

A family of four is camping on a grassy shore at sunset. A woman stands on the left with a child on her back. A man sits in a chair in the center, pointing towards the horizon. A child sits in a chair on the right. A blue tent is partially visible on the far right. The sky is a mix of blue, orange, and yellow, with a large tree branch in the top right corner.

Seguro de vida Ameritas Growth Index Universal Life

Ayuda a reducir la incertidumbre al mínimo y a vivir el futuro al máximo.

Ameritas Life Insurance Corp.
Ameritas Life Insurance Corp. of Nueva York

Ameritas 
fulfilling life.



Growth IUL ofrece

- Potencial de acumulación para brindar recursos financieros con una opción de ingresos de flujo garantizado de pagos mientras viva.
- Protección financiera a largo plazo para sus beneficiarios personales o comerciales.
- Beneficios de vida que brindan recursos que puede usar mientras está vivo.

Otro tipo de seguro de vida

El seguro de vida Ameritas Growth Index Universal Life (Growth IUL), o “Seguro de vida universal según el índice de crecimiento de Ameritas,” es un tipo de seguro de vida diferente. Growth IUL no solo proporciona el dinero que sus seres queridos podrían necesitar si usted falleciera de manera inesperada, sino que también desarrolla valor monetario, proporciona recursos si usted se enfermara gravemente y puede brindarle una fuente de ingresos que le durará mientras usted viva.

Protección del Beneficio por fallecimiento

Si usted falleciera de manera inesperada, su póliza puede cubrir las necesidades de sus seres queridos, ayudando a reemplazar sus ingresos y a financiar acontecimientos importantes.

Acumulación de valor monetario ligado a índices accionarios

Con el uso de un método que captura las alzas potenciales de los índices del mercado mientras que brinda protección durante las bajas, su póliza puede acumular un valor monetario que usted puede utilizar como desee.

Beneficios de vida

Su póliza tiene una provisión de beneficio acelerado por fallecimiento que los protege a usted y su familia brindándoles una parte del beneficio por fallecimiento disponible de su póliza en el caso de que se diera una enfermedad grave, crónica o terminal.

Ingresos de por vida

La póliza contiene una provisión que brinda un flujo de fondos mensual durante la vida del asegurado si se cumplen ciertas condiciones, y en tanto la póliza cumpla con determinados requisitos impositivos del IRS (Servicio de Impuestos Internos) con respecto a seguros de vida. Es una fuente de dinero que le durará mientras usted viva.



Proteja lo que más valora

El beneficio por fallecimiento del seguro Growth IUL puede brindarle un recurso clave para sus beneficiarios si usted falleciera de manera prematura. Este puede ayudar a que su familia evite hacer cambios importantes como vender la casa de la familia, cambiar de escuelas o de estilo de vida.

La ventaja impositiva

El beneficio por fallecimiento de su póliza se paga en efectivo y generalmente sus beneficiarios no deberán impuestos a los ingresos sobre el dinero que reciban. Esta valiosa ventaja impositiva solamente está disponible para el seguro de vida.

Pagos de primas flexibles

Dentro de ciertas pautas, puede elegir cuándo y cómo pagar sus primas. Puede pagar más cuando desea aumentar el valor monetario de su póliza o menos cuando está ajustado de dinero. Su póliza puede acumular suficiente valor monetario para brindar mayor flexibilidad de las primas.



Si su cónyuge viviera 10 o 20 años más que usted o más, ¿podrían hacer que el dinero alcance hasta fin de mes?



