



SEGURO DE VIDA

SEGURO DE VIDA ENTERA: PROTECCIÓN Y POTENCIAL

Convierta su seguro de vida
temporal en protección permanente

 Ohio National
Financial Services®



Tome otra decisión inteligente

Ya tomó la decisión inteligente de comprar un seguro de vida temporal. Su prima nivelada brindará protección para sus seres queridos por un número establecido de años. Seguramente esa fue una excelente opción para usted en ese momento, pero la vida cambia y sus necesidades también cambian. Probablemente sea tiempo de ver más allá del plazo que seleccionó y considerar un seguro de vida que le dure para siempre.

Considere cambiar su cobertura temporal a una permanente mediante una conversión a un seguro de vida entera o una póliza de vida universal.



Alquilar versus ser propietario

Piénselo de este modo. Elegir entre un seguro de vida temporal y uno permanente es muy parecido a decidir si alquilar o comprar su casa. Alquilar es mucho más barato al inicio y tiene sentido si usted necesita una residencia por un período de tiempo establecido. Pero si lo que quiere es una casa que no solo sea un buen lugar para estar sino algo de lo cual obtendrá valor con el tiempo (p. ej., plusvalía), usted la compra. Tendrá un gasto más grande al inicio, pero puede recuperarlo con el retorno del valor a largo plazo.



Considere los costos crecientes de la asegurabilidad

Otra consideración del seguro temporal es que cuando el plazo termina, seguramente las cosas habrán cambiado desde la fecha en que inicialmente eligió la póliza. Ahora es mayor. Es probable que su salud haya deteriorado.

Mientras pasan los años más allá del plazo, es muy seguro que las primas comiencen a subir de precio si desea mantener esa póliza. Si quisiera solicitar una nueva cobertura temporal, su asegurabilidad no está garantizada y seguramente sus primas serán más altas. Una póliza de seguro de vida permanente le dará una clase de clasificación garantizada y primas niveladas, independientemente de los cambios en su salud.

Tres opciones con el seguro temporal

Usted ya sabe que el seguro temporal ofrece un costo inicial bastante bajo para la protección que necesita. Pero si fuera a vivir una cantidad de años cercana a su expectativa de vida, la póliza sería demasiado alta como para mantenerla. Y muchas pólizas temporal no tienen ningún valor cuando expiran.¹

Si compra un seguro temporal, lo que tiene son tres opciones para su cobertura de seguro en el futuro. Veamos un ejemplo. Mike tiene 40 años de edad, no fuma y tiene muy buena salud: está clasificado como riesgo "super preferido". Mike compra una póliza Ohio National Term 10 Plus de \$250,000 y su prima es una prima bastante económica de \$135 anuales para los primeros 10 años. Después de eso, sin embargo, Mike tendrá tres opciones en el futuro. .

¹ El retorno del seguro de vida temporal puede tener cierto monto de valor en efectivo al vencimiento. El nivel de valor en efectivo depende de la fecha de vencimiento de la póliza. Ohio National no ofrece un retorno para el producto de seguro de vida temporal.

CLIENTE: Mike, casado y con dos hijos
EDAD: 40
CLASIFICACIÓN: no fumador super preferido
COBERTURA NECESARIA: \$250,000



Opción 1: reingreso

A los 50 años, Mike puede “reingresar” con una nueva póliza temporal para 10 años con un costo anual de \$372.50, lo cual sigue siendo bastante económico. Pero hay un gancho: Mike debe calificar médicamente para la póliza nueva. Si su salud ha desmejorado, puede pasar a una clase de clasificación más baja y por lo tanto se le pedirá que pague una prima más alta, o incluso es posible que lo rechacen para una póliza de reingreso. Es un hecho de la vida, a medida que envejece, su salud puede cambiar.

Asumamos que Mike mantiene su buena salud² y continúa reingresando pólizas temporal para 10 años a medida que pasan los años. Esto es lo que sucede a sus primas anuales:



Incluso si su salud es buena, si Mike llega a su expectativa de vida de 83 años, **verá que su seguro se vida se vuelve impagable a más de \$20,000 anuales.** De hecho, a medida que envejece, su expectativa de vida aumenta. Si de hecho llega a los 80 años y puede seguir pagando las altas primas a esa edad, su expectativa de vida se extiende a 92.5. La póliza finalizará, antes de que Mike llegue a esa edad.³

² Para este ejemplo hipotético, asumimos que la salud de Mike es “preferida” a la edad de 50 y 60, y “estándar” a la edad de 70 y 80

³ La expectativa de vida está basada en Tabla Básica de Valoración de 2001

Opción 2: renovación

La segunda alternativa de Mike sería renovar la póliza original de 10 años. La buena noticia es que su salud es irrelevante; su derecho a renovar está garantizado. La mala noticia es que **su prima ahora aumentará todos los años**. El resultado final, de nuevo, es una prima sumamente alta que se acerca a los \$30,000 a la edad de 80 años. Este cuadro muestra los aumentos pronunciados que ocurren cada vez.



