



MetLife

Indemnizaciones estructuradas de MetLife

MetLife: una compañía pionera y proveedora líder de indemnizaciones estructuradas por más de 30 años.

¿Por qué elegir una indemnización estructurada de MetLife?

Desde que ingresó en este mercado en 1983, MetLife ha brindado seguridad financiera a través de anualidades de indemnización estructurada para los reclamantes de demandas por lesiones físicas personales. Durante más de 30 años, los clientes han recurrido a MetLife por nuestra experiencia y capacidad de crear soluciones personalizadas y adaptables a cada persona.

Gracias a nuestras relaciones en la industria, se han colocado con nosotros indemnizaciones por más de 22 mil millones de dólares. Los clientes saben que pueden contar con la reputación de 145 años que MetLife tiene por su estabilidad financiera y aprecian la seguridad que les ofrece una empresa conocida y confiable. Las calificaciones de solidez financiera de MetLife se encuentran entre las más altas de la industria.¹

¿Qué es una indemnización estructurada?

Una indemnización estructurada es un acuerdo entre un demandante y un demandado según el cual el demandante recibe una adjudicación de indemnización en forma de un flujo de pagos periódicos. Se puede llegar a un acuerdo en privado para recibir una indemnización estructurada, en un acuerdo prejudicial, o puede solicitarla una orden judicial, lo que sucede a menudo con las sentencias que involucran a menores de edad.

En 1982, el Congreso aprobó la legislación que afirma que los reclamantes en demandas por lesiones personales, muerte por negligencia e indemnización por accidentes en el trabajo podrían recibir sus adjudicaciones de indemnización como flujos de pagos de ingresos exentos de impuestos a través de una anualidad de indemnización estructurada. Antes de la legislación, las indemnizaciones se adjudicaban como sumas globales únicas y a menudo los reclamantes tenían la carga de administrar el dinero ellos mismos. De hecho, una cantidad considerable de víctimas de accidentes gastaban por completo el dinero para sus recuperaciones poco tiempo después de recibirlo.²

Las indemnizaciones estructuradas brindan una base sólida para la seguridad financiera futura. Es importante evaluar cuidadosamente las opciones disponibles y decidir qué opción de pago es la más adecuada.





Una indemnización estructurada crea un futuro financiero estable y garantizado para el reclamante.

Beneficios de una indemnización estructurada

Ingresos exentos de impuestos.

Una indemnización estructurada es una oportunidad única de liquidar una reclamación por lesiones físicas personales, incluyendo la muerte por negligencia, con pagos de beneficios exentos de impuestos.³ La Sección 104(a)(2) del Código de Ingresos Internos establece que el monto total de los pagos de indemnización estructurada está exento de impuestos. En cambio, las ganancias de inversión en una suma global, generalmente, son imponibles en su totalidad.⁴

Flujos de pagos personalizados.

Una indemnización estructurada de MetLife puede adaptarse para responder a las necesidades específicas de un reclamante. Los pagos se pueden programar prácticamente por cualquier período de tiempo, incluso durante toda la vida del demandante. Los pagos pueden efectuarse en montos iguales o pueden variar con el tiempo, y pueden comenzar de inmediato o ser diferidos. Los pagos también pueden diseñarse con ajustes y aumentos de beneficios para considerar los problemas de inflación futura, y pueden programarse para que incluyan desembolsos futuros de sumas globales por hechos tales como atención o equipos médicos necesarios, el pago inicial de una casa o necesidades educativas para los hijos.

Pagos en tanto viva el reclamante.

En estas épocas de mayor longevidad, en que muchas personas se preocupan por sobrevivir a sus ahorros, la disponibilidad de pagos de por vida puede ser de importancia fundamental para los reclamantes. Los ingresos de por vida pueden ofrecer a un reclamante una mayor seguridad financiera.

Pagos al beneficiario.