Potencial de crecimiento

Con el paso del tiempo, su póliza del seguro Growth IUL puede acumular valor monetario para ayudarle a estar preparado para los retos y las oportunidades de la vida. La acumulación del valor monetario está vinculada, en parte, al rendimiento de cualquier combinación de los siguientes índices externos:

- **Índice S&P 500®:** se lo considera usualmente como el indicador de rendimiento general del mercado accionario de EE. UU.; sigue el valor de 500 acciones de alta capitalización de compañías líderes de EE. UU.*
- **Índice Russell 2000®:** se lo considera usualmente como el indicador de rendimiento de fondos de baja capitalización de EE. UU.; sigue el valor de las acciones de 2,000 de las compañías más pequeñas que figuran en el Índice Russell 3000.*
- **Índice MSCI EAFE®:** reconocido como el criterio de referencia en Estados Unidos para medir el rendimiento de las acciones internacionales; comprende los índices de los países de MSCI que representan los mercados desarrollados fuera de Norteamérica, que incluyen Europa, Australasia y el Lejano Oriente.*

- **Índice BNP Paribas Momentum Multi-Asset 5 (no disponible en Nueva York):** diseñado para obtener un rendimiento positivo y constante mediante la diversificación; asignación dinámica diaria y control diario de riesgos; las clases de activos van desde mercados accionarios/de bonos desarrollados y emergentes a bienes raíces y oro.*

Cuenta fija

Usted también tiene la opción de asignar el total o una parte de su valor monetario a una cuenta fija, la cual ofrece una tasa de interés que refleja las condiciones económicas actuales y está garantizada para que nunca sea menor del 2%. Las garantías se basan en la capacidad de pagar reclamos de la compañía que emite los seguros.

Sin restricciones

A diferencia de algunos productos financieros que ponen límites a cuándo podrá usted acceder al valor de su cuenta o que tratan de decirle cómo puede gastarlo, usted puede usar el valor monetario de su Growth IUL cuando usted quiera y para lo que usted desee.

* Las opciones de índices no son valores; usted no invierte en acciones ni en el índice por sí mismo. Por lo tanto, las tasas de interés que se acrediten no incluyen los dividendos pagados por las compañías indicadas en esos índices.

Los préstamos y los retiros de dinero reducirán el beneficio por fallecimiento de la póliza y el valor monetario disponible. La póliza podría caducar si se toman préstamos o se realizan retiros excesivos. Los préstamos impagos se tratan como una distribución para fines impositivos y podrían ser considerados como ingresos tributables.

Protección contra pérdidas

Con una póliza de vida universal indexada como el seguro Growth IUL, usted no invierte en acciones, por lo tanto, está protegido contra las pérdidas del mercado accionario.

Índice de referencia mínimo

Su póliza tiene un índice de referencia mínimo, lo cual significa que el valor de la cuenta de su póliza no disminuirá debido al rendimiento negativo del índice. Sin embargo, los gastos de la póliza reducirán el valor.

Beneficio de garantía de método retrospectivo*

Además de estar protegido de las pérdidas por el índice mínimo, el valor de la cuenta de su póliza está protegido contra índices de bajo rendimiento por medio del beneficio de garantía de método retrospectivo. Cada vez que un producto tiene ganancias relacionadas a índices, los resultados pueden ser bastante impredecibles a corto plazo. Para ayudar a reducir parte de esa variabilidad, Growth IUL garantiza que todos los créditos indexados ganados en los 10 primeros años serán como mínimo del 4%. Sin importar el rendimiento del mercado accionario, ahora usted tiene la certeza de que los 10 primeros años de su póliza producirán ganancias importantes. Ganancias que son superiores al mínimo del 0% tan común en el mercado actual de seguro de vida universal indexado (IUL).

*El beneficio de garantía de método retrospectivo no está disponible en Nueva York.

Usar el valor de su cuenta

La manera más común de acceder al valor monetario de su póliza es a través de préstamos.

Préstamo contra la póliza

Generalmente, a un préstamo común se le aplica una tasa de interés baja, pero puede haber disponibles otras opciones de crédito, incluida una opción que podría permitirle ganar intereses como si no hubiera tomado ningún préstamo. Su préstamo no necesita la aprobación de la entidad crediticia y no afecta su historial de crédito.

