

Signature Performance Indexed Universal Life

Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo



Póliza de seguro de vida universal con prima flexible y opciones de acreditación de interés indexadas y fijas.

Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés.

American National Insurance Company

¡Desempeño distintivo de American National!

- Brinda protección de beneficio por fallecimiento que puede ser fundamental para el bienestar de los seres queridos
- Permite obtener ingresos complementarios de jubilación mediante valor acumulado
- Brinda una herramienta para afrontar los gastos imprevistos al permitir retiros mediante una opción de préstamo



¿Qué es una póliza de seguro de vida universal indexado?

Una póliza de seguro de vida universal indexado (Indexed Universal Life, IUL) es un tipo de póliza de seguro de vida permanente que proporciona tanto un beneficio por fallecimiento como la capacidad de generar valor acumulado.

Este tipo de póliza ofrece la posibilidad de generar intereses en función del desempeño de un índice, que hace de esta una póliza de seguro de vida universal indexado. Este es un producto orientado a la acumulación de efectivo y está diseñado para maximizar la acumulación con base en el crecimiento del S&P 500®.

Sin embargo, usted nunca invierte directamente en el mercado y a su póliza nunca se le acredita una tasa de interés negativo debido a los resultados adversos del mercado. Esto le permite aprovechar los posibles aumentos en el índice a la vez que mantiene un nivel de protección en caso de que el índice se sitúe por debajo del 0 %. Sin embargo, debido a las deducciones mensuales de su póliza, su valor acumulado puede disminuir.

Con una póliza de IUL, usted posee la flexibilidad de ajustar la cantidad de primas que paga. Con el tiempo, puede dejar de pagar primas si acumula suficiente valor en efectivo como para cubrir el costo de mantener activa la póliza. Si su valor acumulado es suficiente, es posible que también pueda tener acceso a parte de su cantidad acumulada más adelante mediante préstamos de la póliza.¹

¹ . Los préstamos de la póliza están sujetos a cargos por interés y pueden reducir el beneficio por fallecimiento que se les pague a los beneficiarios.

Para brindar seguridad a sus seres queridos...



¿Cómo puede utilizarse el Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo?

- Proporciona protección de beneficio por fallecimiento que puede usarse para reemplazar los ingresos, terminar de pagar la hipoteca o ayudar a pagar la universidad.
- Le permite elegir entre varias opciones para obtener intereses sobre el valor de su cuenta. En American National, contamos con una opción fija y cuatro opciones adicionales que están sujetas a un índice del mercado bursátil.
- Con respecto al beneficio por fallecimiento, usted puede elegir entre una suma global o pagos periódicos.
- Usted puede retirar dinero en cualquier momento luego del primer año de la póliza. Estos retiros pueden estar sujetos a cargos por rescate.
- La póliza de seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo proporciona una acumulación potencial, que luego está disponible para complementar ingresos de jubilación mediante préstamos de póliza después de jubilarse.
- El seguro de vida ofrece una de las pocas oportunidades, más allá de los planes calificados, que las personas poseen para disfrutar de la acumulación con impuestos diferidos² durante toda la vida.

Acreditación de interés

El IUL al desempeño distintivo tiene cinco tipos de estrategias de acreditación de interés, una cuenta fija y múltiples estrategias de acreditación de interés indexadas.

Cuando se solicita una póliza, se elige la asignación para cada una de las estrategias. Un porcentaje de las primas puede asignarse a cualquiera de las estrategias de acreditación de interés disponibles.

Cuenta fija:

La cuenta fija generará interés a la tasa que la empresa determine periódicamente. El interés se calcula usando un método compuesto sobre la base de un año de 365 días. La tasa que se acredita a la cuenta fija nunca será menor que la tasa de interés garantizada mínima para la póliza.

El interés se acredita según una tasa de interés efectiva anual. Todos los rescates reducirán la cantidad de interés que se acredita a su póliza.

Ejemplo hipotético de cuenta fija:

Tasa de acreditación: 4 %

Valor al inicio: \$10,000

Valor al final: $\$10,000 * (1 + .04) = \$10,400$

Tasa neta de rendimiento: $\$10,400 / \$10,000 - 1 = 4 \%$

El elemento indexado

Un “índice” es una medida financiera de movimiento en el mercado. El IUL al desempeño distintivo usa los cambios en el índice S&P 500^{®1} para determinar las ganancias por intereses para las estrategias de acreditación indexadas.

Interés acreditado en función del movimiento de un índice

La clave de la indexación es que ningún monto de dinero se encuentre directamente en el índice subyacente, mercado de valores o capital. En lugar de esto, los movimientos del índice de un período a otro se controlan y se usan como la base para acreditar el interés.



