

Assurity[®]

Seguro de vida permanente

con suscripción acelerada



Seguridad para toda la vida y más

El seguro Whole Life permitirá a sus seres queridos mantener la seguridad financiera después de su muerte. Los montos de beneficio personalizados y otras opciones le permiten adaptar su protección a sus necesidades, no solo a las previstas, sino también a las imprevistas.

Además, con la suscripción de Assurity acelerada, usted podría obtener más pronto una decisión de cobertura, en unos minutos.

Cobertura que se ajusta a sus necesidades

- ☑ **Acceso a efectivo**
Su póliza produce un valor en efectivo, una opción de ahorro, que puede utilizar para obtener un préstamo cuando lo necesite.¹ Además, puede generar dividendos,² permitiéndole beneficiarse de las utilidades de nuestra compañía.
- ☑ **Flexible**
Con las opciones de pago limitado, puede completar sus primas en 10 o 20 años, antes de cumplir los 65 o de por vida, usted elige.³
- ☑ **Rápida**
La suscripción acelerada es rápida y fácil, con aprobación inmediata para los solicitantes que cumplen con los requisitos para los montos de cobertura seleccionados.



Los beneficios se pueden usar para



Pagar la hipoteca, cuidado infantil o cualquier otro gasto básico recurrente



Pagar las deudas de tarjetas de crédito, préstamos o hipoteca



Pagar las cuentas médicas o los costos funerarios



Proporcionar fondos para la educación de sus hijos



Continuar un negocio familiar

¿Qué cobertura de seguro de vida necesita?

No existe una solución única para todos los seguros de vida. Un buen punto de partida es entre siete y 10 veces sus ingresos anuales. **Empiece una base con lo que pueda pagar, y elabore un plan para obtener lo que necesitará en el futuro.**

Beneficios de vida para maximizar la protección

- Cláusula de beneficio acelerado por muerte**
Esta cláusula adicional, incluida en su cobertura, le da la opción de acceder a una parte de su beneficio por muerte si se le diagnostica una enfermedad crónica o terminal. Puede utilizar este dinero para cubrir los gastos necesarios y disminuir la carga de sus seres queridos.⁴

- Cláusula de enfermedad crítica**
Paga de una sola vez el monto total del beneficio si se le diagnostica cáncer, derrame cerebral u otra enfermedad o afección cubierta.⁵

Cobertura adicional

- Cláusula a término nivelado**
Ofrece a la persona asegurada una prima nivelada y un seguro de vida a término de beneficio nivelado por un período de 10, 20 o 30 años.
- Cláusula de beneficios por muerte accidental**
Paga un beneficio igual al valor nominal de la póliza si la muerte es el resultado directo de una lesión corporal accidental.⁶



El seguro Whole Life de Assurity le ofrece una cobertura con la que puede contar, ahora y en el futuro. Sus seres queridos tendrán la seguridad financiera necesaria para continuar la vida que usted construyó.

1. El retiro de dividendos o un préstamo de póliza reducirán los montos de beneficio por muerte a un monto igual. Debe retenerse un monto mínimo para mantener la póliza vigente. Los retiros están sujetos a una tarifa. Assurity cobra intereses por los préstamos de póliza, y abona intereses sobre cualquier parte del monto que se presta. Según la ley tributaria actual, los préstamos de póliza no están sujetos al impuesto sobre ingresos.
2. Los dividendos no se garantizan ni se determinan en función de la experiencia de Assurity con relación a la mortalidad supuesta, los gastos y el rendimiento de la inversión.
3. Edades de emisión para 10 pagos, 20 pagos y pagos de por vida: 15 días hasta los 85 años; edades de emisión del pago hasta los 65 años: 15 días hasta 54 años
4. La cláusula de beneficio acelerado por muerte está incluida en los estados donde se permite. El beneficio por enfermedad crónica está incluido hasta la edad de emisión de 75 años.
5. Efectúe el pago único del beneficio cuando al asegurado se le diagnostica una enfermedad o se somete a un procedimiento de una lista que se especifica en la cláusula adicional. El monto por pagar es el porcentaje correspondiente a cada enfermedad crítica multiplicado por el monto del beneficio seleccionado. Edades de emisión de 18 a 70 años.
6. En los 180 días posteriores a la lesión accidental, antes de cumplir los 70 años e independientemente de cualquier otra causa. La cobertura finaliza después del período de 10 o 20 años. La cobertura y las primas se renuevan anualmente hasta la edad de 95 años después del período de 30 años.