Opción 3: vencimiento

Mike podría también simplemente dejar la cobertura después de 10 años. Tarde o temprano, si vive lo suficiente, el seguro temporal se acaba.

Ver más allá del plazo

El caso del seguro permanente

La mayoría de personas no quiere que su seguro venza antes que ellos. La gran ventaja del seguro permanente (vida entera o vida universal) es que está diseñado para ser, pues bien, permanente. En algún punto – nadie sabe cuándo – el beneficio se pagará a sus beneficiarios. El seguro permanente tiene dos cosas que el seguro temporal no tiene:

1. **Primas niveladas de por vida.** Usted paga la misma prima a la edad de 85 años que pagaba cuando compró la póliza.⁴
2. **Valor en efectivo** que se acumula con los años para convertirse en un activo real que puede usar durante su vida.

⁴ Las primas de las pólizas de vida entera están garantizadas. Las primas de vida universal pueden cambiar dependiendo de las tasas de interés crediticio o los costos de mortalidad.



Comprenda las opciones de patrimonio y reemplazo de sus bienes

Es fácil pensar que no necesitará un seguro de vida después de que sus hijos hayan crecido y usted se haya jubilado. Ya no tendrá dependientes ni responsabilidades, ¿cierto?

De hecho, ese no es el panorama completo. En esa etapa de la vida, habrá acumulado algunos bienes. Si usted piensa usar la mayor parte de sus bienes para tener una jubilación cómoda, el seguro de vida puede reemplazar esos bienes como un legado para sus seres queridos. Es uno de los motivos más comunes por los que las personas mantienen su seguro de vida después de haber criado a sus hijos y trabajado durante años.

El seguro de vida permanente puede darle la libertad de gastar los bienes que ha acumulado, y cuando llegue el momento, puede que aún haya dinero (a través de un beneficio por fallecimiento) para un legado que puede dejar a su cónyuge sobreviviente, sus hijos, su alma mater, organización religiosa u otro beneficiario designado.

Considere esa cuarta opción

Supongamos que Mike compra una póliza Ohio National Term 10 Plus de \$135 anuales con una cobertura de \$250,000. Después de cinco años, él se da cuenta de que las “tres opciones” terminan de la misma forma: sin cobertura de seguro. Él quiere un producto en el que la protección pueda continuar, pero que también ofrezca una base financiera. Con la ayuda de su asesor financiero profesional, Mike convierte su póliza a una Prestige Value III, la póliza de vida entera con prima baja de Ohio National. ¿Por qué hacer este cambio? Su prima anual nivelada es ahora \$3,470, garantizado. Eso es un aumento grande de los \$135, para ser honestos, pero es el único aumento que verá. Mientras tanto, también irá creando un activo de vida que está garantizado que supere los \$100,000 en valor en efectivo para su cumpleaños número 70 (\$103,788 en valor en efectivo, comparado con los \$83,280 en primas pagadas).

La decisión de Mike de convertir su seguro de vida temporal en una póliza de vida entera ahora el garantiza una protección vitalicia. Una póliza Ohio National Term Plus, durante el período de prima nivelada⁵, le permite convertirse a cualquier plan permanente que se ofrezca actualmente. Este privilegio de conversión le permite comenzar con la cobertura temporal que necesita a un precio bastante bajo y “mejorarla” más adelante cuando pueda pagar primas más altas por un seguro permanente.

La póliza de vida entera de Mike le ofrece primas, valores en efectivo y protección de beneficio por fallecimiento que están garantizados de por vida.

⁵ La edad máxima para convertir es el aniversario de la póliza que esté más cerca del cumpleaños 70 del asegurado.