Si un reclamante acepta una indemnización total en efectivo, no puede asegurarse de que los fondos continúen después del fallecimiento para un beneficiario designado. Sin embargo, el beneficiario designado puede recibir pagos garantizados de una indemnización estructurada exentos de impuestos.^{5,6}

Compare los beneficios

Ejemplo uno

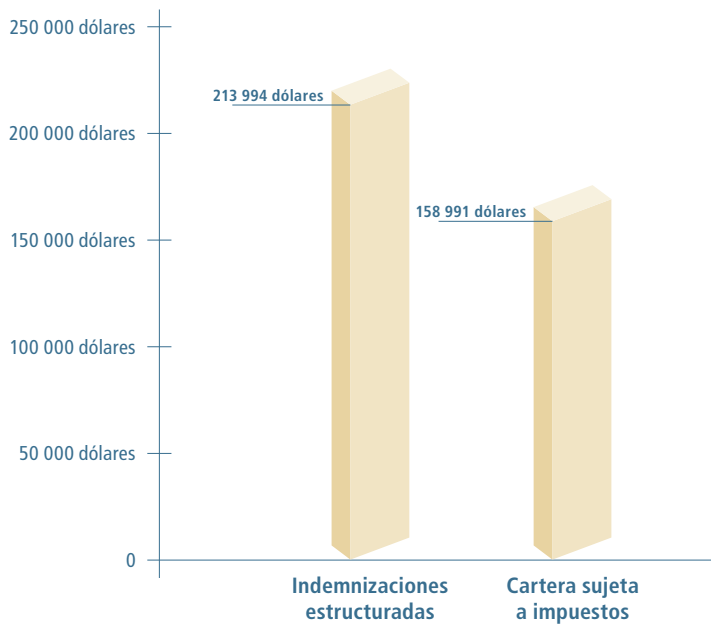
Compare los rendimientos de dos indemnizaciones hipotéticas de 100 000 dólares. Una se invierte en inversiones convencionales sujetas a impuestos a una tasa de interés del 6 %. La otra fluye a través de una indemnización estructurada que devenga la misma tasa de interés (expresada como una tasa interna de rendimiento).

Después de 20 años, el ingreso neto total (después de los impuestos sobre la renta) generado por la indemnización de suma global es de 158 991 dólares. Por el contrario, el pago neto total generado por la indemnización estructurada es de 213 994 dólares, es decir, un aumento del 35 %.

La tasa tributaria supuesta es la tasa hipotética que podría aplicarse a la renta marginal tributable después de considerar todos los impuestos adeudados en un año determinado. Los impuestos que efectivamente deba pagar en un año determinado pueden ser superiores o inferiores y varían de un año a otro, en función de su nivel de ingresos, las fuentes y los tipos de ingresos, la existencia de deducciones tributarias, los créditos fiscales, los impuestos sobre la renta del estado, la aplicabilidad del impuesto mínimo alternativo y otros factores que afectan la tasa efectiva del impuesto. Las leyes tributarias están sujetas a cambios.



Cartera sujeta a impuestos vs. Indemnización estructurada exenta de impuestos⁷



Supuestos

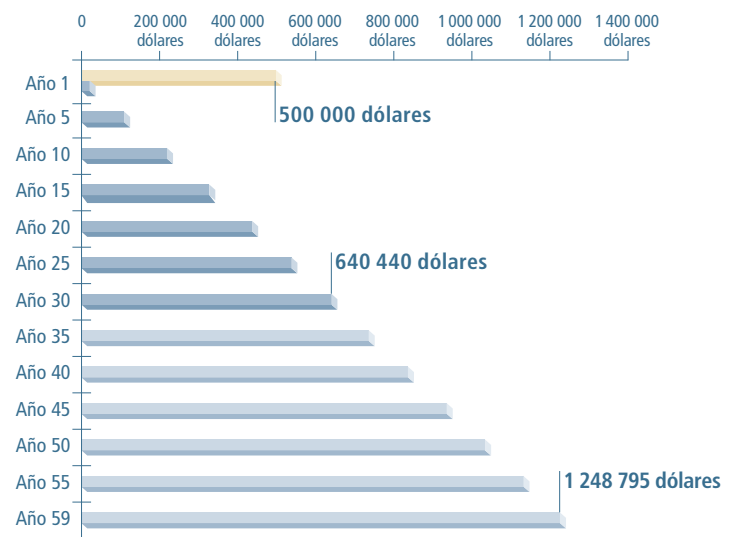
- Los rendimientos de 100 000 dólares suponen impuestos sobre la renta federales del 27 % y estatales del 5 %.
- Ambas suponen un retiro de 500 dólares/mes para gastos de subsistencia.
- Desembolso total de la estructura después de 20 años.

