



# Un regalo para toda la vida

Una conexión duradera con un niño querido

NO ES UN DEPÓSITO NI UNA OBLIGACIÓN DE UN BANCO O UNA COOPERATIVA DE CRÉDITO • NO ESTÁ ASEGURADO POR LA FDIC NI POR NCUA • NO ESTÁ ASEGURADO POR NINGUNA AGENCIA DEL GOBIERNO FEDERAL • NO ESTÁ AVALADO POR NINGÚN BANCO O COOPERATIVA DE CRÉDITO



## ÍNDICE

- 1 **Toda una vida de beneficios**
- 2 **¿Por qué un Seguro de vida entera para un niño?**
- 4 **Consideraciones importantes**
- 5 **Un regalo que no podrán superar**

La decisión de contratar un seguro de vida debe basarse en objetivos financieros a largo plazo y en la necesidad de un beneficio por fallecimiento. El seguro de vida no es un instrumento adecuado para el ahorro a corto plazo ni para estrategias de inversión a corto plazo. Si bien la póliza permite préstamos, debe saber que puede haber poco o ningún valor en efectivo disponible para préstamos en los primeros años de la póliza.

La información que aquí se proporciona no está redactada ni orientada como un consejo impositivo o legal específico. MassMutual®, sus empleados y sus representantes no están autorizados a dar asesoramiento impositivo ni legal. Se recomienda que las personas interesadas busquen asesoramiento con su propio asesor fiscal o legal.



## TODA UNA VIDA DE BENEFICIOS

Regalar una póliza de seguro de vida entera con participación a un niño le ayuda a sentar un ejemplo de responsabilidad financiera y subraya la importancia de proteger a los seres queridos. Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) ofrece una forma de hacer un regalo que podría durar toda la vida y proporciona una serie de beneficios a lo largo de la vida de su hijo(a).

### Ayudamos a los niños a alcanzar sus sueños

El seguro de vida entera de MassMutual puede dar a los niños una ventaja para hacer realidad sus sueños y alcanzar sus objetivos financieros, proporcionándoles protección garantizada de seguro de vida y acumulación garantizada de valor en efectivo.

Como adultos, sus hijos pueden acceder al valor en efectivo<sup>1</sup> de su póliza por cualquier motivo, incluidos:

- Matrícula y gastos universitarios
- Financiación de una boda
- El pago inicial de una casa
- Empezar un negocio

Sin embargo, cualquier distribución reducirá el valor en efectivo de la póliza y el beneficio por fallecimiento, por lo que deben ser selectivos acerca de cómo utilizan sus pólizas.



Cuando sean adultos, sus hijos podrán utilizar el valor en efectivo de sus pólizas siempre que lo necesiten, para lo que sea importante para ellos.

<sup>1</sup> Las distribuciones de la póliza (incluidos los dividendos en efectivo y los rescates parciales o totales) no están sujetas a tributación hasta el importe abonado a la póliza (base de costo). Si la póliza es un Contrato de Dotación Modificado, los préstamos y/o las distribuciones de la póliza tributan en la medida de la ganancia y están sujetos a una penalización fiscal del 10% si el tomador es menor de 59 años y medio.

El acceso a los valores en efectivo a través de préstamos o rescates parciales reducirá el valor en efectivo de la póliza y el beneficio por fallecimiento, aumentará la posibilidad de que la póliza caduque, y puede dar lugar a una obligación tributaria si la póliza termina antes de la muerte del asegurado o la asegurada.

## ¿Por qué un Seguro de vida entera para un niño?

### Nunca se es demasiado joven para empezar

Las primas de los seguros de vida se basan en varios factores, como la edad y la salud de la persona. Las primas suelen ser más bajas para los niños porque son jóvenes y sanos. Contratar ahora un seguro de vida entera para sus hijos les garantizará protección de por vida, independientemente de su estado de salud en el futuro.

### Opciones de pago de la prima

MassMutual ofrece seguros de vida entera con distintas duraciones de pago de primas. Muchos padres y abuelos eligen el período de pago de primas de 10, 12, 15 o 20 años porque así se aseguran de que la póliza esté totalmente financiada una vez que el hijo o la hija sea una persona adulta.

Regalar ahora un seguro de vida entera a un hijo significa primas más bajas para usted y protección garantizada para las generaciones futuras.

