



Proteja quem você mais ama,
enquanto desfruta de uma maneira
eficiente em termos de impostos
para acumular patrimônio.

New York Life Secure Wealth Plus

O New York Life Secure Wealth Plus é um produto de seguro de vida inteira que oferece proteção e benefícios em vida.

Rogério Nitschke



Registered Representative offering securities through NYLIFE Securities LLC (member FINRA/SIPC), A Licensed Insurance Agency and a New York Life Company

**Cell: 323-441-5583
rnitschke@ft.newyorklife.com**



Chega um momento em que os produtos financeiros tradicionais por si só não são suficientes para ajudar você a atingir seus objetivos financeiros.

Com o Secure Wealth Plus, você pode proteger o que é mais importante e aproveitar a acumulação com eficiência tributária para o futuro.

New York Life Secure Wealth Plus

Uma solução financeira com vantagens tributárias que oferece vários benefícios importantes:

Ajuda a proteger seus entes queridos

+

Permite o acúmulo antecipado de valor de resgate

+

Oferece crescimento com diferimento de impostos

+

Você pode acessar o valor de resgate com isenção de impostos^{1, 2}

+

O processo de aprovação leva apenas de 24 a 48 horas³

¹ Você pode acessar o valor de resgate por meio de empréstimos ou saques de terminação. Ao acessar o valor de resgate por meio de empréstimos, o saldo total do empréstimo em aberto (que inclui juros acumulados) reduz o valor disponível de resgate por terminação e o benefício de seguro de vida de sua apólice. O valor emprestado acumulará juros diariamente. Ao fazer um saque por meio de terminações, você renuncia a qualquer seguro adicional pago disponível pelo valor de resgate por terminação. Isso significa que o valor de resgate da sua apólice, o valor disponível de resgate por terminação e o benefício por morte serão reduzidos pelo valor sacado.

² Algumas vantagens tributárias não se aplicam mais a uma apólice de seguro de vida se muito dinheiro é investido na apólice durante os primeiros sete anos ou durante o período de sete anos após uma "alteração relevante" na apólice. Se, a qualquer momento, os prêmios acumulados pagos durante o período aplicável de sete anos excederem aos limites impostos pelo Código Tributário Federal dos EUA, a apólice se tornará um "Contrato de dotação modificado" (MEC, na sigla em inglês). Um MEC ainda é uma apólice de seguro de vida, e os benefícios por morte continuam isentos de imposto de renda, mas os saques que você fizer em um MEC (inclusive empréstimos da apólice) serão tratados como renda tributável se houver um ganho na apólice. Além disso, se você tiver menos de 59,5 anos, uma multa de 10% pode ser cobrada sobre esses valores e na terminação da apólice. Além disso, saques dentro de 15 anos após a emissão de uma apólice podem ser tributados até certo ponto se o benefício por morte sob a apólice também for reduzido. Você deve falar com o seu consultor tributário se pretender fazer saques.

³ A avaliação de riscos acelerada é normalmente processada em 48 horas e não envolve exames laboratoriais ou médicos. Observe que nos reservamos o direito de solicitar mais requisitos ou recusar o pedido de seguro. A avaliação de riscos acelerada requer um aplicativo, Part 2 application/Tele-app e pesquisa no banco de dados de prescrição, Departamento de Informações Médicas e registros de veículos motorizados. Observe que valores de prêmio anual acima de US\$ 150.000 para adultos e US\$ 100.000 para idades de 0 a 17 anos exigem avaliação de riscos padrão tradicional, que pode incluir exames médicos e laboratoriais.

É uma forma diferente de gerar riqueza.

O Secure Wealth Plus é um novo tipo de solução de seguro, projetado especificamente para aumentar o acúmulo de valor de resgate da apólice, além de fornecer proteção de seguro. Ao contrário outras soluções de seguro, o Secure Wealth Plus oferece um aumento significativo de valor de resgate durante os primeiros anos de cobertura. Projetada para maximizar o valor que você pode pagar anualmente em sua apólice, essa cobertura oferece uma maneira atraente de obter crescimento com diferimento de impostos em seus ativos discricionários para necessidades futuras. O melhor de tudo é que, como o Secure Wealth Plus é lastreado por garantias, o valor de resgate da sua apólice cria valor de forma constante, para que você não precise se preocupar com as flutuações do mercado que afetam seus resultados.

