

maximice

lo que usted deja a la próxima generación



Liberty Series

Estate **Maximizer** **Next Generation**[®]

Single payment interest-sensitive whole life insurance

Responsibility. What's your policy?[®]



Productos de Seguro: No es un Depósito • No Asegurado por FDIC • No Asegurado por Ninguna Agencia del Gobierno Federal ni por NCUA/NCUSIF • No Garantizado por Ningún Banco ni Cooperativa de Crédito • Puede Perder Valor

La agencia de seguros licenciada afiliada del banco ofrece productos de seguro emitidos por Liberty Life Assurance Company of Boston.

Estate Maximizer Next Generation[®]

Single payment interest-sensitive whole life insurance



Comparta su solidez con la próxima generación

Usted ha trabajado duro toda su vida para alcanzar seguridad financiera y dar solidez a la próxima generación. Ahora, usted está pensando en dejar todo lo que pueda a las personas que usted quiere.

Liberty Series Estate Maximizer Next Generation[®] es una póliza de seguro de vida entera de pago único sensible a intereses.¹ Eso significa que usted paga una prima solamente. Su prima única compra de inmediato un beneficio por muerte que es mayor que su pago original, permitiéndole dejar más a las personas que usted quiere exento de impuestos.² Usted también tiene múltiples formas de acceder los valores de su contrato como un nivel más de seguridad si lo necesita.

Seguridad y protección

- ▶ Garantía del 100% de reintegro del capital³
- ▶ Tasa de interés fija por un año
- ▶ Respaldado por la solidez de Liberty Mutual Insurance Company
- ▶ El valor en efectivo crece con el aplazamiento de impuestos
- ▶ Período de prueba gratis de 30 días

Beneficios y valor para sus seres queridos

- ▶ La prima única aumenta de inmediato el beneficio por muerte para los beneficiarios
- ▶ El beneficio por muerte evita el problema de la validación del testamento⁴
- ▶ El beneficio por muerte pasa exento de impuestos sobre la renta a los beneficiarios designados, bajo la ley tributaria actual

Acceso y control⁵

- ▶ Después del primer año del contrato, puede hacerse un retiro del 10% del valor de la cuenta sin cargos por retiro
- ▶ Préstamos de bajo costo sobre la póliza
- ▶ Exención de cargos de retiro por estancia médica calificada⁶
- ▶ Liberty's Living Benefits, un beneficio por muerte acelerado⁷
- ▶ Anualización a las tasas garantizadas en el contrato

1 Liberty Life Assurance Company of Boston, una compañía Liberty Mutual, emite las pólizas Liberty Series Estate Maximizer Next Generation, un contrato de seguro de vida entera de pago único sensible a intereses, mediante los formularios de póliza SPWL- 2010157, ICC10-SPWL-2010157, según sea pertinente (SPWL- 2010157 NY en Nueva York) y variaciones estatales identificadas por el código del estado. Oficina Central: Boston, Mass. Centro de Servicio: Dover, N.H.

2 El beneficio por garantizado será determinado por el pago único, la edad y sexo del solicitante y está sujeto a los requisitos de elegibilidad de Liberty Life.

3 Salvo que se hayan hecho préstamos y retiros. Todas las garantías están respaldadas por la capacidad continua de pago de reclamaciones de Liberty Mutual Insurance Company. Las obligaciones del pago de reclamaciones son la responsabilidad exclusiva del asegurador que emita la póliza. Las obligaciones bajo garantía son la responsabilidad exclusiva de la entidad que emita la garantía.

4 Siempre que el caudal hereditario no sea el beneficiario del contrato.

5 Los retiros y préstamos están sujetos a impuestos sobre cualquier ganancia en el contrato y, si se toman antes de los 59½ años de edad, pueden estar sujetos al impuesto federal de penalidad del 10%. Los préstamos, si no se reintegran, y los retiros reducirán el beneficio por muerte y el valor de la cuenta. Los clientes deben consultar con un asesor de impuestos.

6 La disponibilidad y características del beneficio pueden variar según el estado.

Formas de acceder los valores de su contrato

Cuando usted compra una póliza Estate Maximizer, usted tiene la seguridad del reintegro garantizado del 100% del capital³ y tiene acceso a su valor en efectivo en caso de enfermedad o emergencias.

