

Beneficios de vida duales

La cláusula de beneficio acelerado por fallecimiento de Legacy Forward II puede ayudar con algunos gastos de atención médica

Cuando adquiere el seguro de vida, garantiza la protección financiera de los seres queridos que deja atrás. Con el seguro de vida universal de prima única Legacy Forward II, puede usar los activos reservados para el otorgamiento de legados a fin de hacer una compra por única vez de un monto más grande que se les pagará a sus beneficiarios cuando fallezca, de manera garantizada. Sus beneficiarios reciben este dinero libre del impuesto federal sobre la renta, y sin la demora y los problemas del procedimiento testamentario.



Pero, ¿sabía que algunos beneficios dentro de su póliza de seguro de vida también pueden brindarle protecciones especiales durante su vida? Si fuera necesario, estos beneficios en vida, proporcionados en la cláusula de beneficio acelerado por fallecimiento al momento de un diagnóstico de enfermedad crónica o enfermedad terminal, le permiten recurrir a parte del beneficio por fallecimiento de su póliza para ayudarle a pagar la atención, cubrir las facturas o atender otras necesidades financieras.

Según el monto de beneficio que solicite y la cantidad de años que viva después de tomar dichos beneficios, puede que quede una parte del beneficio por fallecimiento original para sus beneficiarios, como usted pretendía. La cláusula de beneficio acelerado por fallecimiento de Legacy Forward II se incluye en la póliza sin ninguna prima adicional.

El objetivo de un seguro de vida con transferencia de activos

Principal: transferir activos a los seres queridos de manera eficaz en términos impositivos

Secundario/Beneficioso: tener acceso a activos en forma de beneficios en vida, si fueran necesarios para su atención

¿Qué es una enfermedad crónica?

Una enfermedad crónica se define como la incapacidad de realizar dos o más de las seis actividades de la vida diaria (Activities of Daily Living, ADL) reconocidas, o la necesidad de supervisión significativa debido a deterioro cognitivo grave. Al momento del diagnóstico de una enfermedad crónica, muchas personas necesitan atención médica o asistencia con las actividades cotidianas.

Las seis ADL reconocidas incluyen las siguientes:

- › Bañarse
- › Comer
- › Controlar esfínteres
- › Trasladarse
- › Vestirse
- › Ir al baño

Legacy Forward® II

Realidad de la enfermedad crónica

En una encuesta realizada por el Insured Retirement Institute, solo el 25 % de los jubilados consideró que tienen probabilidades de necesitar servicios de atención a largo plazo durante la jubilación¹.

Prácticamente, 7 de cada 10

Sin embargo, las personas de 65 años o más tiene una probabilidad durante la vida de tener una discapacidad en, al menos, dos actividades de la vida diaria o de tener deterioro cognitivo del 68 %, es decir casi **7 de cada 10 personas**².

A medida que aumenta la expectativa de vida, también lo hace la necesidad de atención

Vivimos más tiempo; de hecho, las tasas de expectativa de vida son las más altas de la historia. Lamentablemente, a medida que envejecemos, la incidencia de las enfermedades crónicas también aumenta. ¿Quién cuidará de nosotros cuando ya no podamos hacerlo sin ayuda? Y, ¿cómo pagaremos esa atención?

Medicare solo paga la atención a largo plazo si usted requiere servicios especializados o atención de rehabilitación; y, en general, la cubre durante un período limitado. Medicare no cubre la asistencia no especializada con las actividades de la vida diaria, lo que representa la mayoría de los servicios de atención a largo plazo; esto hace que sus seres queridos deban cargar con el peso del costo.

* Fuente: Longtermcare.gov, un sitio web oficial del gobierno administrado por el Departamento de Salud y Servicios Sociales de los EE. UU. Consultado el 10/4/18.

¿Qué es una enfermedad terminal?

Una enfermedad terminal se define como el diagnóstico de una expectativa de vida de 12 meses o menos. Al momento del diagnóstico de una enfermedad terminal, muchas personas deben pagar atención médica o gastos finales, como el entierro, y los costos y las deudas relacionados con el funeral.