Si el índice aumenta

Existe la posibilidad de tener una mayor cantidad de interés acreditado a una estrategia indexada que el que se acreditaría a la cuenta fija.



Si el índice disminuye

El interés acreditado sería cero, pero nunca estaría por debajo de cero.

Cómo saber si un índice aumenta o disminuye:

Para calcular el cambio hipotético en un índice directamente de un momento a otro (denominado “momento a momento”), compare el valor inicial del índice (**A**) y el valor final del índice (**B**).

En la fecha de inicio A, el índice cerró en 1000

En la fecha de cierre B, el índice cerró en 1100

La diferencia de la fecha de inicio a la fecha de cierre es: $(1100/1000) - 1 = 10\%$

Por lo tanto, el índice de la fecha de inicio a la fecha de cierre aumentó en un 10%

1. El S&P 500[®] o Standard & Poor's 500 es un índice ponderado por capitalización de mercado de las 500 empresas más grandes que cotizan en bolsa en los Estados Unidos.

Definiciones de acreditación de interés indexada

Segmento

Cada vez que se transfiere un monto de la cuenta con servicio de transferencia a una estrategia indexada, se crea un segmento único para ese monto.

Fecha de inicio del segmento

El primer día en el que un segmento está activo.

Fecha de vencimiento del segmento

El último día en el que un segmento está activo.

Cargo por activos del segmento

Un cargo que se aplicará a la póliza según la estrategia indexada, y se evalúa en la fecha de inicio del segmento.

Cambio en el índice

En la fecha de vencimiento del segmento, el valor de cierre del índice se compara con el valor de la fecha de inicio del segmento. La diferencia en el valor del índice entre la fecha de inicio del segmento y la fecha de vencimiento del segmento se mide como un porcentaje que se conoce como el cambio en el índice.

Momento a momento en un año

Cada segmento tiene un plazo de un año. El interés se calcula y se acredita a cada segmento cuando vence al final del año. No se acredita interés al segmento antes de la fecha de vencimiento del segmento. Cualquier monto deducido de un segmento antes de su fecha de vencimiento del segmento no generará ningún interés, prorrateado o de otro modo, para ese plazo del segmento, excepto en caso de fallecimiento del asegurado.

Tope

El tope es la tasa de interés máxima que se acreditará y se indica para cada segmento aplicable en el momento de su creación. El tope puede ser diferente para cada segmento.

Monto mínimo

La tasa de interés mínima que se acreditará a cada segmento. El monto mínimo puede ser diferente para las diferentes estrategias. El monto mínimo es del 0 %.

Multiplicador

Un multiplicador aplica una tasa mejorada de rendimiento para cualquier rendimiento positivo del S&P 500® para un determinado segmento multiplicador. Existe un cargo adicional para cada multiplicador que se resta del segmento cuando comienza. El monto del multiplicador no cambiará durante la vigencia de la póliza.

Diferencia en la tasa de interés

Esta es una tasa de interés usada en la estrategia de diferencia en la tasa de interés de momento a momento sin tope. American National especifica esta tasa al comienzo de cada segmento y reducirá el monto que se acreditará al segmento al monto de la diferencia.

No hay ninguna estrategia de acreditación de interés en particular que genere el mayor interés en todas las condiciones económicas. El interés acreditado no incluye los dividendos generados por los valores específicos en el índice S&P 500® porque los pagos de sus primas no se invierten en el índice S&P 500®. Las estrategias indexadas brindan la oportunidad de que se produzca un posible aumento en las ganancias por intereses que pueden ser mayores que las de la cuenta fija. Ni American National ni sus agentes hacen recomendación alguna en relación con la selección de las estrategias indexadas. Ni American National ni sus agentes garantizan el desempeño de ninguna estrategia indexada.

Tope de valor

(momento a momento con 0 % de monto mínimo)

Ejemplos hipotéticos de tope de valor:

Aumento del 30 % en el índice

Tope 9.5 % (0 % de monto mínimo)

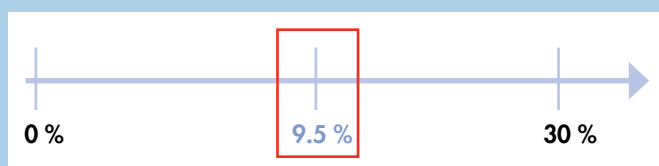
Crecimiento anual del S&P® 30 %

Tasa de acreditación 9.5 %

Valor al inicio \$10,000

Valor al final $\$10,000 * (1 + .095) = \$10,950$

Tasa neta de rendimiento: $\$10,950 / \$10,000 - 1 = 9.50 \%$



Disminución del 10 % en el índice

Tope 9.5 % (0 % de monto mínimo)