### Whole Life puede crecer con el niño

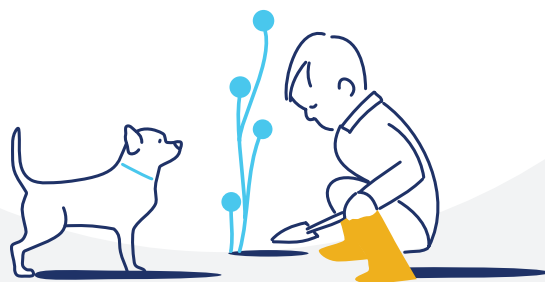
Si algún día sus hijos tienen sus propias familias, puede que quieran protegerlas añadiendo más seguros de vida. Existe una opción que permite al asegurado contratar más cobertura en determinados

acontecimientos vitales (matrimonio, adopción o nacimiento de un hijo) o a intervalos regulares, según sea necesario. Esta opción tiene un costo adicional.





Podría garantizar a sus niños un  
seguro de vida de hasta \$1 millón,  
independientemente de la  
salud futura de éstos.



# Consideraciones importantes

## Límites y restricciones

MassMutual tiene normas de suscripción específicas para asegurar a menores, algunas de las cuales varían según el estado. Tenga en cuenta los siguientes límites y restricciones:

- Por lo general, la cobertura del seguro se limitará a un porcentaje máximo de la cobertura de uno de los progenitores.
- Todos los hermanos deben tener una cobertura equivalente.
- El niño/la niña debe tener al menos 15 días de vida.
- Los menores de 15 años necesitan la autorización de los padres aunque la póliza pertenezca a un abuelo.

## ¿Quién debe ser titular de la póliza?

Las pólizas de seguro de vida entera de un menor deben ser propiedad de los padres, los abuelos o un fideicomiso. Hay múltiples factores a tener en cuenta a la hora de decidir qué régimen de titularidad es el más adecuado para su situación. Entre ellos, el tamaño de la póliza, el control de los valores de la póliza y las implicaciones fiscales de las donaciones. Su asesor financiero y fiscal puede ayudarle a tomar esta importante decisión.

## Impuesto sobre donaciones

El Servicio de Impuestos Internos limita la cantidad que puede donar libre de impuestos a un niño en un año determinado. En el caso de las pólizas con primas más elevadas, un acuerdo de titularidad bien estructurado permite aprovechar al máximo esos límites. El valor en efectivo de la póliza aumenta con impuestos diferidos y puede llegar a valer mucho más que la donación original.





# Un regalo que no podrán superar

A los niños les queda pequeña la ropa, los juguetes y otros regalos. El seguro de vida entera de MassMutual es diferente. Puede regalar a sus niños una póliza de seguro de vida totalmente financiada que les proporcionará:

- Seguro de vida permanente para proteger a su propia familia algún día.
- Valor en efectivo para ayudar a financiar los grandes acontecimientos de la vida<sup>1</sup>.
- La opción de aumentar la protección a medida que crece la familia.

Hable hoy mismo con su profesional financiero sobre cómo hacerle el **regalo para toda la vida** a su hijo(a) o nieto(a).

Desde 1851, nuestras decisiones comerciales las hemos tomado en función de las necesidades de nuestros clientes. Actualmente, ofrecemos una amplia gama de productos y servicios financieros para ayudar a las personas a asegurar su futuro y a proteger a sus seres queridos.

Cualquier garantía a las que se haga referencia explícita en este documento se basa en la capacidad de pago de siniestros de la compañía de seguros emisora.

Los productos y/o ciertas características pueden no estar disponibles en todos los estados. Podrán aplicarse variaciones estatales.

Las pólizas de la serie Whole Life Legacy (formularios de pólizas: MMWL-2018 e ICC18-MMWL en ciertos estados, incluido Carolina del Norte)/(MMWLA-2018 e ICC18-MMWLA en ciertos estados, incluido Carolina del Norte) y las pólizas de la serie MassMutual Whole Life en la plataforma (formularios de pólizas: WL-2018 e ICC18WL en ciertos estados, incluido Carolina del Norte) son pólizas de seguro de vida de prima fija, con participación y permanente emitidas por Massachusetts Mutual Life Insurance Company, Springfield, MA 01111-0001.