La ventaja impositiva

El dinero que usted recibe del préstamo de una póliza no estará sujeto al impuesto sobre los ingresos siempre y cuando la póliza siga vigente y reúna ciertos requisitos del IRS. El tratamiento fiscal de los préstamos sobre valor monetario es una opción excelente para tenerla al momento de jubilarse, especialmente cuando usted la compara con la posible pérdida por impuestos sobre otros ahorros de jubilación.

Depende de usted

Usted puede retirar valor monetario o pedir un préstamo con la póliza como aval por cualquier motivo. Por ejemplo:

- Complementar los ingresos de la jubilación.
- Iniciar un negocio.
- Pagar por la universidad o una boda.
- Cubrir gastos de emergencia o de negocios.
- Adquirir una propiedad vacacional o tomarse unas vacaciones.
- Hacer mejoras en el hogar.



Protección adicional

Sabemos que su necesidad de seguro de vida es tan especial como lo es usted, de modo que puede personalizar su póliza agregando características adicionales, llamadas provisiones, para ayudarle a satisfacer sus necesidades actuales y futuras de seguro de vida. Estas provisiones le permitirán:

- Proporcionar seguro de vida para sus hijos: ahora y en el futuro.
- Proporcionar dinero adicional a sus beneficiarios si su muerte es por un accidente.
- Adquirir más seguro a determinadas edades o por circunstancias de la vida: sin aprobación adicional.
- Mantener su póliza vigente o pagar las primas de su póliza si usted quedara incapacitado.

Ingresos de por vida

Además de los préstamos y retiros de dinero, usted también tiene una opción innovadora llamada Provisión de Ingresos de por Vida, que le permite usar su póliza para producir un flujo garantizado de ingresos que le durará mientras viva. Esta provisión está incluida automáticamente en su póliza si selecciona la "guideline premium test" (prueba de prima guía) para cumplir con el requisito del IRS. Esta provisión no está disponible para las pólizas que usan la prueba de acumulación de valor monetario.

Con la provisión de Ingresos de por Vida, su valor monetario puede usarse para producir un flujo garantizado de ingresos que le durará mientras viva.

La cantidad que usted recibirá depende del valor de la cuenta de su póliza y de si usted elige recibir una cantidad nivelada, creciente o con potencial de crecimiento. Este ejemplo hipotético explica el nivel de flujo de efectivo que recibiría una mujer de 66 años de edad suponiendo que las primas y el valor de la cuenta son los que se indican a continuación.

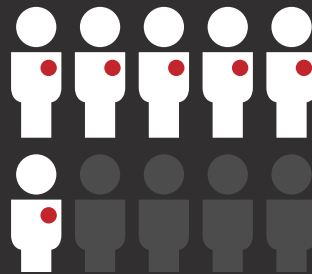
Total de las primas (\$6,000/año 36-65 años de edad)	\$180,000
Valor de la cuenta a los 66 años de edad	\$509,931
Ingresos de por vida anuales garantizados	\$31,820

Por favor, observe que deben cumplirse determinadas condiciones para que se active la provisión. Estas incluyen que el asegurado debe tener una edad entre los 50 y 85 años, que no debe recibir beneficios de otras provisiones y que la póliza debe ser de al menos 10 años.

Beneficios de vida

Existen muchos acontecimientos inesperados además de la muerte que, si no se está preparado adecuadamente, podrían dañar las finanzas de la familia rápidamente. De modo que, en caso de una enfermedad grave, crónica o terminal, su póliza tiene la provisión Care4Life, la cual es una provisión de beneficio acelerado por fallecimiento que los protegerá a usted y a su familia proporcionándoles una parte del beneficio por fallecimiento disponible de su póliza.

Enfermedad crónica



Más de 6 de cada 10 personas tienen una o más enfermedades crónicas.

Fuente: Centro Nacional de Prevención de Enfermedades Crónicas y Promoción de la Salud, Octubre de 2019

¿Qué ocurre con Medicare?

Medicare paga los servicios especializados o el cuidado con fines de rehabilitación en un hogar de cuidados especiales.



En promedio, Medicare paga una estadía de 22 días.