Atención al Cliente

800-276-7619 Ext. 4264

Más información

assurity.com



Derecho a cancelar: la póliza establece un período de 30 días de prueba gratuita.

Renovación: la póliza se puede renovar hasta los 121 años.

Impugnabilidad: Assurity tiene derecho a impugnar la validez de la póliza o cualquier cláusula adicional adjunta con base en tergiversaciones materiales realizadas en la solicitud. Assurity no puede impugnar la validez de la póliza ni de ninguna cláusula adicional adjunta después de haber estado en vigencia durante dos años contados a partir de la fecha de emisión, excepto cuando existan declaraciones fraudulentas en la solicitud, cuando la ley del estado en donde se emitió la póliza lo permita.

Suicidio: si una persona asegurada muere por suicidio ocurrido dentro de un plazo de dos años a partir de la fecha de emisión o la fecha de la última reincorporación, la responsabilidad de Assurity se limita al reembolso de las primas pagadas menos los beneficios pagados conforme a cualquier cláusula adicional.

Declaración fraudulenta de edad o género: si se declara incorrectamente la edad o el género de la persona asegurada (si la póliza se emitió con distinción de género) en la solicitud, Assurity revisará los montos de beneficios de la póliza y de cualquier cláusula adicional correspondiente contra la cantidad que la prima que debería haberse comprado para la edad o género correctos.

Terminación: la póliza terminará tan pronto ocurra cualquiera de las siguientes situaciones: cuando la prima no se haya pagado para el fin del período de gracia; la fecha en que Assurity reciba un aviso por escrito de terminación; al momento de la muerte del asegurado; cuando el saldo del préstamo exceda el valor del préstamo; o en la fecha de vencimiento indicada en el anexo de la póliza.

Las cláusulas adicionales pueden incluir condiciones o limitaciones adicionales.