Retiros⁵

Después del primer año del contrato, puede hacerse un retiro del 10% del valor de la cuenta sin cargos por retiro. Se aplica un cargo a los retiros en exceso a esa cantidad y el cargo se basa en un por ciento del exceso retirado, según se muestra en la tabla abajo.

Cargos por retiros								
AÑOS	1	2	3	4	5	6	7	8+
	4%	4%	4%	4%	3%	3%	2%	0%

(Basado en la cantidad retirada)

Exención de cargos por retiro^{5,6}

Después del primer año del contrato, si el asegurado o el cónyuge del asegurado se enferma y recibe atención médica calificada por 45 días dentro de cualquier período de 60 días consecutivos, puede hacerse un retiro completo del valor de la cuenta sin una penalidad de cargo por retiro. El cónyuge del asegurado no tiene que estar nombrado en la póliza.

Préstamos de bajo costo sobre la póliza⁵

Durante los primeros 10 años del contrato, el asegurado puede tomar un préstamo sobre la póliza con un cargo del 5% y un crédito del 3%. Después de 10 años, todos los préstamos se convierten en preferidos con el cargo y el crédito en el mismo nivel del 3%.

Liberty's Living Benefit, un beneficio por muerte acelerado^{6,7}

Si el asegurado tiene una afección en fase terminal (le quedan menos de 24 meses de vida) o contrae una enfermedad crónica (no puede realizar dos de las seis actividades del diario vivir), el dueño puede optar por acelerar hasta el 90% del beneficio por muerte (máximo de \$250,000). Las seis actividades del diario vivir son: comer, ir al baño, trasladarse, bañarse, vestirse y continencia.

El asegurado puede solicitar una opción de suma global o de plazos mensuales. Bajo la opción de plazos mensuales, si el asegurado muere antes de hacerse todos los pagos, cualquier porción restante se pagará al beneficiario en una suma global.

Anualización

El producto neto del valor de rescate o del beneficio por muerte puede anualizarse sin cargo adicional a las tasas garantizadas en el contrato.

⁷ Este beneficio se añadirá al contrato sin cargo adicional a menos que el dueño del contrato lo rechace en el momento de presentar la solicitud. El dueño puede optar por acelerar hasta el 90% del beneficio por muerte (máximo de \$250,000) si el asegurado tiene una afección en fase terminal o contrae una enfermedad crónica. Se debe elegir un mínimo de \$10,000 y debe permanecer un mínimo de \$10,000 del valor nominal después de que se haga el pago acelerado. Se aplicará un cargo de procesamiento de \$100. El importe que se reciba será menos que el importe elegido porque es un pago prematuro que se ajusta para el interés, el cargo de procesamiento y una porción de cualquier saldo de préstamo del contrato. Los importes recibidos en función de una enfermedad crónica se podrán considerar como ingresos gravables si exceden los límites actuales del IRS. Si recibe del beneficio por muerte acelerado, esto puede afectar su elegibilidad para los programas de asistencia pública. Los dueños de contratos deben consultar con su asesor de impuestos para averiguar cualquier implicación fiscal.

Este es un repaso de lo que Estate Maximizer puede hacer para ayudarle a fortalecer la próxima generación



	EDAD	PAGO ÚNICO	BENEFICIO POR MUERTE INMEDIATO
mujer	65	\$50,000	\$89,050*
hombre	65	\$50,000	\$79,860*

* El beneficio por muerte garantizado será determinado por el pago único, la edad y sexo del solicitante y está sujeto a los requisitos de elegibilidad de Liberty Life.

Acerca de nosotros

En Liberty Life Assurance Company of Boston, una compañía Liberty Mutual, estamos comprometidos a proporcionar una experiencia forjada en la alianza, el valor y la confianza. Trabajaremos a su lado para definir las mejores soluciones que satisfagan sus necesidades. Desde nuestra cartera integral de productos hasta nuestro servicio al cliente, estamos dedicados a usted.

Hable hoy con su representante licenciado para una evaluación personal de sus necesidades de seguro de vida.

Liberty Life Assurance Company of Boston

Oficina central: Boston, Mass.

Centro de servicio: Dover, N.H.

© 2012 Liberty Mutual Insurance
BNK-IND 2012243 Spanish 11/12 UNI

Responsibility. What's your policy?®

