.72%	3.66%	5.14%	8.15%



Este documento es un resumen de las opciones de cuentas indexadas disponibles en *Transamerica Financial Foundation IUL*[®], formularios de pólizas ICC16 IUL09 o IUL09, emitidos por Transamerica Financial Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA. El seguro *TFLIC Financial Foundation IUL* y el formulario de póliza IUL09 son emitidos por Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY. Transamerica Financial Life Insurance Company está autorizada para realizar operaciones en Nueva York. Transamerica Life Insurance Company está autorizada para realizar operaciones en todos los demás estados. Para obtener más detalles, entre ellos, las comisiones y los cargos asociados con este producto, deberá consultar el folleto para consumidores.

Cualquier garantía asociada con esta póliza se basa en la capacidad de pago de las reclamaciones por parte de la empresa de seguros emisora.

El Índice S&P 500[®] es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJI") y la empresa obtuvo la licencia para uso propio. Standard & Poor's[®], S&P[®] y S&P 500[®] son marcas registradas de Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones[®] es una marca registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); SPDJI concedió la licencia de uso de estas marcas registradas y, a su vez, la empresa concedió sublicencias para determinados fines. SPDJI, Dow Jones, S&P y sus filiales no patrocinan, respaldan, venden ni promocionan esta póliza. Ninguna de las partes nombradas han realizado declaración alguna sobre la conveniencia de invertir en estos productos. Asimismo, las partes no asumen ninguna responsabilidad por ningún error, omisión o interrupción presentes en el Índice S&P 500.

El EURO STOXX 50[®] (marca registrada del Índice) es propiedad intelectual (incluso sus marcas registradas) de STOXX Limited, Zúrich, Suiza ("STOXX"), Deutsche Börse Group o sus licenciantes, conforme a la licencia pertinente. STOXX, Deutsche Börse Group o sus licenciantes, socios de investigación o proveedores de datos no patrocinan, promocionan, distribuyen ni, de cualquier otra manera, respaldan este producto de vida indexado fijo ("Producto bajo licencia"). Asimismo, STOXX, Deutsche Börse Group y sus licenciantes, socios de investigación o proveedores de datos no ofrecen garantía alguna ni se hacen responsables (sea por negligencia o de otro modo), de forma general o específica, por errores, omisiones o interrupciones en el EURO STOXX 50[®] o sus datos.

Lo invitamos a leer el descargo de responsabilidad incluido en la póliza respecto del Índice Hang Seng.

Formularios de póliza ICC16 IUL09, IUL09 o IUL 09 NY
Los números de los formularios de las pólizas pueden
variar según el estado.

115303SPR6
© 2022 Transamerica Corporation. Todos los derechos reservados.