Exclusiones: La cláusula de beneficio acelerado por muerte no pagará beneficios por afecciones que sean producto o el resultado de que una persona asegurada esté: expuesta a una guerra o algún acto de guerra, declarada o no declarada; sea adicta a las drogas o padezca de alcoholismo; cometa o intente cometer un delito mayor; se autoinflija una lesión en forma intencional; o intente cometer suicidio, ya sea que esté sana o demente. La cláusula adicional de beneficios por muerte accidental no paga beneficios por pérdidas que sean producto o el resultado de que la persona asegurada: maneje, esté aprendiendo a manejar o sea miembro de la tripulación de cualquier avión; practique o use alas delta, globos aerostáticos, puentismo, se tire en paracaídas, buceo, planeador, esquí acuático en paracaídas, paracaidismo, escale en rocas o montañas, salto B.A.S.E., paracaidismo acrobático o buceo en cuevas; conduzca o sea pasajero en una carrera de vehículos, participe en una exhibición de acrobacia o prueba de velocidad; oficie, prepare, practique o participe en cualquier concurso atlético competitivo profesional o semiprofesional en donde se reciba algún tipo de remuneración o compensación; tenga una enfermedad, dolencia o infección, fuera de una infección por una lesión corporal accidental recibida mientras esta cláusula está vigente; sea expuesta a una guerra o acto de guerra, ya sea declarada o no declarada; esté en servicio activo en cualquiera de las fuerzas armadas, o unidades auxiliares de estas, incluyendo la Guardia Nacional o la Reserva del Ejército, excepto durante el entrenamiento activo de menos de 60 días; sea adicta a las drogas o padezca de alcoholismo; esté bajo la influencia de un estimulante, sedante, alucinógeno, narcótico o cualquier otra droga o estupefaciente, incluidas las prescritas a la persona asegurada por un médico que se utilizan de forma indebida; estar bajo la influencia del alcohol (como lo determinen las leyes que rigen la conducción de vehículos motorizados en la jurisdicción en donde tiene lugar la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o de un narcótico (excepto los narcóticos que se utilizan según lo prescrito por un médico a la persona asegurada); cometa o intente cometer un delito mayor; esté encarcelada en una institución penal o centro de detención del gobierno; participe en un motín, insurrección o rebelión; conduzca un taxi a cambio de un salario, compensación o ganancia; participe en una ocupación ilícita; se autoinflija una lesión en forma intencional; cometa o intente cometer suicidio, ya sea que esté sana o demente; o esté viajando fuera de los Estados Unidos o Canadá por más de 14 días. La cláusula adicional de enfermedad crítica no pagará beneficios por afecciones que sean producto o el resultado de que una persona asegurada: esté expuesta a una guerra o algún acto de guerra, declarado o no declarado; esté en servicio activo en cualquiera de las fuerzas armadas o en unidades auxiliares de estas, incluyendo la Guardia Nacional o la Reserva del Ejército, excepto durante el entrenamiento activo de menos de 60 días; practique o use alas delta, globos aerostáticos, puentismo, se tire en paracaídas, buceo, vuelo a vela, carreras de autos, paravela, parakiting, escale rocas o montañas, salto B.A.S.E., paracaidismo o buceo en cuevas; sea adicta a las drogas o padezca de alcoholismo; esté bajo la influencia del alcohol (como lo determinen las leyes que rigen la conducción de vehículos motorizados en la jurisdicción en donde tiene lugar la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto los narcóticos que se utilizan según lo prescrito por un médico a la persona asegurada); cometa o intente cometer un delito mayor; esté encarcelada en una institución penal o en un centro de detención; participe en una ocupación ilícita; que se autoinflija una lesión en forma intencional; o cometa o intente cometer suicidio, ya sea que esté sana o demente. La cláusula de exención de prima por discapacidad no cubre ninguna discapacidad total causada por estar expuesto a una guerra o acto de guerra, declarado o no declarado; las lesiones recibidas durante el servicio en las fuerzas armadas o en unidades auxiliares de estas; esté bajo la influencia del alcohol (como lo determinan las leyes que rigen la conducción de vehículos motorizados en la jurisdicción en donde tiene lugar la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto los narcóticos que se utilizan según lo prescrito por un médico a la persona asegurada); cometa o intente cometer un delito mayor; participe en un motín, insurrección o rebelión; cometa o intente cometer suicidio, ya sea que esté sana o demente; o se autoinflija una lesión de forma intencional o enfermedad, ya sea que esté sana o demente. La cláusula adicional de beneficios al pagador no paga los beneficios por la incapacidad total o muerte del pagador de la prima causada por estar expuesto a una guerra o acto de guerra, declarado o no declarado; las lesiones recibidas durante el servicio en las fuerzas armadas o en unidades auxiliares de estas; esté bajo la influencia del alcohol (como lo determinan las leyes que rigen la conducción de vehículos motorizados en la jurisdicción en donde tiene lugar la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto los narcóticos que se utilizan según lo prescrito por un médico a la persona asegurada); cometa o intente cometer un delito mayor; participe en un motín, insurrección o rebelión; cometa o intente cometer suicidio, ya sea que esté sana o demente; o se autoinflija una lesión de forma intencional o enfermedad, ya sea que esté sana o demente.

Información de circular 230: Cualquier información fiscal de EE. UU., que se incluya en esta comunicación no está prevista ni escrita para utilizarse, y no se puede utilizar, con el propósito de (i) evitar sanciones del Código de Rentas Internas o (ii) promover, comercializar o recomendar a otra parte, asuntos que se abordan aquí.

NO DISPONIBLE EN NUEVA YORK.

Formulario de póliza n.º I 1901 y Formularios de cláusula adicional n.º R 11902, R 11903, R 11904, R 11905, R 11906, R 11907, R 11908, R 11909, R 11910 y R 11911 suscritos por Assurity Life Insurance Company, Lincoln, NE.

Assurity es un nombre comercial de la sociedad holding mutua, Assurity Group, Inc. y sus subsidiarias. Esas subsidiarias incluyen, entre otras: Assurity Life Insurance Company y Assurity Life Insurance Company of New York. Assurity Life Insurance Company ofrece productos y servicios de seguros en todos los estados excepto en Nueva York. En Nueva York, Assurity Life Insurance Company de Nueva York, Albany, NY ofrece productos y servicios de seguros. La disponibilidad del producto, las características y los precios pueden variar de un estado a otro.

La versión en inglés de este material es la versión oficial para su aplicación e interpretación, y la versión en español se facilita únicamente con fines informativos. Las pólizas de seguro a las que se hace referencia o que se publican en este documento solo están disponibles en inglés, y la versión en inglés de este material y de la póliza prevalecerá en caso de controversia. Las declaraciones incluidas en este material no necesariamente corresponden, debido a posibles diferencias lingüísticas, al contenido de la política redactada en inglés.