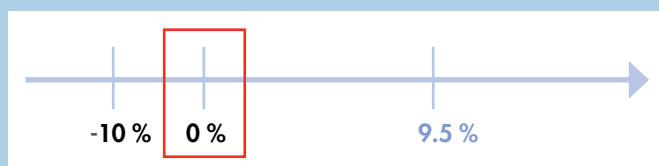
Crecimiento anual del S&P® -10 %

Tasa de acreditación 0 %

Valor al inicio \$10,000

Valor al final $\$10,000 * (1 + 0) = \$10,000$

Tasa neta de rendimiento: $\$10,000 / \$10,000 - 1 = 0 \%$



Esta estrategia compara el valor del índice S&P 500® al comienzo del plazo del segmento de un año con el valor al final del período de un año y mide el porcentaje de aumento o disminución. El interés se acredita en función del cambio porcentual sujeto al tope de la tasa declarada.

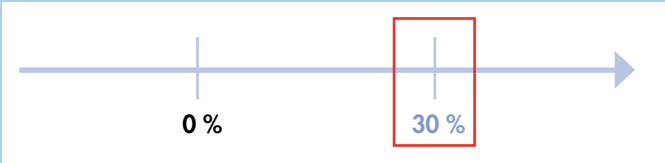
Sin tope

(con diferencia en la tasa de interés y 0 % de monto mínimo)

Ejemplo hipotético sin tope:

Aumento del 30 % en el índice

Topo	Sin topo
Diferencia en la tasa de interés	4.75 %
Crecimiento anual del S&P®	30 %
Tasa de acreditación	$30 \% - 4.75 \% = 25.25 \%$
Valor al inicio	\$10,000
Valor al final	$\$10,000 * (1 + .2525) = \$12,525$
Tasa neta de rendimiento:	$\$12,525 / \$10,000 - 1 = 25.25 \%$



Sin tope

(con diferencia en la tasa de interés y 0 % de monto mínimo)

Ejemplo hipotético sin tope:

Disminución del 30 % en el índice

Tope	Sin tope
------	----------

Diferencia en la tasa de interés 4.5 %

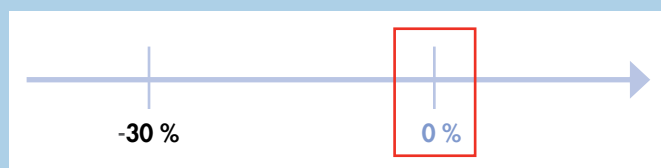
Crecimiento anual del S&P® -30 %

Tasa de acreditación 0 %

Valor al inicio \$10,000

Valor al final $\$10,000 * (1 + 0) = \$10,000$

Tasa neta de rendimiento: $\$10,000 / \$10,000 - 1 = 0 \%$



Esta estrategia también compara el valor del índice S&P 500® al comienzo del plazo del segmento de un año con el valor al final del plazo del segmento de un año. Esta estrategia mide el porcentaje de aumento o disminución. Esta estrategia mide el porcentaje de aumento o disminución. El interés se acredita en función al cambio porcentual menos el diferencial de tasa de interés.



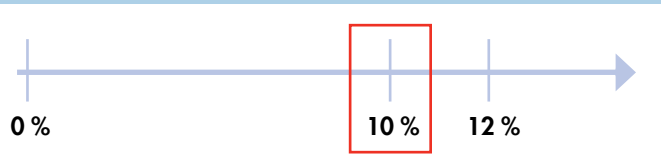
Introducción a estrategias de multiplicador

El Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo presenta dos nuevas estrategias de acreditación: Multiplicador y Multiplicador Plus. Ambas proporcionan un crédito de interés mejorado al multiplicar la tasa de acreditación en los años del segmento donde exista un aumento en el índice. Durante los años del segmento en los que el índice disminuya, la tasa de acreditación tiene un monto mínimo del cero por ciento y el multiplicador no se aplica. Las estrategias de acreditación de multiplicador tienen un cargo por activos del segmento que se aplica al cargo por activos del segmento, independientemente de si el mercado aumenta o disminuye.

Las estrategias de acreditación del multiplicador tienen el mismo tope de tasa de interés. La estrategia de acreditación del Multiplicador tiene un Multiplicador más bajo y un cargo por activos del segmento más bajo que la estrategia Multiplicador plus. American National se reserva el derecho de cambiar el tope de la tasa de interés y el cargo por activos del segmento, pero no cambiará el multiplicador una vez que se haya emitido la póliza.