Fuente: sitio web de NSSTA

Ejemplo dos

Considere la diferencia entre una indemnización de suma global de 500 000 dólares en comparación con una adquisición de una anualidad de indemnización estructurada. Al utilizar la indemnización para comprar una anualidad de indemnización estructurada vitalicia y segura de 30 años con 500 000 dólares para un hombre de 21 años, se proporcionarán 1779 dólares por mes y un pago garantizado total de 640 440 dólares. Si el demandante vive la expectativa de vida, el pago total será de 1 248 795 dólares.

Indemnización de suma global de 500 000 dólares vs. compra de una anualidad de indemnización estructurada⁸



- Suma global garantizada (sin asumir una renta de la inversión)
- Beneficio garantizado
- Beneficio restante si el reclamante vive de acuerdo con la expectativa de vida



Conforme a la Circular 230 del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS), MetLife le proporciona la notificación que se encuentra a continuación. La información que se presenta en este documento no está prevista para ser usada (ni puede ser usada) por ninguna persona para evadir las sanciones del IRS. Este folleto respalda la promoción y comercialización de los productos de anualidades de MetLife. Deberá pedir asesoramiento a un asesor tributario independiente para su caso en particular.

Todas las garantías están sujetas a la solidez financiera y la capacidad de liquidación de reclamaciones de Metropolitan Life Insurance Company.

- 1 Para obtener información sobre calificaciones actuales y un análisis más completo de la solidez financiera de MLIC, visite www.metlife.com y haga clic en "About MetLife" (Acerca de MetLife) y "Ratings" (Calificaciones).
- 2 The Rutter Group, Ltd. de Flahavan, Rea, Kelly, "Guía práctica de California: Personal Injury" (2004).
- 3 Esta exención del impuesto no se aplica a pagos recibidos por daños punitivos o daños sufridos debido a gastos médicos deducidos previamente en las declaraciones de ingresos federales. La ley tributaria está sujeta a cambios y a diferentes interpretaciones. MetLife no brinda asesoramiento tributario.
- 4 Como se describe en la Asociación Nacional del Gremio de Indemnizaciones Estructuradas.
- 5 Las garantías están sujetas a la solidez financiera y la capacidad de liquidación de reclamos de Metropolitan Life Insurance Company. MetLife garantiza los pagos de una anualidad de MetLife emitida a una subsidiaria totalmente controlada. Las calificaciones se aplican únicamente a las garantías de MetLife.
- 6 Los impuestos de sucesiones federales y estatales pueden vencer tras la muerte, según el valor de los pagos restantes.
- 7 En este cuadro se muestra un ejemplo de cómo se compara una indemnización estructurada con un pago de una sola vez. Los rendimientos mostrados son hipotéticos y no están previstos para representar los rendimientos de ningún producto de MetLife.
- 8 Según las tasas vigentes el 17 de diciembre de 2013. Todas las tasas están sujetas a cambios. Este gráfico muestra un ejemplo de la comparación entre un pago de suma global y una anualidad vitalicia a plazo fijo garantizada por 30 años. Los rendimientos mostrados son hipotéticos y no están previstos para representar los rendimientos de ningún producto de MetLife.

MÁS DE
30
AÑOS
INDEMNIZACIONES
ESTRUCTURADAS

MetLife

Metropolitan Life Insurance Company
200 Park Avenue
New York, NY 10166
www.metlife.com