



Imagine un seguro de vida que pueda protegerlo **en vida**



Cada **66 segundos** alguien desarrolla la enfermedad de Alzheimer en los EE. UU.

<https://www.seniorliving.org/memory-care/costs/>
Consultado en octubre de 2022.



El 69 % de los estadounidenses necesita al menos tres años de algún tipo de atención de largo plazo.

<https://acl.gov/ltc/basic-needs/how-much-care-will-you-need>
Consultado en octubre de 2022



\$228.700 millones es el costo anual de las enfermedades cardíacas y los derrames cerebrales en los EE. UU.

<https://www.heart.org/-/media/PHD-Files-2/Science-News/2/2022-Heart-and-Stroke-Stat-Update/2022-Stat-Update-At-a-Glance.pdf>
Consultado en octubre de 2022



9.7 % de aumento del gasto en atención médica en los EE. UU., hasta \$12,530 por cápita al año.

<https://www.chcf.org/publication/2022-edition-health-care-costs-101/>
Consultado en octubre de 2022



6 de cada 10 estadounidenses viven con al menos una enfermedad crónica.

CDC. National Center for Chronic Disease Prevention and Health Promotion (Centros para el Control y la Prevención de Enfermedades. Centro Nacional para la Prevención de Enfermedades Crónicas y Promoción de la Salud). Octubre de 2022.



\$305,000 millones es el costo total de atención médica para todas las personas con Alzheimer y demencia.

<https://www.managedhealthcareexecutive.com/view/the-cost-burden-of-alzheimer-s>
Consultado en octubre de 2022.



Beneficios en vida del seguro de vida

Cláusulas adicionales de beneficio acelerado

¿Por qué comprar un seguro de vida solo para el beneficio por muerte, simplemente porque esta es la manera en que se utiliza tradicionalmente?

¡Con **Quality of Life...Insurance**[®] no tiene que hacer esto! ¡Los beneficios en vida se incluyen automáticamente en cada póliza de seguro de vida de la cartera, incluso el seguro a término!

Sin la planificación adecuada, un accidente o una enfermedad graves podrían quitarle su independencia financiera.

Asegúrese de que usted y su familia estén protegidos en caso de una enfermedad crónica, grave o terminal.

Quality of Life...Insurance brinda tranquilidad al ofrecer el valor de los beneficios en vida incluidos en todos los productos de Quality of Life...Insurance.

Comparación con el seguro de vida tradicional¹

EVENTO	SEGURO DE VIDA TRADICIONAL	QUALITY OF LIFE...INSURANCE
Muerte	SÍ	SÍ
Cáncer invasivo	NO	SÍ
Ataque cardíaco	NO	SÍ
Derrame cerebral	NO	SÍ

¹ El seguro de vida tradicional está diseñado para proporcionar dinero en efectivo para afrontar las consecuencias financieras adversas ocasionadas por la muerte del asegurado. En virtud de las leyes federales vigentes en materia de impuestos sobre la renta y con determinadas excepciones, el seguro de vida generalmente proporciona un tratamiento fiscal favorable. Los beneficios por muerte generalmente están libres de impuestos para el beneficiario. Quality of Life Insurance puede ser más costoso que el seguro de vida tradicional. Ambas formas de seguro podrían ser beneficiosas de acuerdo con sus metas financieras personales.

ENFERMEDAD O AFECCIÓN CRÓNICA	ENFERMEDAD O AFECCIÓN GRAVE	ENFERMEDAD O AFECCIÓN TERMINAL
<p>No es necesario que la enfermedad o afección se considere permanente, pero debe deteriorar al asegurado cuando se certifique que no sea capaz de llevar a cabo al menos dos actividades de la vida diaria (Activities of Daily Living, ADL):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bañarse • Vestirse • Asearse • Trasladarse • Tener continencia • Comer <p>Puede agregar la cobertura adicional por enfermedad crónica a su póliza adquiriendo la cláusula adicional Accelerated Access Solution®.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ataque cardíaco grave • Bypass de la arteria coronaria • Derrame cerebral • Cáncer invasivo • Cánceres de sangre: leucemia, linfoma, mieloma múltiple y síndromes mielodisplásicos • Trasplante de órganos principales • Insuficiencia renal terminal • Parálisis • Coma • Quemadura grave 	<p>Una enfermedad o afección física certificada por un médico de la que se espera justificadamente que provoque la muerte del asegurado en un lapso de 24* meses a partir de la fecha de certificación.</p> <p>*12 meses en Florida</p>