Expectativa de vida a los 65 años, todas las razas

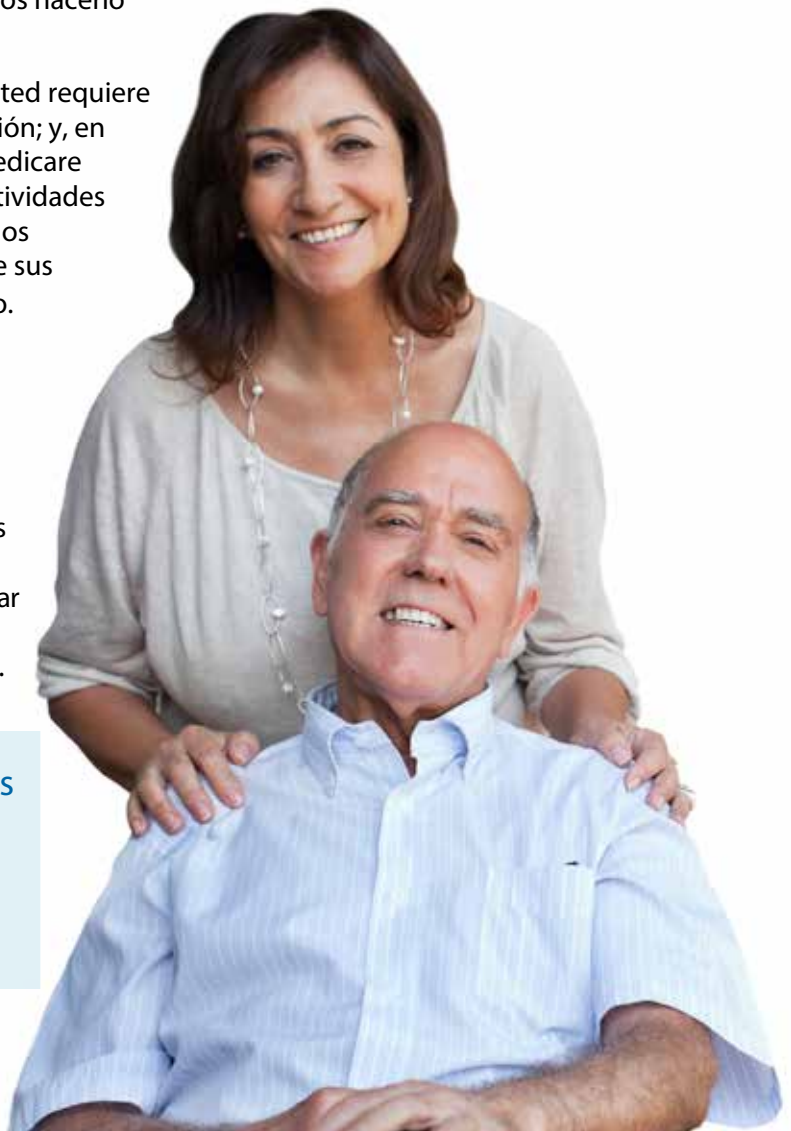
Mujeres: 20.6 años (85 años y medio)

Hombres: 18 años (83 años)

Fuente: www.cdc.gov. Centro Nacional de Estadísticas de Salud. Salud, Estados Unidos, 2017, Tabla 15. Consultado el 10/4/18.

1 Fuente: Insured Retirement Institute: Jubilación, ingresos y riesgo, octubre de 2018.

2 Fuente: www.caregiver.org. Family Caregiver Alliance, Estadísticas de atención a largo plazo seleccionadas. Consultado el 10/4/18.



Cómo funciona el beneficio acelerado por fallecimiento

Enfermedad crónica: el beneficio máximo por enfermedad crónica es del 100 % de su prima pagada, menos cualquier retiro parcial que pudiera realizar. Por ejemplo, si pagó \$100,000 por la prima de Legacy Forward II y no sacó ningún préstamo ni realizó retiros, tendría acceso a hasta \$100,000 como máximo, menos el interés del préstamo.

Enfermedad terminal: el beneficio máximo por enfermedad terminal puede ser de entre el 60 % y el 90 % de su beneficio por fallecimiento, en función de su edad, sexo y condición de fumador. Este monto tiene como base factores determinados al momento de solicitar el retiro del beneficio por enfermedad terminal.

