



SEGURO DE VIDA

SEGURO DE VIDA TOTAL EN PERSPECTIVA

Tres razones para tener en cuenta el seguro de vida permanente *original*



Un seguro para toda su vida

A todas las personas les gusta obtener algo que pueda beneficiarlas en más de un aspecto. Es por eso que el seguro de vida total es un producto que usted debería analizar. Con su prestación por muerte y valor en efectivo garantizada de por vida, ningún otro producto financiero puede brindarle tal nivel de protección para toda la vida.

El seguro de vida total también puede ser una herramienta financiera sorprendentemente versátil, con liquidez y acumulación de efectivo continuas, mediante préstamos sobre pólizas y selectos anexos. Incluso puede generar valor en efectivo con ventajas fiscales que puede ser utilizado para el retiro. Y, en última instancia, paga un beneficio por muerte que puede estar libre de impuestos federales o estatales sobre el ingreso.

A pesar de estas cualidades, el seguro de vida total ha sido cuestionado y criticado por ciertas personalidades de los medios de noticias porque el costo inicial es superior al de los seguros de vida temporales o universales por el mismo monto de cobertura. Sus críticas también se enfocan en el componente de valor en efectivo y la aparente inflexibilidad del seguro de vida total. Sin embargo, ¿son acertadas estas críticas? ¿No están pasando por alto los beneficios clave del seguro de vida total?

Analicemos las tres razones por las que el seguro de vida original puede satisfacer sus necesidades, brindándole valor, garantías y flexibilidad para su futuro financiero.



Las características del seguro de vida total están fijadas durante toda su vida con los siguientes elementos garantizados:

- Primas
- Valor en efectivo
- Beneficio por fallecimiento

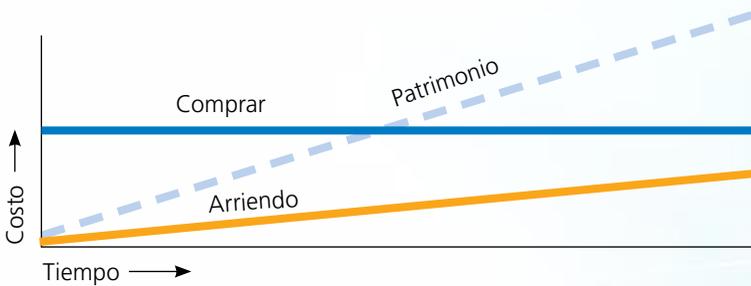
Razón 1:

Las primas lo ayudan a generar valor con garantías con el transcurso del tiempo

Probablemente, ha escuchado que una de las críticas clave del seguro de vida total se basa en el hecho de que las primas son demasiado altas para la misma cobertura que usted puede obtener con un seguro de vida temporal. Aunque el seguro de vida total efectivamente tiene primas iniciales más altas, también ofrece beneficios por encima de lo que el seguro de vida temporal puede brindar. Tenga en cuenta lo siguiente:

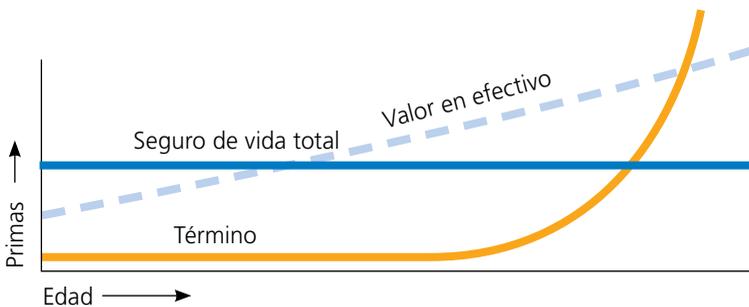
Arrendar frente a Poseer

Optar por un seguro de vida temporal o un seguro de vida permanente es muy similar a decidirse a arrendar o a comprar su casa. Arrendar cuesta mucho menos inicialmente y tiene sentido si usted necesita una vivienda por un período determinado. Si desea una casa que brinde seguridad y genere valor con el tiempo (es decir, un patrimonio), usted la compra. Tendrá más gastos al comienzo, pero recuperará en el valor a largo plazo.



