

# Alerta al Consumidor y Cosas que debe Saber

---

## Anualidades y Personas de Edad Avanzada

*Las personas de edad avanzada deben estar al tanto de prácticas engañosas al adquirir anualidades*

*Las ventas de anualidades a personas de edad avanzada han aumentado significativamente durante los últimos años. Sin embargo, mientras las ventas de estos productos han incrementado, también ha aumentado la confusión entre los consumidores. Esto se debe, en gran medida, a prácticas cuestionables o engañosas de mercadeo utilizadas por compañías o agentes interesados en tomar ventaja de consumidores faltos de información. Es extremadamente importante, al considerar la compra de anualidades, tomar las precauciones necesarias para poder hacer la mejor decisión para usted.*

### ¿Qué es una anualidad?

Una anualidad es un contrato a través del cual un asegurador hace una serie de pagos como ingreso en intervalos regulares de tiempo, a cambio de la prima o primas que usted paga. Por lo general, las anualidades se adquieren como ingreso futuro después del retiro y pueden significarle un ingreso que puede serle pagadero, de por vida.

### ¿Cuáles son las diferentes clases de anualidades?

Hay diferentes clases de anualidades, cada una de las cuales conlleva un grado diferente de riesgo o garantía. Para poder recibir el máximo de beneficio de una anualidad, es necesario que usted conozca las diferentes opciones disponibles para usted, además de los beneficios que cada una representa.

- **Anualidad de Prima Única (Single Premium Annuity):** Aquella anualidad en que usted hace al asegurador un solo pago por concepto de primas.
- **Anualidad de Primas Múltiples (Multiple Premium Annuity):** Aquella anualidad en que usted hace al asegurador múltiples pagos por concepto de primas.

- Recuerde que la calidad del servicio que podrá recibir de la compañía y de su agente debe ser un factor de peso al hacer su decisión.
- Verifique que tanto el asegurador como el agente estén autorizados a hacer negocios en su estado. Los aseguradores y los agentes deben tener licencia para tramitar seguros. Para confirmar las credenciales de un asegurador o agente, llame a la Oficina del Comisionado de Seguros de su localidad.
- Verifique la clasificación de crédito de la compañía. Aseguradores en ley, tienen su “valor crediticio” (credit worthiness) registrado con una compañía independiente como Standard & Poor, A.M. Best Co. o Moody’s Investors Services. Una clasificación “A+++” o “AAA” es un signo de la solvencia económica de una compañía. Puede verificar esta información a través del internet o en su biblioteca local.
- La evidencia está en los documentos. Según usted vaya completando su investigación y decide adquirir una anualidad particular, es importante que usted guarde records completos de la transacción. Consiga toda cotización e información importante por escrito. Una vez usted efectúe la compra, guarde copia de todo documento que usted suscriba y firme

al igual que cualquier correspondencia, ofertas especiales y recibos de pago.

- **Anualidad Inmediata (Immediate Annuity):** Aquella anualidad en que usted empieza a recibir pago de ingresos, no más tarde de un año a partir de que usted ha pagado la prima.
- **Anualidad Diferida (Deferred Annuity):** Aquella anualidad en que usted empieza a recibir pagos de ingresos, muchos años después.
- **Anualidad Fija (Fixed Annuity):** Una anualidad en que su dinero, menos cualesquiera cargos aplicables, gana interés según la tarifa determinada por el asegurador o a la manera dispuesta en el contrato de anualidad.
- **Anualidad Variable (Variable Annuity):** Una anualidad en que el asegurador invierte su dinero, menos cualesquiera cargos aplicables, en una cuenta separada a base del riesgo que usted desea tomar. El dinero puede ser invertido en acciones, bonos u otros vehículos de inversión. Si el fondo elegido no va bien, usted está expuesto a perder todo o parte de su inversión.
- **Anualidad a base de Índice de Patrimonio (Equity Index Annuity):** Una variante de la anualidad fija en que el interés está basado en un índice externo, tal como el índice del mercado de valores. La anualidad paga una cuantía base por la inversión, que puede aumentar a medida que el índice aumenta.

### Conozca el producto que usted compra

La venta de anualidades puede verse afectada por prácticas inescrupulosas desarrolladas de muchas maneras y provenientes de distintas fuentes. Cualquiera puede ser una víctima pero el ciudadano de edad avanzada es un blanco principal para el engaño. He aquí algunas maneras de protegerse:

- Siempre revise el contrato antes de

### ¿Es la anualidad conveniente para usted?

Para saber si una anualidad es lo indicado para usted, considere cuáles son sus metas financieras para el futuro. Analice la cantidad de dinero que usted está dispuesto a invertir en la anualidad, al igual que cuál es el riesgo económico que usted está dispuesto a incurrir. Usted no debe comprar una anualidad para alcanzar metas financieras a corto plazo. Al determinar si una anualidad podría beneficiarle, pregúntese lo siguiente:

- ¿Cuánto ingreso adicional necesitaré en adición a lo que recibiré por seguro social o mi plan de pensiones?
- ¿Necesitaré ingreso adicional para otros además de mí mismo?
- ¿Cuánto tiempo pienso dejar el dinero en la anualidad?
- ¿Cuándo pienso que necesitaré el pago de los ingresos?
- ¿Me permitirá la anualidad tener acceso al dinero cuando lo necesite?
- ¿Quiero una anualidad fija con un interés garantizado que conlleve poco o ningún riesgo de perder el principal?
- ¿Quiero una anualidad variable con el potencial de devengar mayores ganancias aunque no estén garantizadas y la posibilidad de que me arriesgue a perder el principal?
- O, ¿estoy en algún punto medio dispuesto a tomar ciertos riesgos con una anualidad de índice de patrimonio (equity-indexed annuity)?

### Evite ser timado por prácticas de mercadeo engañosas:

- *Venta a presión.* Si un grupo particular o agente ha tratado de hacer contacto con usted repetidamente, ofreciéndole una transacción determinada, “por tiempo limitado”, que le ha hecho sentir incómodo, confíe en su intuición y manténgase fuera de su alcance.
- *Tácticas de cambio rápido.* Aquellos

adquirir una anualidad. Los términos y condiciones en cada contrato de anualidad, varían.

- Usted debe estar consciente de la naturaleza a largo término de su compra. Asegúrese que planifica mantener una anualidad por tiempo suficiente de forma que los cargos no afecten demasiado del dinero que invierte.
- Compare información en cuanto a contratos similares de varias compañías. La comparación de productos puede ayudarle a hacer una mejor decisión.
- Pida a su asegurador/agente una explicación de cualquier término que usted no entienda.

estafadores que se especializan en su “temor por tiempo perdido”. Estos pueden tratar de convencerlo de cambiar de cubierta rápidamente sin el beneficio de la orientación ni comparación correspondiente.

- *Se niegan o no pueden dar cuenta de sus credenciales.* Un agente debidamente autorizado estará más que dispuesto a sustentar sus credenciales pertinentes.
- Recuerde, si suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente no lo es.
- Si usted sospecha haber sido víctima de prácticas de mercadeo engañosas, o tiene preguntas específicas que su agente o compañía no contestan a su satisfacción, comuníquese con su Oficina del Comisionado de Seguros de su estado. Puede acceder la red de información pertinente a su localización a través de <http://www.naic.org/>.