Sua oportunidade de mais.

Você sabe que o sucesso—embora recompensador—representa um conjunto único de desafios. Você quer proteger aquilo pelo que trabalhou duro e aqueles que ama. Você também pode estar procurando mais opções quando se trata de acumular ativos. Mas alguns ativos funcionam de maneira diferente de outros. Por exemplo, alguns investimentos são financiados com dólares após impostos e são tributados anualmente. Outros investimentos podem ser financiados com dólares antes de impostos e os impostos são pagos quando esses ativos são distribuídos. Dependendo de suas necessidades de proteção, você pode estar procurando opções que ofereçam crescimento com vantagem tributária, sem os tetos de renda ou limites de contribuição impostos por planos qualificados para impostos, como 401(k)s, 403(b)s e Roth IRAs.²

O Secure Wealth Plus da New York Life foi desenvolvido com suas necessidades em mente, permitindo a flexibilidade de proteger seus entes queridos e, ao mesmo tempo, acumular ativos que podem ser acessados com eficiência tributária conforme suas necessidades mudam.

Proteja o que é mais importante.

Além do crescimento com eficiência tributária e da oportunidade de acesso isento de impostos, o Secure Wealth Plus ajuda você a proteger o que é mais importante. Se você deseja deixar um legado para seus entes queridos, proteger seus negócios ou apoiar sua instituição de caridade favorita, o Secure Wealth Plus facilita isso fornecendo aos seus beneficiários um benefício de seguro de vida quando você falecer. E como esse benefício de seguro de vida geralmente é isento de impostos federais, pode ser uma maneira eficaz de maximizar o legado que você deixar.





Beneficie-se do acesso a rendimentos isentos de impostos.

À medida que suas necessidades de proteção mudam, o Secure Wealth Plus permite que você retire seu valor de resgate acumulado praticamente a qualquer momento e, em muitos casos, sem impostos.^{1,2} Isso torna o Secure Wealth Plus uma maneira eficiente e eficaz de proteger seus entes queridos, além de reservar dinheiro para outras prioridades da vida:

- Gerar renda complementar para aposentadoria.
- Ajudar a pagar os estudos de um filho ou neto.
- Fazer melhorias em sua casa.
- Investir no negócio da sua família.

Aumente seu valor de resgate com o potencial de dividendos.

Com o Secure Wealth Plus, você é elegível para potencial de crescimento adicional por meio de dividendos. Embora os dividendos não sejam garantidos, a New York Life os paga todos os anos desde 1854. Quando pagos, os dividendos têm o potencial de agregar valor significativo ao longo do tempo.

Desfrute de um processo de aprovação rápido e fácil.

O Secure Wealth Plus vem com avaliação de riscos acelerada, o que significa que o processo é rápido, fácil e sem complicações. O processo de avaliação de riscos leva apenas de 24 a 48 horas, para que você possa partir de imediato para atingir suas metas financeiras.³

Coloque nosso conhecimento e experiência a seu favor.

Você pode ter total confiança quando coloca seu dinheiro suado para trabalhar com a New York Life, uma empresa que vem cumprindo suas promessas e protegendo as famílias dos Estados Unidos desde 1845. Como você, entendemos como alcançar e manter o sucesso, e nossas práticas comerciais sólidas nos ajudaram a nos tornar a maior seguradora mutualista dos Estados Unidos⁴ e um membro constante da prestigiosa Fortune 100.

Trabalhar com um profissional financeiro pode ser uma vantagem real.

Mesmo o mais experiente financeiramente pode precisar de um pouco de orientação de tempos em tempos. Um profissional financeiro da New York Life terá prazer em ajudar a avaliar suas necessidades, responder a quaisquer perguntas e fornecer todas as informações necessárias para tomar a melhor decisão possível para seu futuro financeiro. Não há melhor momento do que o presente, então comece hoje.

⁴ Com base na receita informada na lista "Fortune 500 Ranked within Industries, Insurance: Life, Health (Mutual)", *Fortune*, 23/05/22. Para ver a metodologia, acesse <http://fortune.com/fortune500/>.