Con Legacy Forward II, si utiliza el beneficio por enfermedad crónica y luego le diagnostican una enfermedad terminal, puede tener acceso a una parte del beneficio por fallecimiento restante de su póliza. Estos beneficios pueden ayudarle a acceder a fondos en el momento en que los necesita.

Recuerde que, si decide acceder a fondos a través de la cláusula de beneficio acelerado por fallecimiento, esto se considera un gravamen sobre el beneficio por fallecimiento de la póliza. El interés se calcula y se resta del monto que solicite. El beneficio por fallecimiento, el valor en efectivo y el préstamo de la póliza disponible se reducirán en función del monto del gravamen pendiente, incluido el interés. Es posible que no haya un monto de beneficio por fallecimiento restante al momento en que fallezca.

De qué manera puede ayudarle la cláusula de beneficio acelerado por fallecimiento con los gastos de atención médica

Maria, de 68 años, es una mujer sana no fumadora. Adquiere la póliza Legacy Forward II con una prima de \$100,000 y un beneficio por fallecimiento de \$175,050, y nunca realiza un retiro de su póliza.

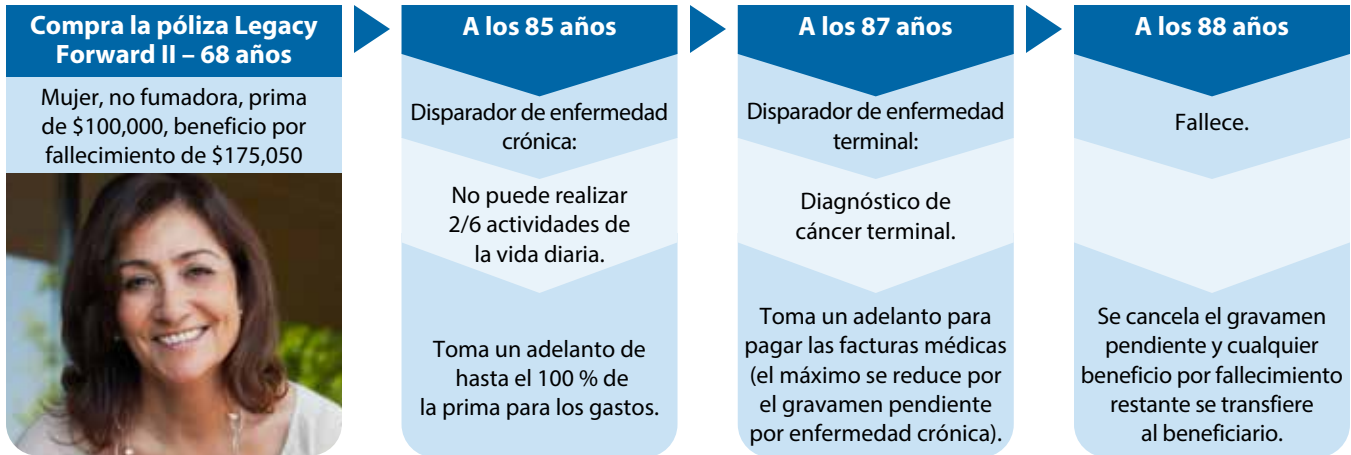
Evento de salud - Diagnóstico de enfermedad crónica: A los 85 años, el médico de Maria le indica que necesita asistencia para bañarse y vestirse, y que debería considerar atención de salud domiciliaria. Toma una parte de la prima original de su póliza Legacy Forward II. Maria recibe dinero en efectivo, menos el interés del préstamo del primer año, para ayudar a complementar los ingresos de su sobrina Kim y los gastos cuando Kim reduce su horario de trabajo para ayudar a Maria.

Evento de salud - Diagnóstico de enfermedad terminal: a los 87 años, a Maria le diagnostican cáncer terminal con una expectativa de vida de 6 meses. Ella y su familia deciden hacerse cargo de algunas facturas médicas existentes y ciertos gastos finales. Maria toma una parte de su beneficio por fallecimiento restante de la póliza Legacy Forward II con el beneficio de enfermedad terminal para ayudar a pagar sus gastos. Si queda un monto de beneficio por fallecimiento restante en la póliza cuando fallece, ese monto se transfiere a su beneficiario según lo dispuesto.

