

¹ Este ejemplo pretende demostrar cómo el uso de los dividendos para adquirir aumentos pagados, en lugar de seleccionar otra opción de dividendos, podría impactar en una póliza hipotética. Para obtener información relacionada con cualquier póliza en particular deberá solicitar una ilustración de la póliza, que contiene otros datos importantes. El ejemplo hipotético supone que las primas se pagan anualmente para todos los años de la póliza. Los valores en efectivo que se muestran son al final del período de cada año. Los dividendos se usan para adquirir aumentos pagados. Las proyecciones están basadas en la escala actual de dividendos de Ohio National, sobre la que se indica que continúa sin cambios para todos los años. Es muy probable que esto no ocurra, y los resultados reales podrán ser aproximados a los que se muestran. Los dividendos no están garantizados.

² Las pólizas que se clasifican como contratos modificados de dotación no reciben ese tratamiento impositivo favorable. Esto es solo un breve resumen de los impuestos sobre los dividendos. Consulte con su asesor de impuestos sobre el tratamiento impositivo que se aplica a los dividendos.

Si se toman préstamos libres de impuestos y la póliza caduca, puede ocurrir un acontecimiento que los convierta en gravables. 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 59 años y medio 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.

El seguro de vida entera es emitido por The Ohio National Life Insurance Company. 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.



The Ohio National Life Insurance Company
Ohio National Life Assurance Corporation
One Financial Way | Cincinnati, Ohio 45242
513.794.6100 | ohionational.com
Post Office Box 237 | Cincinnati, Ohio 45201-0237

Formulario 6510-SP Rev. 12-17

© 2017 Ohio National Financial Services, Inc.



SEGURO DE VIDA ENTERA

Cómo los dividendos mejoran su póliza de vida entera



El seguro de vida entera le ofrece ventajas exclusivas, como un beneficio garantizado por fallecimiento, primas niveladas garantizadas y protección de seguro vitalicia. Un beneficio adicional de participar en el seguro de vida entera es la posibilidad de recibir dividendos.

Los dividendos lo pueden ayudar a agregar valor a su póliza de vida entera, lo que le proporciona valores en efectivo mejorados y un aumento en el beneficio por fallecimiento que pasa los niveles ya garantizados por la póliza.

Dividendos y sociedades mutuas

Probablemente usted haya escuchado hablar sobre los dividendos anteriormente, pero es posible que los asocie con poseer acciones en una sociedad. Bueno, algunas compañías de seguro de vida también ofrecen dividendos.

Las compañías de seguro que tienen la clasificación de mutuales (como las que están organizadas como parte de sociedades tenedoras de seguros mutuos), operan para el beneficio de los asegurados como usted. Esto quiere decir que puede reunir los requisitos para recibir dividendos en algunas pólizas.

Cuando adquiere una póliza de seguro de vida entera participativa de The Ohio National Life Insurance Company, usted tiene la oportunidad de recibir dividendos anuales.



Comprensión de los dividendos

Los dividendos le permiten a la compañía de seguro devolver una parte de las primas pagadas. Si la empresa tiene resultados operativos favorables, es decir que los gastos y la mortalidad son bajos y que los resultados de las inversiones son más favorables que los esperados, entonces puede compartir ese éxito con los asegurados, a través de la declaración y el pago de dividendos.



Aunque Ohio National ha pagado dividendos todos los años durante 80 años, es importante que tenga en cuenta que los dividendos no están garantizados. Un beneficio importante es que una vez que se han declarado y pagados los dividendos a los asegurados, la compañía no puede revocar esos dividendos.

Factores que tienen impacto sobre los dividendos

Una sociedad de seguros de vida mutuos analiza tres factores importantes en sus operaciones de años anteriores:

Los resultados de las inversiones

Históricamente, el factor más importante que tiene impacto sobre los dividendos es el resultado de las inversiones de la sociedad. Los intereses ganados a través de la inversión prudente y la gestión responsable del dinero es importante para el resultado final y los dividendos de la sociedad. Si la cartera de inversión de la sociedad gana intereses que sobrepasan el importe que se necesita para proporcionar los valores garantizados de las pólizas, el exceso determina el componente de interés de los dividendos.

Mortalidad (reclamaciones)

Cuando compra una póliza de seguro de vida, la compañía de seguro de vida hace todo lo posible para evaluar el riesgo de proporcionarle una cobertura de seguro de vida mediante hipótesis conservadoras de mortalidad. Si se tiene en cuenta a todos los asegurados a los que presta sus servicios la compañía de seguros, si la compañía obtiene mejores resultados de mortalidad (es decir, pocas reclamaciones sobre las pólizas en vigencia) que los estimados para el año, hay un componente de mortalidad que se puede aplicar a los dividendos.