Ejemplo hipotético de Multiplicador Plus (Positivo):

El ejemplo de Multiplicador Plus a continuación muestra el efecto de una ganancia del 10 % en el S&P 500®. Con un tope del 12 %, se puede aplicar el aumento total del 10 % en el segmento de un año. Al agregar el multiplicador del 60 % se eleva el porcentaje al 16 %, que luego se aplica a los (\$10,000 menos la tarifa de \$365) \$9,635 (9,635 x 16 %). Esto da como resultado un final de valor del segmento total de \$11,177.


Tope	12 % (0 % de monto mínimo)	
Multiplicador	60 %	
Cargo por activos del segmento	3.65 %	
Crecimiento anual del S&P	10 %	
Tasa de acreditación	$10 \% * (1 + .60) = 16.0 \%$	
Valor al inicio	\$10,000	
Valor al final	$\$10,000 * (1 - .0365) * (1 + .16) = \$11,177$	
Tasa neta de rendimiento:	$\$11,177 / \$10,000 - 1 = 11.77 \%$	

Multiplicadores

Ejemplo hipotético de Multiplicador (Negativo):

El ejemplo del Multiplicador a continuación muestra el efecto de un rendimiento negativo del -10 % en el S&P 500®. Si bien no hay pérdida de capital debido a la caída del mercado, hay una reducción del 1.90 % en el valor del dinero destinado a la estrategia del Multiplicador del 24 % debido a la tarifa. Debido a la tarifa del Multiplicador, en un mercado negativo la cuenta pasará de \$10,000 a \$9,810.

Tope	12 % (0 % de monto mínimo)
Multiplicador	24 %
Cargo por activos del segmento	1.90 %
Crecimiento anual del S&P®	-10 %
Tasa de acreditación	$0 \% * (1 + .24) = 0 \%$
Valor al inicio	\$10,000
Valor al final	$\$10,000 * (1 - .019) * (1 + 0) = \$9,810$
Tasa neta de rendimiento:	$\$9,810 / \$10,000 - 1 = -1.90 \%$



Multiplicadores

Ejemplo hipotético de Multiplicador Plus (Positivo):

En el ejemplo de Multiplicador Plus a continuación, el índice S&P 500® aumenta un 30 % durante el período del segmento de un año. Entonces, aplicamos el tope del 12 %, que limita el rendimiento. Entonces, aplicamos el Multiplicador del 60 % al rendimiento del 12 %, que aumenta el rendimiento a 19.2 %. Entonces, reducimos el monto de la asignación por la tarifa del multiplicador del 3.65 %, que equivale a \$9,650, y lo multiplicamos por 1.192, lo que da \$11,485 para un rendimiento del 14.85 % sobre una asignación de \$10,000.

Tope 12 % (0 % de monto mínimo)

Multiplicador 60 %

Cargo por activos del segmento 3.65 %

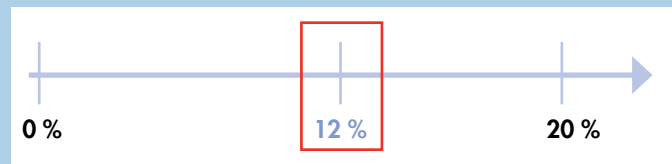
Crecimiento anual del S&P 30 %

Tasa de acreditación $12\% * (1 + .60) = 19.2\%$

Valor al inicio \$10,000

Valor al final $\$10,000 * (1 - .0365) * (1 + .192) = \$11,485$

Tasa neta de rendimiento: $\$11,485 / \$10,000 - 1 = 14.85\%$



Retrospectiva de 20 años del índice S&P 500®

El siguiente cuadro ilustra el efecto del movimiento histórico real del índice S&P 500® y cómo las estrategias indexadas específicas se habrían desempeñado desde el 1 de enero de 1999 si la política hubiera estado disponible.