Considere los costos en aumento de los seguros

Otra desventaja del seguro temporal es que, cuando se vence el plazo, es probable que las cosas hayan cambiado en su vida desde el momento en que eligió por primera vez la póliza. Usted ha envejecido y su salud puede haber cambiado. Dado que el riesgo de muerte aumenta con la edad, los costos del seguro de vida son mayores a medida que usted envejece. Si usted vive lo suficiente, digamos, supera los 70 años o más, las primas del seguro temporal resultan muy costosas. Sin embargo, el seguro de vida total le permite tener primas niveladas para toda la vida (o más cortas en función del producto que elija) y nunca tendrá que solicitar cobertura si la póliza sigue en vigencia.



Garantías y más

Revisemos las garantías que *no* obtendrá con el seguro de vida temporal.

- Su prima anual está garantizada para que nunca aumente con el seguro de vida total.
- Su beneficio por muerte está garantizado de por vida.
- El valor en efectivo garantizado de su póliza se incrementa cada año.

Además de todas estas garantías, el seguro de vida total participativo puede pagar dividendos anuales en función del rendimiento de la inversión de la compañía de seguros, la experiencia de reclamaciones y los controles de gastos. Aunque sin garantizar, los dividendos pueden crecer cada año e incluso superar su prima en los años siguientes. Con sus dividendos, usted tiene opciones que pueden incrementar sustancialmente el valor en efectivo y los beneficios por muerte de su póliza.

Razón 2:

El seguro de vida total le deja generar valor de manera regular sin la volatilidad del mercado

Hasta ahora, usted puede haber oído de ciertas personalidades de los medios y de las noticias que los valores en efectivo del seguro de vida total son una mala inversión. Si lo mira para el corto plazo, es posible que tengan razón. Pero el seguro de vida no es una inversión propiamente dicha. Piense en ello como parte de su estrategia a largo plazo para acumular valor sin exponerse a los riesgos de invertir (o del mercado).

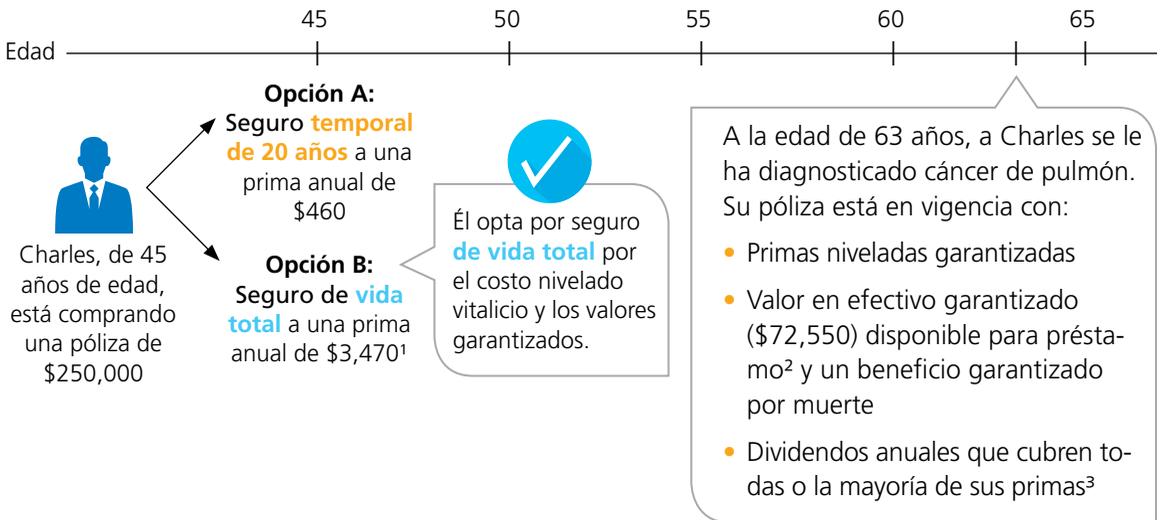
La volatilidad del mercado es algo más que valores fluctuantes de sus inversiones. También hay que considerar los altibajos emocionales. Considere el entorno financiero reciente. Las tasas de interés han estado descendiendo durante los últimos 27 años y, hasta hace poco, estuvieron cerca de cero. La propiedad inmobiliaria cayó en picada en 2008 y arrastró con ella a la economía y a muchos valores de la cartera de jubilaciones y de acciones. Durante los 15 años que terminaron el 31 de diciembre de 2015, el S&P® 500 promedió solo un 4.24 por ciento.



