



## Garantizado para adaptarse a tu vida

El valor de un seguro de vida entera durante toda la vida

Seguro de vida entera con participación ofrecido por  
Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual®)



El seguro de vida entera con participación de MassMutual ofrece una combinación de protección de seguro de vida, acumulación de valor en efectivo, garantías y ventajas fiscales sobre los ingresos.

Considera algunas de las formas en que una póliza de vida entera puede ayudarte a hacer frente a diferentes necesidades financieras a lo largo de tu vida.

La decisión de contratar un seguro de vida debe basarse en metas financieras 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, debes saber que puede haber poco o ningún valor en efectivo disponible para préstamos en los primeros años de la póliza.

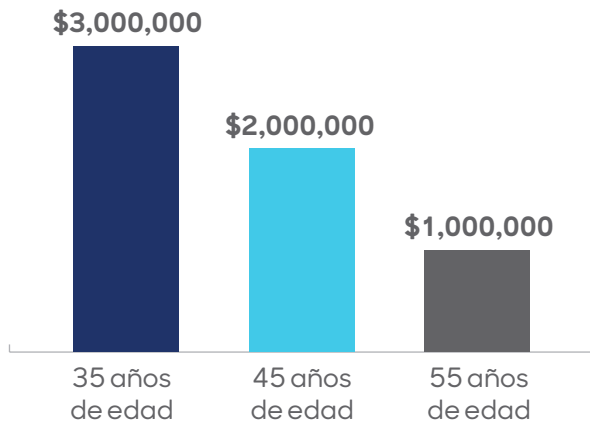
**La información que aquí se proporciona no está redactada ni orientada para ser una asesoría específica en materia tributaria o legal. MassMutual, sus subsidiarias, sus empleados y sus representantes no están autorizados a brindar asesoramiento fiscal o legal. Se recomienda a las personas interesadas que soliciten asesoramiento a sus propios asesores fiscales o legales.**

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

# Protege tu valor como proveedor

Proteger el valor de lo que proporcionas a tu familia es una gran responsabilidad. Por eso es importante tener un seguro de vida suficiente. Una póliza de vida entera puede ayudarte a cubrir tus necesidades de protección de seguro de vida actuales y a medida que éstas cambien con el tiempo.

## ¿CUÁNTO GANARÁS A LO LARGO DE TU VIDA LABORAL?



*Este gráfico muestra los ingresos acumulados obtenidos por personas de distintas edades suponiendo que ganan \$100,000 anuales hasta los 65 años. No tiene en cuenta los aumentos salariales, la inflación, los impuestos, el valor de otras cotizaciones ni el valor tiempo del dinero.*

---

Puede que no sepas cuánto seguro de vida necesitas. Tu profesional financiero puede ayudarte a determinar el monto y el tipo de cobertura adecuados para cubrir tus necesidades de protección sin salirte de tu presupuesto.

---

# Construye tu red de seguridad financiera

Muchos recomiendan disponer de seis a ocho meses de gastos de mantenimiento habituales como una red de seguridad para emergencias como discapacidad, enfermedad o pérdida del empleo. Las metas financieras contrapuestas pueden dificultar el mantenimiento de este nivel de reservas de efectivo.

El valor en efectivo que su póliza de vida entera acumula con el tiempo puede ser una fuente adicional de efectivo para emergencias. También puede haber ocasiones en las que necesite fondos adicionales para hacer frente a gastos importantes, como la matrícula universitaria o el costo de una boda.<sup>1</sup>

## Varios empresarios famosos pidieron prestado contra sus pólizas de seguro de vida para ayudar al éxito de sus negocios:

- **J.C. Penney** durante la Gran Depresión para ayudar a hacer frente a las nóminas de su empresa.
- **Walt Disney** en 1953 para ayudar a financiar su primer parque temático.
- **Ray Kroc** durante la década de 1960, para ayudar a pagar a empleados clave de **McDonald's** y crear una campaña publicitaria en torno a Ronald McDonald.

Fuente: LifeHealthPro, 6 Famous Brands Started or Saved by Life Insurance, 2012. Estos son los datos más actuales disponibles.