Consulte la línea de tiempo de Maria en la última página.

Beneficios de vida duales

Conozca a Maria



Puede que nunca deba utilizar los beneficios por enfermedad crónica o enfermedad terminal, pero quizás se sienta mejor sabiendo que están ahí en caso de que los necesite. Si no necesita acceder a ellos y no realiza ningún otro retiro de la póliza, le garantizamos que la totalidad del monto de beneficio por fallecimiento inicial pasará a su beneficiario designado según lo planificado.

Si está considerando dejar un legado transfiriendo los activos a sus seres queridos o a una entidad benéfica, Legacy Forward II puede ayudarle a aumentar instantáneamente el valor de su legado con un pago; la aceptación de la póliza puede confirmarse tan solo con unas preguntas de salud. Si recibe la aprobación para una póliza, tiene la seguridad de saber que sus activos se transferirán según lo dispuesto y, al mismo tiempo, mantiene el control sobre una parte de sus activos, en caso de que los necesite para sus propios gastos de atención médica.

Pregúntele a su representante sobre Legacy Forward II.

In the event of a dispute between the English and non-English versions of this material, the English version will control and prevail. The English version of this material is the official version and any non-English versions are for informational purposes only and shall not be construed to modify or change the insurance policy.

En caso de que haya discrepancias entre la versión en inglés y la versión en otro idioma de este material, prevalecerá la versión en inglés. La versión en inglés de este material es la oficial, y cualquier versión en otro idioma se proporciona solamente con fines informativos y no debe interpretarse como una modificación ni un cambio de la póliza de seguro.

Póliza no disponible en AK, CA ni DE.

El beneficio acelerado por fallecimiento no está disponible si la edad de emisión es de 81 a 85 años. Enfermedad terminal significa una enfermedad que se espera que dé como resultado la muerte del/de la asegurado(a) en un plazo de 12 meses. El beneficio por enfermedad crónica se encuentra disponible para emisión entre los 55 y los 80 años. Enfermedad crónica significa que el/la asegurado(a) no puede realizar (sin ayuda significativa de otra persona) al menos dos actividades de la vida diaria (ADL) durante un período de, al menos, 90 días consecutivos debido a una pérdida de la capacidad funcional, o bien, requiere supervisión significativa para protegerse de amenazas a la salud y la seguridad debido a deterioro cognitivo grave. En CT, el/la asegurado(a) también debe estar obligado(a) a estar en cama durante, al menos, seis meses. Las seis ADL reconocidas son bañarse, controlar esfínteres, vestirse, comer, ir al baño y trasladarse.

Se puede acceder a los beneficios en vida mediante un adelanto del beneficio por fallecimiento de la póliza, siempre y cuando el asegurado cumpla con los requisitos de elegibilidad en función de la cláusula aplicable. Un adelanto se considera un gravamen asegurado por el beneficio por fallecimiento de la póliza y reducirá el beneficio por fallecimiento pagadero si no se devuelve. El anticipo acumulará intereses cada año. La tasa de interés dependerá del valor en efectivo de su póliza y puede variar. El gravamen puede aumentar si es necesario para mantener su póliza vigente. La cláusula se agrega sin una prima adicional; sin embargo, podemos cobrar honorarios adicionales por un pago de adelanto.

Las ganancias del seguro de vida pagado en forma de beneficio acelerado por fallecimiento cuando el asegurado tiene una enfermedad crónica o terminal y es elegible de otro modo para los beneficios tienen como objetivo recibir un tratamiento fiscal favorable en virtud de la Sección 101(g) del Código de Rentas Internas (Título 26 del Código de los Estados Unidos [United States Code, U.S.C.], Secc. 101(g)). El hecho de aceptar un monto de pago de beneficio acelerado puede tener consecuencias fiscales en algunas circunstancias, como cuando los pagos totales superan el límite diario en función del Código de Rentas Internas (solo para enfermedades crónicas). En NY, el monto de pago máximo que se permite en un año calendario es igual al monto de limitación diario. Consulte con un asesor fiscal antes de tomar un adelanto. Hacer uso de los beneficios de la cláusula puede afectar la elegibilidad para determinados programas de asistencia pública y beneficios gubernamentales.