Medicare no paga la asistencia no especializada con actividades de la vida diaria (ADL), que conforman la mayoría de los servicios de cuidados a largo plazo. Medicaid paga más servicios; sin embargo, se deben cumplir requisitos de ingresos y requisitos estatales.

Fuente: Longtermcare.gov, U.S. Department of Health and Human Services (acceso en Mayo de 2020)

Beneficio acelerado por fallecimiento Care4Life*

Este dinero de la provisión Care4Life puede usarse con cualquier propósito. La cantidad de dinero que usted recibe se basa en si a usted se le diagnostica una enfermedad grave, crónica o terminal y la cantidad especificada de su póliza. Una vez activado este beneficio de vida, usted sabrá exactamente cuánto dinero recibirá del beneficio por fallecimiento de su póliza. Su expectativa de vida no se tiene en cuenta para determinar cuánto dinero recibirá del beneficio por fallecimiento de su póliza.

Acontecimiento que califica	Beneficio
Enfermedad grave*: cáncer invasivo potencialmente mortal, derrame cerebral, ataque cardíaco grave, insuficiencia renal terminal, trasplante de órganos principales, esclerosis lateral amiotrófica (ALS), ceguera debido a diabetes, parálisis de dos o más extremidades, quemaduras graves, coma, anemia aplásica, tumor cerebral benigno, aneurisma aórtico, reemplazo de válvula cardíaca, cirugía de injerto o bypass de arteria coronaria.	Hasta el 25% de la cantidad especificada con un máximo de \$250,000 dólares. Se hace un pago único.
Enfermedad crónica: imposibilidad de realizar al menos dos de estas seis actividades de la vida diaria (vestirse, ir al baño, moverse, continencia, comer, bañarse) o un diagnóstico de incapacidad intelectual severa.	Hasta el 50% de la cantidad especificada con un máximo de \$1 millón de dólares. Se hacen pagos anuales hasta los límites establecidos por HIPAA.
Enfermedad terminal: expectativa de vida de 12 meses o menos.	Hasta el 75% de la cantidad especificada con un máximo de \$1 millón de dólares. Se hace un pago único.

Esta valiosa provisión es sin cargo. Sin embargo, si usted recibe un beneficio acelerado por fallecimiento, se le cobrará una tarifa administrativa por única vez y deberá seguir pagando la prima mínima necesaria para conservar la vigencia de la póliza básica y de cualquier provisión adjunta.

Beneficio por fallecimiento restante

Una vez que se cobra el reclamo del beneficio de vida, a la póliza del beneficio por fallecimiento se le reduce la cantidad del beneficio por fallecimiento que se le ha pagado a usted más los intereses acumulados. Sin embargo, la póliza del beneficio por fallecimiento tiene una garantía para que no caiga por debajo del 10% de la cantidad especificada cuando comenzó la primera aceleración (no disponible en Nueva York).

* En Nueva York y California, los beneficios de CareLife son ofrecidos mediante tres provisiones independientes: enfermedad grave, enfermedad crónica y enfermedad terminal y varían para la provisión para enfermedad grave:

Nueva York: los acontecimientos que califican para la provisión para enfermedad grave se limitan a cirugía a corazón abierto, angioplastia o infarto de miocardio, cáncer potencialmente mortal, derrame cerebral, trasplante de órganos principales o insuficiencia renal terminal.

California: la provisión para enfermedad grave solo está disponible para las personas aseguradas de 64 años o menores que tienen beneficios integrales de salud a través de una póliza del seguro de salud, un plan HMO o un plan del empleador y el cáncer invasivo potencialmente mortal se reemplaza por un cáncer invasivo/metastásico.

La ventaja mutualista de Ameritas

Ameritas forma parte de una organización de base mutualista, esto significa que nuestros propietarios son los titulares de las pólizas, no los accionistas. Esta estructura nos permite desarrollar estrategias y tomar decisiones que se centran en la fortaleza financiera a largo plazo más que en las ganancias trimestrales de corto plazo. Estos son los fundamentos que nos han permitido cumplir nuestras promesas por más de 130 años.