¿Le gustaría saber que algo de su efectivo ganado con esfuerzo tiene la garantía de crecer, independientemente de lo que esté haciendo el mercado? Ningún titular de una póliza de seguro de vida total participativo perdió un dólar del valor en efectivo o la protección del beneficio por muerte en las recientes fluctuaciones del mercado. De hecho, los valores en efectivo garantizados aumentaron. Otro acontecimiento reciente que vuelve más preciado el valor en efectivo del seguro de vida total es el mercado de crédito más restringido. A muchas familias y empresas les está resultando mucho más difícil financiar compras importantes. Su póliza de seguro de vida total genera un valor en efectivo que usted puede utilizar para tomar préstamos sobre pólizas con cualquier propósito, incluso para pagar las primas, si es necesario.

Seguro de vida total: un ejemplo de largo plazo

Observe esta situación en donde las primas niveladas de seguro de vida total y el valor en efectivo se vuelven más preciados cuando el titular sufre un deterioro en su salud:



¿Qué sucedería si hubiera elegido un seguro de vida temporal?

Con cáncer de pulmón, Charles está médicamente descalificado para un nuevo seguro de vida. Si hubiera elegido un seguro de vida temporal de 20 años, su póliza se extinguiría en dos años más, a la edad de 65 años, sin valor en efectivo. Para mantener esa cobertura temporal más allá del año 20, él tendría que pagar una prima de renovación anual cada vez más costosa:

Año	Edad	Prima Anual del Seguro de Vida Temporal
21	66	\$ 7,800
22	67	8,570
23	68	9,350
24	69	10,190
25	70	11,060
26	71	12,115
27	72	13,295
28	73	14,845
29	74	16,480
30	75	18,200

¹ Las cifras de primas y de valor en efectivo de este ejemplo se basan en el uso del seguro de vida total Prestige Value III y el seguro de vida temporal de 20 años de Ohio National, tasas preferenciales para no fumadores. Tasas vigentes a partir del 1 de junio de 2016. Ver reverso para obtener mayor información.

² Cualquier monto de préstamo sobre póliza pendiente de pago se resta del beneficio por muerte de la póliza o del valor en efectivo pagadero al rescate de la póliza.

³ El dividendo anual, basado en la escala actual de dividendos, supera la prima anual que comienza el año 28 de la póliza, cuando Charles tenga 73 años. Los dividendos no están garantizados.

Razón 3:

El seguro de vida total ofrece flexibilidad de formas que otras soluciones financieras no pueden

El seguro de vida total le ofrece suficiente flexibilidad con el tiempo (especialmente si tiene en cuenta las opciones de un préstamo sobre póliza y los dividendos), pero usted puede diseñar su póliza de seguro de vida total para tener más flexibilidad al seleccionar anexos.



Menores costos

Diseñe su plan para tener una prima total menor seleccionando anexos que le permiten combinar el seguro temporal (como Plus Rider de Ohio National). El seguro temporal se reemplaza gradualmente por un seguro pago ampliado adquirido a través de cualquier dividendo.



Adapte las primas

Agregue más cobertura (y valor en efectivo) mediante nuestro anexo de Seguro Adicional Pagado (API, por sus siglas en inglés). Con API, usted puede aumentar o disminuir los pagos de prima de un año a otro, si es necesario.



Agregue cobertura

Compre un seguro adicional a intervalos especificados con el anexo Opción de Asegurabilidad Garantizada (GIO, por sus siglas en inglés). El seguro adicional se puede agregar de esta manera sin ninguna suscripción adicional porque su asegurabilidad está garantizada.



Beneficios recibidos en vida

Considere un Anexo de Beneficio Adelantado (ABR, por sus siglas en inglés) que le permite utilizar el beneficio por muerte contenido en su póliza en caso de gastos por una enfermedad crónica o terminal.

Como puede ver, los anexos le otorgan la flexibilidad de hacer más con una póliza de seguro de vida total.



Un cimiento financiero para la tranquilidad de espíritu

Usted está buscando seguridad, protección y resultados comprobados. Muchas personas exactamente como usted ya han encontrado estas tres cosas con el seguro de vida total, lo que ha entregado valor y tranquilidad de espíritu a los estadounidenses durante décadas. Ha sido, y continúa siendo, un activo fundamental en muchas carteras financieras.

Piénselo de esta manera. Las garantías de un seguro de vida total le brindan certeza financiera en una época de incertidumbre, permitiéndole invertir en activos potencialmente más riesgosos pero de mayor rentabilidad con su otro dinero. Determinados anexos que elija pueden otorgarle flexibilidad para satisfacer sus necesidades cambiantes en los años venideros. Usted cuenta con una base sólida con protección y potencial.