Divulgaciones importantes para los consumidores acerca de las cláusulas adicionales de beneficio acelerado

- Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad grave
- Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica
- Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad terminal

- (1) Al presentar una reclamación por enfermedad grave que califique en virtud de una Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad grave, por enfermedad crónica que califique en virtud de una Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica, o por enfermedad terminal que califique en virtud de una Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad terminal, el solicitante debe enviar a la empresa un formulario de reclamación completado y la certificación vigente; los cuales deberán recibirse en el centro administrativo.
- (2) Si un beneficio en virtud de la Cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad grave es pagadero, la empresa le proporcionará al titular una (1) oportunidad de elegir una cantidad de beneficio acelerado por enfermedad grave según la enfermedad grave que califica en cuestión. Para realizar dicha elección, el titular deberá completar un formulario de elección y enviarlo a AGL dentro del período de elección establecido en la cláusula adicional (es decir, en un plazo de 60 días a partir de la recepción de dicho formulario de elección por parte del titular).

La empresa no ofrecerá otra oportunidad para elegir una cantidad de beneficio acelerado por enfermedad grave en virtud de una póliza de acuerdo con la misma presencia de una enfermedad grave que califique.

- (3) Si un beneficio en virtud de la cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica o en virtud de la cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad terminal es pagadero, la

Empresa le ofrecerá al titular una oportunidad para elegir una cantidad de beneficio acelerado por enfermedad crónica de acuerdo con la enfermedad crónica que califica en cuestión o para elegir una cantidad de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad terminal de acuerdo con la enfermedad terminal que califica en cuestión, según corresponda. Para realizar una elección, el titular deberá completar un formulario de elección y enviarlo a AGL en un plazo máximo de 60 días a partir de la recepción de dicho formulario de elección por parte del titular.

- (4) **En determinadas circunstancias en las que la mortalidad del asegurado (es decir, nuestra expectativa sobre la esperanza de vida de la persona asegurada) no cambia significativamente debido a una enfermedad grave que califica o una enfermedad crónica que califica, sin perjuicio de la disposición de la cantidad mínima de beneficio acelerado, el beneficio acelerado puede ser de cero.**

- (5) Consulte su póliza para conocer los requisitos aplicables con respecto a los formularios de reclamación y elección de beneficios acelerados por muerte.
- (6) Los beneficios pagaderos conforme a una cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte pueden ser gravables. Ni American General Life Insurance Company ni ningún agente que la representa están autorizados a brindar asesoramiento legal o fiscal. Consulte a un asesor legal o fiscal calificado sobre cuestiones relacionadas con la información y los conceptos que se incluyen en este material.
- (7) Por lo general, le enviaremos el formulario 1099-LTC del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) si recibe un beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica o terminal. Le enviaremos el formulario 1099-R del IRS si recibe un beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad grave.

La cantidad que se incluirá en el Recuadro 2 (pago de los beneficios acelerados por muerte) del formulario 1099-LTC del IRS o en el Recuadro 1 (distribución bruta) del formulario 1099-R del IRS será la suma real que recibirá en cheque o de alguna otra forma, menos el reembolso de las primas o interés del préstamo incluido en el pago de los beneficios, más las primas de la póliza no pagadas que estén vencidas, si corresponde, o la cantidad prorrateada del saldo del préstamo.

- (8) La cantidad máxima de los beneficios por muerte del seguro de vida que puede acelerarse en cuanto a una persona asegurada en virtud de todas las cláusulas adicionales de beneficio acelerado es la cantidad existente de dichos beneficios por muerte o un máximo de por vida de \$2,000,000, lo que sea menor.
- (9) Consulte su póliza para obtener más detalles.

Este NO ES un seguro de atención de largo plazo.

Las actividades de la vida diaria son las siguientes: bañarse, tener continencia, vestirse, comer, ir al baño y trasladarse.

Este es un beneficio de seguro de vida que también le da la opción de acelerar algunos o todos los beneficios por muerte en caso de que cumpla con los criterios para un evento que califica descrito en la póliza. Esta póliza o certificado no proporciona seguro de atención de largo plazo sujeto a la ley de seguro de atención de largo plazo de California. Esta póliza o certificado no es una póliza del programa Asociación de California para la Atención de Largo Plazo (California Partnership for Long-Term Care). Esta póliza o certificado no es una póliza complementaria de Medicare.