Como parte de nuestro compromiso de hacer lo mejor para nuestros clientes, estamos orgullosos de ofrecer beneficios de vida en muchos de nuestros seguros de vida. Los beneficios de vida brindan opciones a nuestros clientes en momentos críticos y cumplen con nuestra misión de ofrecer estrategias financieras y seguros confiables y comprobados. Nos esforzamos en mejorar la vida de nuestros clientes... esta es solo una manera de hacerlo.

A

AM Best

A (Excelente) para la fortaleza financiera de la aseguradora. Esta es la tercera calificación más alta de las 13 calificaciones de AM Best.

A+

Standard & Poor's

A+ (Fuerte) para la fortaleza financiera de la aseguradora. Esta es la quinta calificación más alta de las 21 asignadas de Standard & Poor's.*

*Las calificaciones de Ameritas Mutual Holding Company de Standard & Poor's incluyen Ameritas Life Insurance Corp. y Ameritas Life Insurance Corp. de New York.

Las garantías se basan en la capacidad de pagar reclamos de la compañía que emite los seguros.

Ni Ameritas Life Insurance Corp. ni sus representantes ofrecen asesoría legal ni impositiva. Es posible que usted desee consultar a su abogado u otro profesional de impuestos para obtener más información.

El índice S&P 500® es una marca comercial de Standard and Poor's, el índice Russell 2000® es una marca comercial de Russell Investment Group y el índice MSCI EAFE® es una marca de servicios de MSCI. Se le han otorgado a Ameritas Life Insurance Corp. los derechos de uso de estas marcas para propósitos determinados. El índice BNP Paribas Momentum Multi-Asset 5 es propiedad exclusiva de BNP Paribas y es una marca de servicios de BNP Paribas. Se le han otorgado a Ameritas Life Insurance Corp. los derechos de uso de estas marcas para propósitos determinados.

El índice BNP Paribas Momentum Multi-Asset 5 (índice BNPP Momentum 5) tiene información histórica limitada. El índice BNPP Momentum 5 es una nueva estrategia de índices, lanzada el 27 de enero de 2017. Para obtener más información sobre el índice BNPP Momentum 5 Index, visite <https://momentum5index.bnpparibas.com>.

El seguro Ameritas Growth Index Universal Life no está patrocinado, ni recibe la aprobación, ni es vendido ni publicitado por las compañías indicadas en esos índices y dichas compañías no actúan como representantes respecto a la conveniencia de adquirir el producto.

En los estados aprobados, el seguro de vida Ameritas Growth Index Universal Life (formulario 3022) es emitido por Ameritas Life Insurance Corp. **En Oregon**, form ICC18 3022 2-18, form ICC18 3022 SCH 2-18. En Nueva York, el seguro de vida Ameritas Growth Index Universal Life (formulario 5022) es emitido por Ameritas Life Insurance Corp. de Nueva York. Las pólizas y provisiones pueden variar y tal vez no estén disponibles en todos los estados.

La siguiente información proviene de Ameritas®, que es un nombre de mercadeo para las subsidiarias de Ameritas Mutual Holding Company, que comprenden, pero no están limitadas a: Ameritas Life Insurance Corp., ubicada en 5900 O Street, Lincoln, NE 68510 y Ameritas Life Insurance Corp. de Nueva York, ubicada en 1350 Broadway, Suite 2201, New York, NY 10018. Ameritas Life Insurance Corp. de Nueva York tiene licencia en Nueva York. Cada compañía es responsable de su propio estado financiero y de sus obligaciones contractuales. Para más información sobre Ameritas®, visite www.ameritas.com.

Ameritas® y el diseño del bisonte son marcas registradas a nombre de Ameritas Life Insurance Corp. Fulfilling life® es una marca registrada de filial Ameritas Holding Company.

© 2020 Ameritas Mutual Holding Company