Gastos

Usted sabe que, cuanto menos gasta, generalmente tiene más dinero. Lo mismo ocurre con una sociedad de seguros de vida mutuos. La sociedad anticipa algunos niveles de gastos operativos y busca las formas de mantener o reducir esos gastos. Un control de gastos disciplinado ayuda a mejorar el resultado final general y también se usa para determinar los dividendos.

$$\text{Resultados de las inversiones} + \text{Reclamaciones} + \text{Gastos} = \text{Dividendos}$$

Usar sus dividendos

Cuando se declaran los dividendos, los asegurados tienen la posibilidad de escoger cómo usar los dividendos acreditados en sus pólizas. Usted puede:

- Aumentar los beneficios por fallecimiento de su póliza y el valor en efectivo, a través de la compra de seguro adicional.
- Reducir el pago de su prima y ahorrar más dinero.
- Recibir los dividendos como un pago en efectivo.
- Colocar los dividendos en una cuenta de Ohio National que devenga intereses para usarlos en el futuro.

Usar los dividendos para adquirir seguro adicional de póliza liberada (o aumentos pagados) es la forma más común en la que los asegurados usan los dividendos. Los aumentos pagados son pequeños desembolsos del seguro de vida entera liberado que tienen su propio valor en efectivo y aún pueden generar sus propios dividendos. Pueden tener un gran efecto acumulativo

sobre la vida de la póliza. Es habitual que las pólizas de vida entera experimenten un gran crecimiento tanto en el valor en efectivo como en el beneficio por fallecimiento, más allá de los niveles garantizados originalmente, debido a los dividendos que se usan para adquirir aumentos pagados.

La diferencia de los dividendos

Veamos un ejemplo de un asegurado hipotético, llamado Jason, que decide adquirir un seguro de póliza liberada con sus dividendos.

Aunque los dividendos no están garantizados, un flujo continuo de dividendos, como se muestra en el ejemplo anterior, tienen un gran impacto en la póliza de Jason.



Jason, 40 años de edad, Mejor clase de riesgo, Póliza Prestige 100, Valor Suscrito \$500,000, Prima Anual \$7,673, Escala de Dividendos de 2018

Edad	Valor en Efectivo Garantizado (sin dividendos)	Beneficio por Fallecimiento Garantizado (sin dividendos)	Valor en Efectivo Proyectado (con dividendos)	Beneficio por Fallecimiento Proyectado (con dividendos)
40	\$0	\$500,000	\$80	\$500,317
50	\$53,895	\$500,000	\$68,581	\$542,996
60	\$143,715	\$500,000	\$227,355	\$678,864
70	\$242,835	\$500,000	\$463,422	\$861,102

A los 70 años, se espera que él tenga una proyección de beneficio por fallecimiento de \$300,000 más de lo que él adquirió originalmente, si usa los dividendos para comprar aumentos pagados.

Nuestro historial de declaración de dividendos

Ohio National ha pagado dividendos a sus asegurados todos los años desde 1924. A pesar de los momentos difíciles que ha enfrentado el país, Ohio National los ha superado y ha declarado dividendos y ayudado a que familias en toda la nación alcancen sus metas financieras.

Historial de tasa de dividendos

Cuando Ohio National declara dividendos, también declara la tasa de dividendos. Esta tasa, que se expresa como un porcentaje, no representa un porcentaje de interés que se acreditará a los asegurados a modo de dividendo. Sin embargo, la tasa de dividendos representa el elemento de intereses que se toma para el cálculo de los dividendos de Ohio National.

La tasa de dividendos de Ohio National ha sido singularmente elevada en comparación con otras compañías y otras inversiones de renta fija. A continuación detallamos una síntesis de nuestro historial reciente de tasa de dividendos.

Año	Tasa de Dividendos	Rendimiento de un bono del Tesoro de los EE. UU. a 10 años
2003	7.70%	3.37%
2004	7.40%	4.64%
2005	6.90%	3.98%
2006	6.65%	5.12%
2007	6.65%	4.89%
2008	6.65%	4.06%
2009	6.40%	3.46%
*2010	6.40%	3.28%
*2011	6.15%	3.06%
*2012	6.15%	1.55%
*2013	6.00%	2.12%
*2014	6.00%	2.47%
*2015	6.00%	2.24%
*2016	6.00%	1.88%
*2017	5.75%	2.30%
*2018	5.40%	—

Un bono a 10 años del Tesoro representa el rendimiento de la inversión en un bono a 10 años del Tesoro de los Estados Unidos subastado en mayo del año declarado.

* Tasa de dividendos para el bloque Ohio National emitida después de la reorganización de la sociedad tenedora de seguros mutuos el 1 de agosto de 1998.

Impuestos sobre los dividendos

El Código de Rentas Internas define a los dividendos como la devolución del exceso de la prima al asegurado. En otras palabras, los dividendos representan la prima en dólares que no fue necesaria para pagar por la protección del seguro de vida y la acumulación de efectivo que recibió el asegurado. Por lo tanto, los dividendos que se usan para adquirir aumentos pagados generalmente están exentos de impuestos. Los dividendos tampoco están sujetos a impuestos cuando se los paga en efectivo, a menos que el importe pagado exceda el total de primas que se pagaron en la póliza.