Un beneficio acelerado por muerte como la Cláusula adicional de beneficio acelerado por enfermedad crónica y el seguro de atención de largo plazo proporcionan diferentes tipos de beneficios:

En general, un beneficio acelerado por muerte es una cláusula adicional u otra disposición de una póliza de seguro de vida que le permite al titular de la póliza acelerar de forma parcial o potencialmente total el beneficio por muerte de una póliza de seguro de vida si el asegurado cumple con la definición de tener una enfermedad crónica, tal como se indica en la cláusula adicional o disposición de la póliza. La aceleración de los beneficios por muerte y los pagos en virtud de un beneficio acelerado por muerte reducirán el beneficio por muerte de la póliza y también otros valores de la póliza a cero, potencialmente. Si se acelera la totalidad de la cantidad del seguro, finaliza la póliza.

Una póliza de seguro de atención de largo plazo es una póliza de seguro, un certificado o una cláusula adicional que proporcionan cobertura para servicios de diagnóstico, preventivos, terapéuticos, de rehabilitación, de mantenimiento o de atención personal que se proporcionan en un ambiente que no sea una unidad de cuidados

intensivos de un hospital. El seguro de atención de largo plazo incluye todos los productos que contengan cualquiera de los siguientes tipos de beneficios: cobertura de atención institucional, incluida la atención en una residencia de ancianos, residencia de personas convalcientes, centro de atención prolongada, centro de atención con custodia, centro de enfermería especializada o atención personal en el hogar; cobertura de atención en el hogar, incluida la atención médica en el hogar, cuidado personal, servicios domésticos, cuidados paliativos o atención de relevo; o cobertura basada en la comunidad, incluido el cuidado diurno para adultos, cuidados paliativos o atención de relevo. El seguro de cuidado de largo plazo incluye las políticas de atención de largo plazo basadas en la incapacidad, pero no incluye un seguro diseñado principalmente para proporcionar cobertura de gastos médicos importantes o de complemento de Medicare.

Si usted está interesado en un seguro para atención de largo plazo, para una residencia de ancianos o para atención en el hogar, debe consultar con un agente de seguros con licencia para vender ese seguro, consultar con la empresa aseguradora que ofrece los beneficios acelerados por muerte o visitar la sección del sitio web del Departamento de Seguros de California (www.insurance.ca.gov) relacionada con el seguro de atención de largo plazo.

Si decide acelerar una parte de su beneficio por muerte, se reducirá la cantidad que recibirá el beneficiario después de su fallecimiento.

La recepción de los beneficios acelerados por muerte puede afectar la elegibilidad para los programas de asistencia pública, como Medi-Cal o Medicaid. Antes de decidir recibir el beneficio acelerado por muerte, debe consultar con la agencia de servicios sociales adecuada para informarse sobre cómo la recepción de los beneficios por muerte acelerados puede afectar su elegibilidad.

Si la póliza finaliza, también finalizará la cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica.

El reembolso de los gastos de atención de largo plazo (Long Term Care, LTC) en comparación con los beneficios acelerados por muerte (Accelerated Death Benefit, ADB) se paga sin recibos. Los beneficios de LTC se basan en los niveles de beneficios y un fondo de dinero seleccionado en el momento de la compra, y los beneficios ADB dependen del valor de la póliza de seguro de vida. Los beneficios ADB reducirán el beneficio por muerte que recibirán los herederos del titular de la póliza, y el uso de los fondos de ADB es ilimitado, mientras que los beneficios de LTC no reducirán el beneficio por muerte que recibirán los herederos del titular de la póliza y este debe usar los beneficios de LTC para servicios de LTC.

Accelerated Access Solution (AAS)

La Accelerated Access Solution (AAS) es una cláusula adicional de beneficios en vida opcional que está disponible en la póliza de seguro emitida por American General Life Insurance Company, en el estado de California. La Accelerated Access Solution es una cláusula adicional de seguro de vida que acelera una parte del beneficio por muerte de una póliza cuando un asegurado cumple con los criterios de deterioro de la salud establecidos en la cláusula adicional.¹ El control sobre cómo se gasta el dinero depende del titular de la póliza; no se requieren recibos ni restricciones sobre el uso del dinero una vez que el titular de la póliza haya sido certificado como elegible para recibir los beneficios de la AAS. Los beneficios se pagan directamente al titular de la póliza siempre que se cumplan los requisitos, o hasta que se agote la cantidad del beneficio de la AAS, lo que ocurra primero. La aceleración de los beneficios por muerte y los pagos en virtud de un beneficio acelerado por muerte reducirán el beneficio por muerte de la póliza y también otros valores de la póliza a cero, potencialmente. Si se acelera la totalidad de la cantidad del seguro, finaliza la póliza.