<sup>1</sup> Las distribuciones de una póliza (incluidos los dividendos en efectivo y los rescates parciales o totales) no están sujetas a tributación hasta un máximo que corresponde al 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 de la persona asegurada.

# Complementa los ingresos de jubilación

Una póliza de vida entera puede ser una forma eficaz de acumular fondos adicionales para complementar tus ingresos de jubilación porque ofrece:

- Un enfoque sistemático y disciplinado para reservar fondos.
- Un crecimiento estable y constante de los valores en efectivo con diferimiento de impuestos.
- La posibilidad de proporcionar ingresos con ventajas fiscales sobre los ingresos<sup>1</sup> durante la jubilación.

El valor en efectivo que una póliza de vida entera acumula a lo largo del tiempo está garantizado y no fluctuará en función de los cambios en los mercados financieros. Esto significa que puede ser una fuente fiable de fondos que te ayuden a capear las caídas del mercado.

Durante la Gran Recesión de 2007-2009, los titulares de pólizas de vida entera de MassMutual pueden haber visto disminuir el valor de sus viviendas e inversiones. Sin embargo, cuando recibieron los extractos anuales de sus pólizas, comprobaron que su valor en efectivo había aumentado cada año durante ese período.

## ÍNDICE DE PRECIOS DE LAS ACCIONES S&P 500®



*El índice de precios S&P 500 es una medida del rendimiento del mercado de acciones ordinarias en EE.UU. Este índice de mercado se ha facilitado únicamente con fines informativos; no es administrado y no refleja las comisiones ni los gastos de inversión. Las personas físicas no pueden invertir directamente en un índice.*

# Vive una jubilación más segura y cómoda

Un problema frecuente al que se enfrentan las parejas de jubilados es que los beneficios de la Seguridad Social, las pensiones y las rentas vitalicias pueden verse reducidas tras el fallecimiento de uno de ellos. Esto puede ocurrir en un momento en que el cónyuge superviviente aún necesite esos ingresos. Una póliza de vida entera puede ayudar a compensar la reducción de estos beneficios proporcionando un beneficio por fallecimiento exento del impuesto sobre la renta.

En general, la protección que proporciona su póliza de vida entera puede ayudar a eliminar parte de la incertidumbre de la jubilación. Puede darte confianza para gastar más de tus otros activos de jubilación y disfrutar de una jubilación más segura y cómoda.


---

Muchas parejas que se jubilan hoy en día confían en sus beneficios de la Seguridad Social como fuente básica de ingresos garantizados para la jubilación. Sin embargo, cuando fallece uno de ellos, el monto percibido por el cónyuge superviviente puede reducirse hasta en un 50%.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)





El seguro de vida entera ofrece una manera flexible y eficiente de asegurar un legado financiero para las personas que más te importan.

## Deja un legado financiero para el futuro

Muchas personas que han trabajado duro para crear un patrimonio consideran importante dejar algo a la siguiente generación o a una causa que les interese. El seguro de vida entera ofrece una forma flexible y eficaz de garantizar un legado financiero para las personas o causas que más les importan.

Por lo general, el beneficio del seguro de vida se paga libre de impuestos directamente a sus beneficiarios. Evita los gastos y retrasos de la sucesión y no formará parte de ningún registro público.

### **Prepárate para lo que te depare la vida**

En general, una póliza de seguro de vida entera de MassMutual puede ayudarte a proteger a tu familia durante tus años de trabajo, permitirte a ti y a tu cónyuge vivir una jubilación más cómoda y dejar más a tus hijos y nietos.

---

Solicita a tu profesional financiero un ejemplo de vida entera basada en tu situación y necesidades específicas.

---

# MassMutual...

**te ayuda a asegurar lo que más importa.**

Desde 1851, MassMutual se ha forjado una reputación de solidez e integridad financieras. En MassMutual, trabajamos para el beneficio de nuestros clientes. Nuestras decisiones comerciales se basan en un único principio guía: ayudar a las personas a asegurar su futuro y a proteger a sus seres queridos.

Las pólizas, las solicitudes, los documentos administrativos y los formularios están disponibles solo en inglés.

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