Para descubrir la forma ideal de cobertura para usted, debería comenzar con una conversación con un profesional financiero. Esta persona puede examinar sus necesidades y circunstancias únicas e individuales para descubrir el producto correcto para usted.

Tenga en cuenta a Ohio National

Ohio National ha mantenido una excelente trayectoria en cuanto a la ayuda que presta a las personas con seguro de vida total. Desde 1924, se han pagado dividendos en nuestras pólizas de seguro de vida total a través de cada crisis financiera, incluidas la gran depresión y la gran recesión. En comparación con otros activos menos seguros, esto es un récord envidiable.

La vida cambia. Ahí estaremos.®

Nuestra misión es marcar una diferencia en su vida ayudándolo a lograr seguridad e independencia financieras hoy y para las generaciones futuras.

¹ Las primas que se muestran son para Prestige Value III, una póliza de seguro de vida total participativo. Las primas cotizadas se basan en la edad del asegurado a la fecha de cumpleaños más cercana y en la clasificación de suscripción especificada, y están sujetas a cambio sin previo aviso.

Las primas para las pólizas emitidas pueden ser diferentes a las primas mostradas en función de la clasificación de suscripción real. Generalmente, en ausencia de fraude, después de que un monto de seguro haya estado en vigencia dos años durante su vida, no podemos impugnar ese monto debido a una declaración falsa incluida en la solicitud.

En caso de fallecimiento durante los primeros dos años de la póliza por suicidio o lesión autoinfligida durante un estado de demencia, solo las primas pagadas, menos cualquier préstamo o rescates parciales, se devolverán cuando se produzca el fallecimiento.

Las pólizas Prestige Value III (05-PW-1/1U y cualquiera de las variaciones estatales) están suscritas y emitidas por The Ohio National Life Insurance Company, Cincinnati, Ohio.

El Anexo de Beneficio Adelantado opcional brinda un adelanto parcial del beneficio de la póliza por muerte en caso de que el asegurado con la póliza base cuente con un certificado de un médico matriculado que acredite que padece una enfermedad crónica o terminal. Al recibir el pago por muerte adelantada, se crea un gravamen contra el beneficio por muerte de la póliza. El gravamen devenga gastos operacionales a una tasa ajustable que declaramos. El gravamen, incluidos los gastos operacionales, se deducirá del beneficio total por fallecimiento de otro modo pagadero al beneficiario de la póliza y reducirá el valor en efectivo disponible para préstamos sobre pólizas, rescates o el ejercicio de cualquier opción de pago. La prima requerida para la póliza todavía se debe pagar, incluso si se hace uso de un pago por muerte adelantada. Si se hace uso de un beneficio adelantado y la póliza caduca o, de lo contrario, termina, puede producirse un hecho imponible. Ningún beneficio por muerte otorgado por un Anexo de Beneficio por Muerte Accidental opcional está disponible para adelanto en virtud de este anexo.

Cualquier beneficio adelantado usado en virtud de este anexo puede ser gravable. Los clientes deben consultar a su asesor fiscal acerca de todos los temas de impuestos. El agregado del anexo a una póliza de seguro de vida o el uso de los beneficios del anexo pueden afectar la elegibilidad para determinados programas de asistencia pública y beneficios gubernamentales.

El Anexo de Beneficio Adelantado no está diseñado como un sustituto del seguro de asistencia a largo plazo, el seguro de salud o el seguro de hogar de ancianos. Los beneficios y características del anexo pueden variar según el estado. Si se toman préstamos libres de impuestos y la póliza caduca, puede producirse un hecho imponible.

Los préstamos y los retiros de fondos de las pólizas de seguro de vida que están clasificados como contratos de dotación modificados pueden estar sujetos a tributación en el momento en que el préstamo o el retiro de fondos se efectúa y, si se hace antes de la edad de 59½, se puede aplicar una multa por impuestos federales del 10 %. Los retiros de fondos y los préstamos reducen el beneficio por muerte y el valor de rescate en efectivo.

El seguro de vida total es emitido por The Ohio National Life Insurance Company. Las garantías se basan en la capacidad de pago de reclamaciones del emisor. Los dividendos no están garantizados. Los productos, las características de los productos y la disponibilidad del anexo pueden variar según el estado. El emisor no tiene licencia para llevar a cabo sus actividades comerciales en Nueva York.

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

Form 2830-SP Rev. 8-16 © 2016 Ohio National Financial Services, Inc.



**Ohio National
Financial Services®**

Life changes. We'll be there.®