The English language version of this material is the official version for purposes of application and interpretation and the Spanish version is provided for informational purposes only. The insurance policy(s) referenced or advertised herein is only available in English, and the English version of this material and the policy will control in the event of a dispute. Statements contained in this material do not necessarily, as a result of possible linguistic differences, reflect the contents of the policy written in English.

Assurity[®]

Whole Life Insurance

with Accelerated Underwriting



Pictured: Assurity employees Thuy and Tien with family.

Security to last a lifetime and beyond

Whole life insurance allows your loved ones to remain financially secure after you die. Customizable benefit amounts and other options allow you to match your protection to your needs—not only those you plan for, but also the unexpected.

And, with Assurity's Accelerated Underwriting, you could be protected much sooner with a coverage decision in minutes.

Coverage to fit your needs

- ☑ **Access to cash**
Your policy builds cash value, a savings feature, available for you to borrow against when you need it.¹ Also, it can earn dividends,² allowing you to share in the profits of our company.
- ☑ **Flexible**
With limited pay options, you can complete your premiums in 10 or 20 years, by your 65th birthday or throughout your life—it's your choice.³
- ☑ **Fast**
Accelerated Underwriting is fast and easy, with instant approval for qualified applicants for selected amounts of coverage.



Benefits can be used to



Help pay the mortgage, childcare and other ongoing living expenses



Pay off debt, including credit cards, loans or the mortgage



Pay for medical bills or funeral costs



Provide funds for your children's education



Continue a family business

How much life insurance do you need?

There's no one-size-fits-all solution when it comes to life insurance. A good starting point is seven to 10 times your annual income. **Begin a foundation with what you can afford—and make a plan to get what you need in the future.**

Living benefits to maximize protection

- Accelerated Death Benefit Rider**
Included with your coverage, this rider gives you the option to access a portion of your death benefit if you're diagnosed with a chronic or terminal illness. You can use this money to cover necessary expenses and ease the burden on your loved ones.⁴
- Critical Illness Rider**
Pays a lump-sum benefit if you're diagnosed with cancer, a stroke or other covered illness or condition.⁵

Additional coverage

- Level Term Rider**
Provides level-premium, level-benefit term life insurance to the insured for 10, 20 or 30 years.
- Accidental Death Benefit Rider**
Pays a benefit equal to the base policy face amount if the insured person dies as a direct result of an accidental bodily injury.⁶



Assurity Whole Life Insurance provides coverage you can count on—now and in the future. Your loved ones will have the financial security they need to continue the life you've built.

1. A dividend withdrawal or policy loan will reduce your death benefit amount by an equal amount. A minimum amount must be retained to keep the policy in force. Withdrawals are subject to a fee. Assurity charges interest for policy loans, but also credits interest on any portion of the amount that is loaned. Under current tax law, policy loans are not subject to income tax.
2. Dividends are not guaranteed and are determined by Assurity's experience relative to assumed mortality, investment performance and expenses.
3. Issue ages for 10-pay, 20-pay and pay for life: 15 days through 85 years; Issue ages for pay to age 65: 15 days through 54 years
4. Accelerated Death Benefit Rider is included in states where allowed. The chronic illness benefit is included through issue age 75.
5. Pays a lump-sum benefit when the insured person is diagnosed with an illness or undergoes a procedure from a list specified in the rider. The amount payable is the percentage for each critical illness multiplied by the selected benefit amount. Issue ages 18-70.
6. Within 180 days of the accidental injury prior to their 70th birthday and independently of all other causes. Coverage ends after the 10-year or 20-year term. Coverage and premiums are annually renewable to age 95 after the 30-year term.

Customer Service

800-276-7619 Ext. 4264

Find out more

assurity.com



Right to Cancel – The policy contains a 30-day free look period.

Renewability – The policy is renewable to age 121.

Contestability – Assurity has the right to contest the validity of the policy or any attached riders based on material misrepresentations made in the application. Assurity cannot contest the validity of the policy or any attached riders after it has been force for two years from the issue date, except for fraudulent misstatements made in the application, when permitted by the law of the state where the policy is issued.

Suicide – If the insured person dies by suicide within two years of the issue date or two years of the last reinstatement date, Assurity's liability is limited to a refund of premiums paid, less benefits paid under any riders.

Misstatement of Age and/or Gender – If the insured person's age and/or gender (if the policy was issued on a gender-distinct basis) is misstated in the application, Assurity will revise the policy and any applicable riders' benefit amounts to the amount the premium would have purchased for the correct age and/or gender.