Destaques da solução



Profissionais | **Marcus e Alex (45 e 47 anos)**

Meu marido e eu estamos na casa dos 40 e temos carreiras de sucesso. Gostaríamos de algum seguro adicional e também estamos procurando maneiras de complementar nossos fundos de aposentadoria. Maximizamos nossas contas tradicionais com vantagens tributárias e nossa renda combinada é muito alta para outros programas qualificados. Somos bastante avessos ao risco, por isso preferimos um crescimento estável e garantido, e é por isso que nossa profissional financeira da New York Life sugeriu o Secure Wealth Plus. Ela nos mostrou como essa cobertura atendeu a todas as nossas necessidades e até nos ajudaria a deixar dinheiro para uma instituição de caridade de nossa preferência quando chegasse a hora.



Empreendedores | **Vikram (52 anos)**

Como empresário, estou acostumado a correr riscos, mas não quando se trata de minha filha. Estamos indo muito bem, mas sou pai solteiro e quero ter certeza de que todas as suas necessidades serão atendidas, mesmo que algo aconteça comigo. Também estou pensando em me aposentar e preciso construir mais ativos que eu possa usar caso minhas economias de aposentadoria tradicionais não sejam suficientes. Perguntei ao meu profissional financeiro da New York Life e ele me mostrou como o Secure Wealth Plus poderia me dar a proteção de seguro de vida de que preciso, além de acumular valor de resgate que posso usar para eventos importantes como aposentadoria, faculdade ou um dia um casamento. O melhor de tudo é que meu profissional financeiro estruturou a apólice para fazer tudo isso sem aumentar meus impostos ou acrescentar nenhum risco. Além disso, o processo de aprovação rápido e fácil me libertou para me concentrar no que é mais importante: minha família.³



Proprietários de empresas | **Susan (41 anos)**

Não é fácil administrar uma empresa familiar. Claro, as horas são difíceis, mas também é a percepção de que há muita coisa acontecendo. Afinal, não é apenas o meu futuro que está em jogo, é o dos meus filhos também. É por isso que fiquei tão feliz em ouvir sobre o Secure Wealth Plus. Como esta apólice oferece proteção vitalícia, sei que ela estará disponível para ajudar meus filhos a assumir os negócios e garantir uma transição tranquila quando eu me for. Além disso, ela agrega valor de resgate rapidamente—com crescimento constante—que posso usar para ajudar a manter meu negócio funcionando caso as coisas não saiam conforme o esperado. De qualquer forma, com certeza me ajuda a dormir melhor à noite.

Observação: esses exemplos são projetados para ilustrar casos de uso em potencial e não representam clientes reais ou experiências de clientes.⁵

⁵ Uma ilustração mostrará como o Secure Wealth Plus pode funcionar ao longo do tempo em uma base atual e garantida. Entre em contato com um profissional financeiro da New York Life para obter assistência.

New York Life Secure Wealth Plus

Todas as garantias se baseiam na capacidade de pagamento de sinistros do emissor.

A New York Life Insurance Company e seus agentes não prestam serviços de assessoria tributária, jurídica ou contábil. Busque orientação com seu consultor tributário, jurídico ou contábil antes de tomar qualquer decisão.

No Oregon, o número do formulário da apólice de seguro de vida inteira Secure Wealth Plus é ICC18217-50P (4/18).

The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail. Os documentos (apólices, contratos) referentes a qualquer produto da New York Life e suas subsidiárias foram redigidos originalmente em inglês. Caso haja alguma discrepância com relação à tradução, prevalecerá o disposto nas apólices e contratos em inglês.

New York Life Insurance Company

51 Madison Avenue
New York, NY 10010

www.newyorklife.com

15176PG.062022 SMRU1951155 (Exp.09.01.2024)

© 2022, New York Life Insurance Company. Todos os direitos reservados.
NEW YORK LIFE e o logotipo da NEW YORK LIFE em forma de caixa são marcas comerciais da New York Life Insurance Company.



Um seguro de vida inteira personalizado proporciona proteção e valor para toda a vida.



Um seguro de vida inteira personalizado oferece várias garantias:¹

Você tem um **benefício por morte garantido**, portanto, seus beneficiários nunca receberão menos do que o valor da apólice.

Há **garantia de que seus prêmios nunca aumentarão**, independentemente de sua idade, condição de saúde ou situação da economia.