Compare el seguro de vida temporal y el permanente



¿Difícil decisión? Piense en una mezcla

Tal vez quiera explorar una solución que combine el seguro de vida entera y temporal. En Ohio National permitimos las mezclas desde tan solo el 10 por ciento de seguro permanente. Este enfoque usualmente está diseñado para ir eliminando gradualmente la parte temporal a lo largo de un período de años, reemplazando el seguro temporal por un seguro permanente pagado con los dividendos de la póliza anual.

La conversión y la mezcla son dos alternativas para el manejo a largo plazo de su seguro de vida. **El seguro temporal o permanente no tiene que ser una opción "exclusiva"**. Puede utilizar el enfoque híbrido y disfrutar del ahorro de costos sin tener que preocuparse por una cobertura que expire más adelante. Su profesional financiero de Ohio National gustosamente le explicará sus opciones.

Seguro de vida temporal	Seguro de vida permanente
Ideal para necesidades de tiempo limitado	Diseñado para la cobertura vitalicia
Bajo costo durante el período inicial del plazo	Prima inicial mucho más alta
Las primas de renovación aumentan significativamente	Las primas permanecen niveladas
Sin valor en efectivo	El valor en efectivo se acumula dentro de la póliza
Sin valor al vencimiento	Termina en valor de rescate o beneficio por fallecimiento
Muy costoso de mantener a edades avanzadas	Sostenible y útil en la jubilación



Es su decisión. Podemos ayudarle.

Comprar un seguro de vida es un tema de tiempo y dinero y comprendemos que es una decisión importante para usted. Después de todo, debe equilibrar sus necesidades y recursos inmediatos al mismo tiempo que considera los beneficios y el valor a largo plazo.

En Ohio National le ayudamos a entender sus alternativas para que pueda tomar las decisiones que mejor se adecúen a usted, su familia y su negocio. Nuestros representantes profesionales han ayudado a personas como usted por más de 100 años. Como cliente nuestro, tendrá nuestro compromiso de *que cuando la vida cambie... ahí estaremos.*



La vida cambia. Ahí estaremos.®

Nuestra misión es hacer una diferencia en su vida y que usted pueda contar hoy con seguridad e independencia financiera, y también las generaciones futuras.

Los préstamos y retiros de las pólizas de seguro de vida que se clasifican como contratos modificados de dotación pueden estar sujetos a impuestos en el momento en que se obtiene el préstamo o se realiza el retiro y, si se toman antes de los 59½ años de edad, puede corresponder una multa de impuesto federal del 10 %. Los retiros y los préstamos reducen el beneficio por fallecimiento y el valor de rescate en efectivo. Si se toman préstamos libres de impuestos y la póliza caduca, puede ocurrir un acontecimiento que los convierta en gravables. Consulte a su asesor personal de impuestos sobre todos los temas impositivos. El desempeño pasado no es una garantía de los resultados en el futuro.

La adquisición de una póliza de seguro de vida entera es un compromiso a largo plazo. Durante los primeros años de duración de la póliza, el valor en efectivo garantizado y no garantizado de una póliza de seguro de vida entera suele ser menor que las primas pagadas. Si se rescata una póliza de seguro de vida entera, su valor de rescate no siempre excederá el total de las primas pagadas. Antes de adquirir una póliza de seguro de vida, debe solicitar una ilustración de la póliza y comparar con atención los elementos garantizados y no garantizados.

El seguro de vida es emitido por The Ohio National Life Insurance Company y Ohio National Life Assurance Corporation. Las garantías se basan en la capacidad de pago de reclamos del emisor. Los dividendos no están garantizados. Los productos, las características de los productos y la disponibilidad de cláusulas adicionales varían según el estado. El emisor no tiene licencia para realizar negocios en Nueva York.

Ohio National, cuyos orígenes corporativos se remontan hasta 1909, comercializa una variedad de productos de seguros y financieros en 49 estados (excepto en Nueva York), el Distrito de Columbia, Puerto Rico, con operaciones subsidiarias en América del Sur. Nos comprometemos a establecer relaciones a largo plazo con nuestros clientes y brindarles soluciones a medida que sus necesidades cambian con el tiempo.

The Ohio National Life Insurance Company

One Financial Way | Cincinnati, Ohio 45242 | 513.794.6100 | ohionational.com
Post Office Box 237 | Cincinnati, Ohio 45201-0237

Formulario 2834-SP Rev. 7-16 © 2016 Ohio National Financial Services, Inc.



**Ohio National
Financial Services®**

Life changes. We'll be there.®