Opciones de pago

Existen diferentes opciones de pago de los beneficios con dos opciones de desembolso mensual en el momento de la compra:

- El 2 % del beneficio de la AAS, o la cantidad mensual máxima aplicable, si es menos
- El 4 % del beneficio de la AAS, o la cantidad mensual máxima aplicable, si es menos que la cantidad máxima mensual equivalente a \$10,000, incrementado anualmente en un 4 % hasta el momento de la reclamación.
- Alternativamente, usted tiene la opción en el momento de la reclamación de recibir el beneficio acelerado en un pago de suma global en lugar de los beneficios pagaderos en virtud de la opción de pago mensual que usted seleccionó. Tal beneficio de suma global estará sujeto a un descuento actuarial que será determinado por la empresa en el momento en que usted sea elegible para los beneficios en virtud de la cláusula adicional.²

Pago de beneficios

Una vez que el asegurado cumpla con los criterios de deterioro de la salud y los beneficios se hayan aprobado para el pago, podrá seleccionar su desembolso. Hay un beneficio máximo pagadero en virtud de la opción de desembolso mensual que notificaremos al asegurado en el momento de la reclamación. El asegurado también puede elegir una cantidad menor que el beneficio mensual máximo. También está disponible una opción de suma global, que se puede sustituir por beneficios mensuales.

Implicaciones fiscales

No existen restricciones ni limitaciones para el uso de los fondos de beneficios acelerados por muerte según la cláusula adicional de beneficio acelerado por muerte debido a una enfermedad crónica. Los beneficios acelerados pagaderos en virtud de esta cláusula adicional están dirigidos, por lo general, al tratamiento impositivo favorable en función de la Sección 101(g) del Código de Rentas Internas. Puede haber consecuencias impositivas en algunas situaciones al aceptar una cantidad de pago de beneficios acelerados, por ejemplo, en caso de que los pagos superen el límite por día en virtud del Código de Rentas Internas. Debe consultar a su asesor fiscal personal para evaluar el impacto de este beneficio antes de aceptarlo.

- 1 El asegurado debe contar con una certificación de enfermedad crónica por parte de un profesional de la salud con licencia y cumplir con todos los requisitos de elegibilidad, y no es necesario que la afección sea permanente.
- 2 La Empresa determinará el descuento actuarial aplicable a una suma global determinada mediante factores que incluyen, entre otros, la evaluación de la Empresa de la mortalidad futura esperada del asegurado y una tasa de interés determinada como se describe en la cláusula adicional.



Pólizas emitidas por **American General Life Insurance Company (AGL)**, Houston, TX. Números de formulario de las cláusulas ICC15-15602, 15602, ICC15-15603-15603, ICC15-15604, 15604. **AGL no ofrece, emite ni otorga pólizas ni contratos en el estado de Nueva York.** Las garantías están respaldadas por la capacidad de pago de reclamaciones de la empresa aseguradora emisora y cada empresa es responsable de las obligaciones financieras de sus productos. Es posible que los productos no estén disponibles en todos los estados, y las funciones pueden variar según el estado. Consulte la póliza para obtener más información.

Todas las empresas mencionadas anteriormente son subsidiarias de propiedad absoluta de Corebridge Financial, Inc. Corebridge Financial y Corebridge son nombres de comercialización utilizados por estas empresas.

Este material es de naturaleza general, se desarrolló solo para uso educativo y no tiene como fin proporcionar asesoramiento financiero, legal, fiduciario, contable o fiscal, ni tiene como fin hacer recomendaciones. Las leyes y reglamentaciones aplicables son complejas y están sujetas a cambios. Consulte a su profesional financiero con respecto a su situación. Para obtener asesoramiento legal, contable o fiscal, consulte al profesional correspondiente.

Este documento se ha traducido del inglés para su comodidad y solamente tiene fines informativos. Puede solicitar una versión en inglés de este documento. En caso de discrepancia entre este documento y la versión en inglés, prevalece la versión en inglés. Todas las pólizas, incluidos los documentos que constituyen el contrato completo, están disponibles solamente en inglés, y contienen los términos del contrato prevalentes para la aplicación e interpretación.

© Corebridge Financial, Inc. Todos los derechos reservados.

AGLC109081-SP REV1122