Termination – The policy will terminate the earliest of the following: when premium is not paid by the end of the grace period; the date Assurity receives written notice to terminate; upon the insured person's death; when the loan balance exceeds the loan value; or on the expiration date listed on the policy schedule.

Riders may contain additional conditions or limitations.

Exclusions – The Accelerated Death Benefit Rider does not pay benefit for chronic illnesses that are caused by or are the result of the insured person being exposed to war or any act of war, declared or undeclared; being addicted to drugs or suffering from alcoholism; committing or attempting to commit a felony; intentionally self-inflicting an injury; or attempting to commit suicide, while sane or insane. The Accidental Death Benefit Rider does not pay benefits for losses that are caused by or are the result of the insured person operating, learning to operate or serving as a crew member of any aircraft; engaging in hang-gliding, hot air ballooning, bungee jumping, parachuting, scuba diving, sail gliding, parasailing, parakiting, mountain or rock climbing, B.A.S.E. jumping, sky diving or cave diving; riding in or driving any motor-driven vehicle in an organized race, stunt show or speed test; officiating, coaching, practicing for or participating in any semi-professional or professional competitive athletic contest for which any type of compensation or remuneration is received; having a sickness, disease or infection other than infection from an accidental bodily injury received while this rider is in force; being exposed to war or any act of war, declared or undeclared; actively serving in any of the armed forces or units auxiliary thereto, including the National Guard or Army Reserve, except during the active duty training of less than 60 days; being addicted to drugs or suffering from alcoholism; being under the influence of an excitant, depressant, hallucinogen, narcotic, or any other drug or intoxicant, including those prescribed to the insured person by a physician that are misused; being intoxicated (as determined by the laws governing the operation of motor vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; being incarcerated in a penal institution or government detention facility; participating in a riot, insurrection or rebellion; driving any taxi for wage, compensation or profit; engaging in an illegal occupation; intentionally self-inflicting an injury; committing or attempting to commit suicide, while sane or insane; or traveling outside the United States or Canada for more than 14 days. The Critical Illness Rider does not pay benefits for conditions that are caused by or are the result of the insured person being exposed to war or any act of war, declared or undeclared; actively serving in any of the armed forces or units auxiliary thereto, including the National Guard or Army Reserve, except during active duty training of less than 60 days; engaging in hang-gliding, hot air ballooning, bungee jumping, parachuting, scuba diving, sail gliding, motor vehicle racing, parasailing, parakiting, mountain or rock climbing, B.A.S.E. jumping, sky diving or cave diving; being addicted to drugs or suffering from alcoholism; being intoxicated (as determined by the laws governing the operation of motor vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; being incarcerated in a penal institution or government detention facility; engaging in an illegal occupation; intentionally self-inflicting an injury; or committing or attempting to commit suicide, while sane or insane. The Disability Waiver of Premium Rider does not cover total disability caused by war or any act of war, declared or undeclared; any injuries received while serving in the armed forces or units auxiliary thereto; being intoxicated (as defined by the laws governing the operation of vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; participating in a riot, insurrection or rebellion; attempting to commit suicide, while sane or insane; or intentionally self-inflicting an injury or sickness, while sane or insane. The Payor Benefit Rider does not pay benefits for the premium payor's total disability or death caused by or the result of war or any act of war, declared or undeclared; any injuries received while serving in the armed forces or units auxiliary thereto; being intoxicated (as defined by the laws governing the operation of vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the premium payor by a physician); committing or attempting to commit a felony; participating in a riot, insurrection or rebellion; committing or attempting to commit suicide, while sane or insane; or intentionally self-inflicting an injury or sickness, while sane or insane.

Circular 230 Disclosure: Any U.S. tax information contained in this communication is not intended or written to be used, and cannot be used, for the purpose of (i) avoiding penalties under the Internal Revenue Code, or (ii) promoting, marketing or recommending to another party any matters addressed herein.

NOT AVAILABLE IN NEW YORK.

Policy Form No. I L1901 and Rider Form Nos. R I1902, R I1903, R I1904, R I1905, R I1906, R I1907, R I1908, R I1909, R I1910 and R I1911 underwritten by Assurity Life Insurance Company, Lincoln, NE.

Assurity is a marketing name for the mutual holding company Assurity Group, Inc. and its subsidiaries. Those subsidiaries include but are not limited to: Assurity Life Insurance Company and Assurity Life Insurance Company of New York. Insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company in all states except New York. In New York, insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company of New York, Albany, NY. Product availability, features and rates may vary by state.

Assurity