Año	Rendimiento del S&P	Fijo	Valor	Multiplicador	Multiplicador Plus	Sin tope
1999	19.53 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	14.78 %
2000	-10.14 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2001	-13.04 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2002	-23.37 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2003	26.38 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	21.63 %
2004	8.99 %	4.00 %	8.99 %	9.04 %	10.21 %	4.24 %
2005	3.00 %	4.00 %	3.00 %	1.75 %	0.97 %	0.00 %
2006	13.62 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	8.87 %
2007	3.53 %	4.00 %	3.53 %	2.39 %	1.79 %	0.00 %
2008	-38.49 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2009	23.45 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	18.70 %
2010	12.78 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	8.03 %
2011	0.00 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2012	13.41 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	8.66 %
2013	29.60 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	24.85 %
2014	11.39 %	4.00 %	9.50 %	11.96 %	13.91 %	6.64 %
2015	-0.73 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
2016	9.54 %	4.00 %	9.50 %	9.70 %	11.06 %	4.79 %
2017	19.42 %	4.00 %	9.50 %	12.70 %	14.85 %	14.67 %
2018	-6.24 %	4.00 %	0.00 %	-1.90 %	-3.65 %	0.00 %
PROMEDIO	5.13 %	4.00 %	5.53 %	6.16 %	6.56 %	6.79 %

Este ejemplo hipotético se brinda solo a fines ilustrativos y no es una indicación del desempeño pasado o futuro de la póliza. El índice S&P 500® no refleja los dividendos pagados en los valores que subyacen en el índice. El desempeño pasado del índice no es garantía de resultados futuros. Este cuadro asume un tope declarado de tasa de 9.5 % para la opción de valor y un diferencial de tasa de interés de 4.75 % para la opción sin tope. Para ambas opciones de Multiplicador existe un tope de 12 %, un cargo por activos del segmento de 1.90 %, un multiplicador de 24 % para la opción de Multiplicador, un cargo por activos del segmento de 3.65 % y un multiplicador de 60 % para las opciones de Multiplicador Plus para todos los años. Las devoluciones suponen que no existen préstamos ni rescates de póliza durante el período de tiempo. Es probable que el tope de la tasa del producto, el diferencial de la tasa de interés y el cargo por activos del segmento varíen de un año a otro. No existe una estrategia específica de acreditación de intereses que genere el mayor interés en todas las condiciones económicas.⁴ Otros supuestos podrían producir resultados significativamente diferentes.

Características

Garantía de interés acumulativo

En caso de rescate total o fallecimiento del asegurado, el valor acumulado no será menor que en el caso en que todas las primas netas³ se hubieran asignado a la cuenta fija con un 2.0 % de interés acreditado a lo largo de la duración de la póliza.

Opciones de préstamos flexibles para necesidades financieras inesperadas

En caso de que exista una necesidad financiera inesperada, el valor de rescate de la póliza podrá tomarse en garantía a una tasa competitiva. El IUL al desempeño distintivo ofrece opciones de préstamo fijas y variables. En ocasiones, la situación económica puede llevar a elegir una opción de préstamo en lugar de otra. La póliza incluye la opción de cambiar entre las opciones de préstamo fijas y variables una vez en un año de la póliza con un máximo de cinco cambios permitidos mientras dure la póliza. Si se toman múltiples préstamos en una póliza, se debe elegir la misma opción de préstamo para todos los préstamos.

Los préstamos de la póliza están sujetos a cargos por interés y pueden reducir el beneficio por fallecimiento que se les pague a los beneficiarios. Si bien los préstamos no deben pagarse, los préstamos pendientes pueden afectar el beneficio por fallecimiento de la póliza, el valor de la póliza y, posiblemente, el plazo de tiempo durante el que la póliza permanece en vigencia.



Cláusulas adicionales

Para enfermedades crónicas, críticas y terminales:

Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados permiten que un beneficio por fallecimiento total o en parte se acelere en caso de una afección que cumpla con los requisitos. El pago es un beneficio en dinero en efectivo irrestricto que puede usarse para cualquier propósito. Serie de formularios de pólizas: ABR14-TM; ABR14-CT; ABR14-CH.

Exención de prima por incapacidad

Acreditará mensualmente el monto de la prima mínima al valor acumulado de la póliza; vence después del comienzo de la "incapacidad total" y mientras esta continúa. Serie de formularios de pólizas ULDW91.

Exención de prima estipulada por incapacidad

Acreditará mensualmente el monto de la prima estipulada al valor acumulado de la póliza; vence después del comienzo de la "incapacidad total" y mientras esta continúa. Serie de formularios de pólizas PWSTP.

Cláusula adicional a plazo fijo para niños

Proporciona seguro a plazo fijo nivelado para cada niño asegurado cuando el niño asegurado cumple los 25 años de edad o en el aniversario de la póliza inmediatamente después de que el asegurado cumple los 65 años; lo que suceda primero. Serie de formularios de pólizas: ULCTR14

Cláusula adicional con opción de aumento garantizado

Otorga el derecho de aumentar el monto nominal especificado en la póliza base de seguro de vida universal, sin evidencia de asegurabilidad, en cada acontecimiento importante de la vida. Serie de formularios de pólizas ULGIO14 (no disponible en IUL al desempeño distintivo unisex).