Você tem a flexibilidade de escolher o número de pagamentos de prêmios que você faz com a capacidade de pagar a apólice em menos de cinco anos.

Há garantia de que o **valor de resgate** de sua apólice de seguro de vida inteira personalizado **crescerá**.

Como proprietário de uma apólice de seguro de vida inteira personalizado, você estará qualificado a receber dividendos.³

Você pode reinvestir seus dividendos em sua apólice, o que é conhecido como compra de "aditivos quitados", aumentando ainda mais sua cobertura e o valor de resgate.

O seguro de vida inteira personalizado permite que o valor de resgate cresça mais rapidamente do que em uma apólice de seguro de vida inteira tradicional.

É uma alternativa de classe de ativos usada para posicionar ações em um veículo fixo e garantido para garantir ganhos.

Também há várias vantagens fiscais no seguro de vida inteira personalizado.⁴

O benefício por morte geralmente é transmitido a seus beneficiários com **isenção do imposto de renda** e, na maioria dos estados, é protegido contra credores.⁵

O valor de resgate crescerá com **diferimento de impostos**. Isso significa que, enquanto o valor de resgate cresce, você não paga imposto de renda sobre os ganhos, permitindo que ele aumente ainda mais rapidamente.

O valor de resgate é seu para usar durante sua vida, e você pode acessá-lo, geralmente com **isenção de imposto de renda**.⁶

Consulte a próxima página para mais informações importantes e referências de rodapé.

Na maioria das jurisdições, o número do formulário da apólice do seguro de vida inteira (New York Life Whole Life) e do seguro de vida inteira personalizado (New York Life Custom Whole Life) da New York Life é ICC18217-50P (4/18). Os números de formulário de cláusulas adicionais são os seguintes: Isenção de prêmio por incapacidade (Disability Waiver of Premium): ICC17217-225R; Opção de compra de aditivos quitados (Option to Purchase Paid-Up Additions): ICC17217-330R; e Cuidados com doenças crônicas (Chronic Care): ICC17217-285R. Variações estaduais podem ser aplicadas.

¹ Todas as garantias se baseiam na capacidade de pagamento de sinistros da seguradora emissora.

² Com prêmios flexíveis, você pode configurar um cronograma de pagamento que permite pagar a cobertura integralmente em apenas cinco ou 10 anos.

³ Os dividendos, que proporcionam oportunidade de crescimento do valor de resgate, não são garantidos.

⁴ Algumas vantagens fiscais deixam de ser aplicáveis a uma apólice de seguro de vida se houver injeção excessiva de recursos na apólice durante os primeiros sete anos ou durante o período de sete anos após uma "alteração relevante" na apólice. Se, a qualquer momento, os prêmios acumulados pagos durante o período aplicável de sete anos excederem aos limites impostos pelo Código Tributário Federal dos EUA, a apólice se tornará um "Contrato de dotação modificado" (MEC, na sigla em inglês). Um MEC ainda é uma apólice de seguro de vida, e os benefícios por morte continuam isentos de imposto de renda, mas os saques que você fizer em um MEC (inclusive empréstimos da apólice), serão tratados como renda tributável se houver um ganho na apólice. Além disso, se você tiver menos de 59,5 anos, uma multa de 10% pode ser cobrada sobre esses valores e na terminação da apólice.

⁵ Varia por estado e pode ser limitado.

⁶ Você pode acessar o valor de resgate de sua apólice, normalmente com isenção do imposto de renda, por meio de terminações parciais e empréstimos sobre a apólice. Empréstimos e terminações sobre a apólice reduzem o valor de resgate disponível da apólice e o benefício por morte. Além disso, incidem juros sobre os empréstimos.

The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail. Os documentos (apólices, contratos, etc.) referentes a qualquer produto da New York Life e suas subsidiárias foram redigidos originalmente em inglês. Caso haja alguma discrepância com relação à tradução, prevalecerá o disposto nas apólices e contratos em inglês.

© 2021, New York Life Insurance Company. Todos os direitos reservados. NEW YORK LIFE e o logotipo da NEW YORK LIFE em forma de caixa são marcas comerciais da New York Life Insurance Company.

New York Life Insurance Company

51 Madison Avenue
New York, NY 10010

www.newyorklife.com

14591CWLPG.112021 SMRU1933830 (Exp.12.31.2023)