



LISTA DE DE VERIFICACIÓN PARA LA COMPRA DE UNA ANUALIDAD

Lista de de verificación para la compra
de una anualidad:

Cuál es el nombre del agente/agencia:

Número de licencia del agente/agencia:

Nombre de la compañía:

El código NAIC de la compañía o el código de
compañía en la Florida:

¿Cuál es la fecha de vencimiento?

¿Cuántos días tengo para revisar el contrato antes
de tomar una decisión? (La ley de Florida requiere
un período de 14 días)

¿Cuál es la cantidad que hay que pagar por los
servicios administrativos o de mantenimiento?

¿Cuál es la cantidad que hay que pagar por
entregar el contrato?

¿Cual es la prima mínima?

¿Hay alguna penalidad por cancelar la
póliza temprano?

¿Cuál es el período de acumulación?



ESTADO DE LA FLORIDA

Departamento de Servicios Financieros de la Florida

¿Cuál es la fase de anualizaciones?

¿Cuál es la bonificación contractualmente garantizada?

¿Cuáles son las medidas que hay que tomar para retirar el contrato?

¿Cuáles son las disposiciones retiradas sin precios?

¿Cuál es la tarifa de interés acreditada a la renovación?

¿Cuál es el ajuste del valor del mercado?

¿Cuál es la lista de precio del valor de rescate?

¿Cuáles son los privilegios para las transferencias?

AVISO: Obtenga por escrito cualquier garantía ofrecida por el agente (es decir tarifas de interés, bonos u otros beneficios)

Nunca firme un formulario en blanco y exija una copia de todos los documentos.

Llame 1-877-MY-FL-CFO (1-877-693-5236) para comprobar la licencia y la historia de quejas del profesional de inversiones con el que usted piensa hacer negocios.