Cláusula adicional con protección contra sobrepréstamo

Permite evitar que caduque una póliza con gran cantidad de deuda (pueden aplicarse algunas restricciones). Serie de formularios de pólizas ULOPR14.

Podrá encontrar información adicional sobre todas estas cláusulas adicionales en la Guía de beneficios y cláusulas adicionales, Formulario 10695. Los formularios pueden variar según el estado. Pueden aplicarse restricciones y limitaciones. No todas las cláusulas adicionales están disponibles en todos los estados y puede haber costos adicionales por las cláusulas adicionales.

1. Los préstamos de la póliza están sujetos a cargos por interés y pueden reducir el beneficio por fallecimiento que se les pague a los beneficiarios. Los préstamos de la póliza pendientes pueden afectar el beneficio por fallecimiento de la póliza, el valor de la póliza y, posiblemente, el plazo de tiempo durante el que la póliza permanece en vigencia.
2. Ni American National ni sus agentes brindan asesoría legal o impositiva. Debe consultar a sus propios asesores impositivos y legales.
3. Las "primas netas" son todas las primas pagadas, incluidas las primas periódicas planeadas y cualquier prima adicional no programada menos los cargos de las primas.

Resumen del producto y divulgaciones

Consideraciones importantes

Este folleto contiene solo una descripción general del producto y no constituye una póliza de seguro. Todas las coberturas están sujetas a los términos y las condiciones de la política en sí. Para conocer los detalles completos, consulte la póliza.

Los gastos, el costo del seguro y los intereses acreditados se explican en su póliza. Además, recibirá un informe anual detallado con todas las transacciones que se realizaron en su póliza durante el año, lo que incluye el valor acumulado inicial, las primas pagadas, los cargos por gastos, el costo de seguro deducido, los intereses acreditados, los préstamos tomados durante el año de la póliza y el saldo final.

La póliza de IUL al desempeño distintivo no constituye un título registrado ni una inversión en el mercado de valores y no participa directamente en ninguna inversión de acciones o capital, o índice. Cuando adquiere esta póliza, no adquiere el derecho de propiedad de acciones o de un índice. Ni American National ni sus agentes hacen recomendación alguna en relación con la selección de las estrategias indexadas. Ni American National ni sus agentes garantizan el desempeño de ninguna estrategia indexada. No hay ninguna estrategia de acreditación de interés en particular que genere el mayor interés en todas las condiciones económicas. El índice S&P 500® es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJ") y ha sido autorizado para su uso por parte de American National Insurance Company y American National Life Insurance Company of New York. S&P® y S&P 500® son marcas comerciales registradas de Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® es una marca comercial registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"). Estas marcas comerciales han sido autorizadas para su uso por parte de SPDJI y se ha otorgado la sublicencia de uso para algunos propósitos por parte de American National. Los productos de American National no son patrocinados, avalados, vendidos ni promocionados por SPDJI, Dow Jones, S&P® ni sus respectivas afiliadas, y ninguna de estas partes realiza defensa alguna en relación con lo aconsejable que es invertir en dichos productos ni tampoco son responsables por cualquier error, omisión o interrupción en el índice S&P 500®.

Los ingresos del seguro de vida pagados debido al fallecimiento del asegurado en general están excluidos de los ingresos brutos del beneficiario a los fines impositivos. (IRC 101[a][1]). Debe consultar a su asesor fiscal o abogado en relación con su situación específica. Solo mediante una revisión general de su situación específica se puede determinar si tiene ventajas fiscales disponibles a través de los productos de American National, uno de los cuales es el seguro de vida. Ni American National ni sus representantes brindan asesoría legal o impositiva. Consulte a su abogado o asesor fiscal en relación con las circunstancias específicas. Serie de formularios de pólizas: IUL19 (los formularios pueden variar según el estado).

Aviso sobre la cláusula adicional de beneficio acelerado:

Solicite a su agente consultar los formularios de cláusula adicional para obtener una lista completa de las enfermedades y sus definiciones. Algunos estados pueden utilizar una definición más limitada de enfermedad terminal para las afecciones que provocarían el fallecimiento dentro de un plazo de 12 meses. Las cláusulas adicionales se ofrecen sin prima adicional. No obstante, el pago acelerado será menor que el beneficio por fallecimiento solicitado, debido a que se reducirá mediante un descuento actuarial y una tarifa administrativa de hasta \$500. El monto de la reducción depende principalmente de la determinación de la expectativa de vida del asegurado realizada por American National al momento de la elección. Los préstamos de la póliza pendientes reducirán el monto del pago del beneficio. El beneficio acelerado por fallecimiento es un pago en efectivo irrestricto. La solicitud de un beneficio por fallecimiento acelerado solo será beneficiosa si el evento que cumple con los requisitos genera un deterioro significativo de la expectativa de vida del asegurado, en virtud de la cláusula adicional. Se prevé que la cláusula adicional por enfermedad crónica y terminal reciba un tratamiento fiscal favorable conforme a la norma 101(g) del Código de Impuestos Interno (Internal Revenue Code, IRC). La recepción de un beneficio puede ser un evento imponible. Consulte a un asesor sobre el estado fiscal de todo beneficio pagado conforme a estas cláusulas adicionales. La recepción de beneficios acelerados puede afectar su elegibilidad ante Medicaid, los ingresos complementarios de seguridad u otros beneficios o derechos proporcionados por el gobierno. Antes de acelerar un beneficio, consulte a un asesor para determinar el impacto en su elegibilidad ante tales beneficios. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados no reemplazan el Seguro de cuidado a largo plazo. Este es un beneficio de seguro de vida que también brinda la opción de acelerar una parte o la totalidad del beneficio por fallecimiento en caso de que reúna los criterios de un evento que cumpla con los requisitos descritos en la póliza. Esta póliza o certificado no proporciona seguro de cuidado a largo plazo conforme a la ley de seguro de cuidado a largo plazo de California. La póliza o certificado no es una póliza del programa Sociedad de cuidado a largo plazo de California. Esta póliza o certificado no es una póliza complementaria de Medicare. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados (accelerated benefit riders, ABR) y el seguro de cuidado a largo plazo (long-term care insurance, LTCI) brindan diferentes tipos de beneficios. Una ABR permite al asegurado acceder a una parte del beneficio por fallecimiento de la póliza de seguro de vida en vida y puede utilizarla para el fin que desee. Un LTCI proporciona el reembolso del cuidado necesario recibido debido a la incapacidad para realizar actividades de la vida diaria o a un deterioro cognitivo. La cobertura puede incluir el reembolso del costo de un asilo, vivienda asistida, cuidado de la salud en el hogar, servicios de ama de casa, guardería para adultos, servicios de hospicio o cuidado de relevo para el cuidador principal. Los beneficios pueden estar condicionados a ciertos requisitos, a cumplir un período de eliminación o estar limitados por el tipo de servicio, la cantidad de días o a un límite máximo en dólares. Los beneficios conforme a algunas ABR y a todos los LTCI están condicionados a que el asegurado no pueda realizar dos o más de las actividades de la vida diaria, o que presente problemas cognitivos. California: consulte el formulario 10741-CM para obtener una comparación más detallada de los beneficios provistos por una ABR y un LTCI.

	IUL al desempeño distintivo	IUL al desempeño distintivo unisex
Variaciones del producto y uso previsto	Póliza de seguro de vida universal indexado diseñado para personas.	Póliza de seguro de vida universal indexado diseñado para planes que cumplen con los requisitos y empleados de un distrito escolar que cumple con los requisitos para participar en un 457. La disponibilidad puede variar según el estado.
Edades de emisión	De 0 a 85 años	
Determinación de la edad	Edad del cumpleaños más cercano: su "edad de seguro" para el IUL al desempeño distintivo se determina según el cumpleaños más cercano a la fecha de la solicitud.	
Sexo	<ul style="list-style-type: none"> • Masculino • Femenino 	<ul style="list-style-type: none"> • Unisex 20/80 (masculino/femenino) • Montana & 457 Plan
Beneficio mínimo Beneficio por fallecimiento	\$25,000	
Opciones de beneficio por fallecimiento	<p>Tiene la flexibilidad de elegir entre tres opciones diferentes para el pago de los beneficios por fallecimiento a su beneficiario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Opción A (nivel): su beneficio por fallecimiento será el monto especificado que se indica en el formulario de la póliza o el beneficio mínimo por fallecimiento que se calcula según la prueba de primas de lineamiento estándar. • Opción B (en aumento): su beneficio por fallecimiento será el monto especificado más el valor acumulado, o el beneficio mínimo por fallecimiento que se calcula según la prueba de primas de lineamiento estándar. • Opción C (retorno de la prima): su beneficio por fallecimiento será el monto especificado más todas las primas pagadas (incluidas las pagadas para cláusulas adicionales) menos cualquier rescate parcial realizado, o el beneficio mínimo por fallecimiento que se calcula según la prueba de primas de lineamiento estándar. <p>Es posible que pueda cambiar la opción de beneficio por fallecimiento después de la emisión. El cambio del beneficio por fallecimiento está sujeto a restricciones. Consulte su contrato para obtener más información.</p>	
Opciones de acreditación de interés	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cuenta fija 2. Momento a momento con tope (0 % de monto mínimo) (Tope de valor) 3. Momento a momento sin tope con diferencia en la tasa de interés (Tope de valor) 	<ol style="list-style-type: none"> 4. Momento a momento con Multiplicador bajo (Multiplicador) 5. Momento a momento con Multiplicador alto (Multiplicador Plus)
Tasa de participación	La tasa de participación para todas las opciones anteriores es del 100 %.	
Tope	Es posible que la cantidad de interés indexada que los segmentos pueden ganar esté limitada por un tope. El tope puede ser diferente para cada estrategia y segmento. El tope mínimo garantizado es del 2.00 %.	
Índice	Índice S&P 500®	
Tasas de acreditación garantizadas mínimas	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia indexada: tasa de monto mínimo (varía según la estrategia) • Tasa fija: 2.00 % • Garantía de interés acumulativo: 2.00 % (en caso de rescate total o fallecimiento del asegurado, el valor acumulado no será menor que en el caso en que todas las primas netas se hubieran asignado a la cuenta fija con un 2.00 % de interés acreditado a lo largo de la duración de la póliza). 	
Vencimiento del contrato	Las deducciones se extraerán del valor acumulado hasta el aniversario de la póliza después del cumpleaños 121 del asegurado, momento en el que el valor de rescate de la póliza se pagará al propietario.	
Cláusulas adicionales y beneficios No todas las cláusulas adicionales están disponibles en todos los estados. Consulte la guía de cláusulas adicionales (Formulario 10695) para obtener más información sobre estas cláusulas adicionales.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Exención de prima mínima por incapacidad 2. Exención de prima estipulada por incapacidad 3. Cláusula adicional a plazo fijo para niños 4. Cláusula adicional con opción de aumento garantizado 5. Beneficio de protección contra sobrepréstamo 6. Cláusulas adicionales de beneficios acelerados 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Exención de prima mínima por incapacidad 2. Exención de prima estipulada por incapacidad 3. Beneficio de protección contra sobrepréstamo 4. Cláusulas adicionales de beneficios acelerados
Período de cargo del rescate	Primeros 10 años de la póliza	
Préstamos	Disponibilidad de préstamos fijos y variables. La póliza incluye la opción de cambiar entre las opciones de préstamo fijas y variables una vez en un año de la póliza con un máximo de cinco cambios permitidos mientras dure la póliza. Si se toman múltiples préstamos en una póliza, se debe elegir la misma opción de préstamo para todos los préstamos. Consulte a su agente en relación con la tasa de interés actual para los préstamos.	

¿Por qué elegir American National?

Desde 1905, American National ha construido una sólida base de inversión prudente y crecimiento constante. La integridad operativa y la fortaleza financiera de American National lo han posicionado como líder en la industria de seguros. American National ofrece productos de seguros innovadores y un servicio centrado en el cliente, además de ser una de las compañías de seguros de vida más grandes de los Estados Unidos.

A través de guerras, depresiones, conflictos militares, cambios económicos y en un mundo transformado por la revolución de la información, el enfoque de American National en los objetivos a largo plazo ha logrado posicionarlo como un líder de la industria.

No están asegurados por la FDIC/NCUA | No son un depósito | No están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal |
No están garantizados por un banco/unidad de crédito (CU) | Pueden perder valor

Lo anterior no es un contrato ni una oferta de contrato, sino una descripción general de los beneficios disponibles. Las disposiciones exactas, los términos y las condiciones del control de la póliza están disponibles en el contrato. Las tasas y los beneficios se basan en la edad del solicitante y en su capacidad de cumplir con los requisitos. Esta póliza tiene limitaciones. Las pólizas contienen ciertas exclusiones, limitaciones y términos para permanecer en vigencia. Serie de formularios de pólizas: IUL19, ULNC14, ULPT14, y ULBM19 (Los formularios pueden variar según el estado). American National Insurance Company, con sede en Galveston, Texas, tiene licencia para realizar negocios en todos los estados, excepto en Nueva York.

Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés. La póliza rige en caso de controversias. Las declaraciones incluidas en este anuncio no reflejan necesariamente, como consecuencia de las diferencias lingüísticas, el contenido de la póliza escrita en inglés. Ningún contenido de este anuncio se interpretará como una modificación de la póliza. Este anuncio no está destinado a uso por parte de los consumidores de Illinois. The insurance policies described in this advertisement are only issued in the English language.