El pago de beneficios en función de la póliza de seguro de vida es obligación de la empresa que emite la póliza y está garantizado por esta.

El beneficio acelerado por fallecimiento no debe verse como seguro de cuidado a largo plazo, seguro de centro de asistencia o seguro de atención domiciliar, ni en su reemplazo. El beneficio acelerado por fallecimiento (como la Cláusula adicional de beneficio acelerado por fallecimiento) y el seguro de cuidado a largo plazo proporcionan tipos de beneficios muy distintos.

Legacy Forward II es una póliza de seguro de vida universal de prima única emitida y garantizada por Western-Southern Life Insurance Company, Cincinnati, OH, que lleva a cabo actividades comerciales en DC y en todos los estados, excepto en NY, donde National Integrity Life Insurance Company, Greenwich, NY, lleva a cabo actividades comerciales. Las garantías tienen como base la capacidad de pago de reclamos de la compañía de seguros emisora. W&S Financial Group Distributors, Inc. es una agencia afiliada del emisor. El emisor es el único responsable financiero de sus productos. Todas son miembros de Western & Southern Financial Group.

La disponibilidad de productos y características varía según el estado. Series de pólizas de seguro de vida universal de prima única: ICC12 1301-3030 WSA, ICC12 1301-3030 NIL y 1301-3030 NIL NY; series de cláusulas de beneficio acelerado por fallecimiento debido a una enfermedad crónica: ICC12 1301-2626 WSA, ICC12 1301-2626 NIL y 1301-2626 NIL NY; y series de cláusulas de beneficio acelerado por fallecimiento debido a una enfermedad terminal: ICC10 1010-2622 WSA, ICC11 1010-2622 NIL y 1010-2622 NIL NY. Se utilizarán las pautas de suscripción de enfermedad crónica para determinar la elegibilidad para nuestras distintas cláusulas de beneficio acelerado por fallecimiento.

A los fines impositivos, la póliza puede ser emitida como un Contrato de dotación de fondos modificado (Modified Endowment Contract, MEC). Cualquier retiro o cancelación podría dar lugar a un evento gravable. Las distribuciones son gravables en la medida en que haya ganancia en el contrato. Se aplica una sanción del 10 % para las distribuciones antes de los 59 años y medio, con algunas excepciones. A fin de que las pólizas financiadas por un intercambio sean emitidas como un contrato diferente a un MEC, toda la prima única debe estar en la forma de un Intercambio 1035 y la póliza existente no debe ser un MEC. Las empresas miembro de Western & Southern y sus agentes no ofrecen asesoramiento fiscal. Para obtener información fiscal específica, comuníquese con su abogado o asesor fiscal.

Sin garantía bancaria	No es un depósito	Puede perder valor	No asegurado por la FDIC/NCUA	No asegurado por ninguna agencia gubernamental federal
-----------------------	-------------------	--------------------	-------------------------------	--

Dual Living Benefits

Legacy Forward II's Accelerated Death Benefit Rider can help with some health care expenses

When you buy life insurance, you secure financial protection for the loved ones you leave behind. With Legacy Forward II single premium universal life insurance, you can use assets earmarked for legacy gifting to make a onetime purchase of a larger amount that will be paid to your beneficiaries when you pass away, guaranteed. Your beneficiaries receive this money free from federal income tax, and without the delay and hassle of probate.

But did you know that certain benefits within your life insurance policy can provide special protections for you during your lifetime, too? If needed, these living benefits, provided in the Accelerated Death Benefit Rider at diagnosis of chronic illness or terminal illness, allow you to tap into some of your policy's death benefit to help you pay for care, cover bills or take care of other financial needs.

Depending on the amount of benefit you take and the number of years you live after taking those benefits, there may be a portion of the original death benefit left to gift to your beneficiaries as you intended. The Accelerated Death Benefit Rider in Legacy Forward II is included in the policy at no additional premium.



The Purpose of Asset Transfer Life Insurance

Primary: Pass assets to loved ones tax-efficiently

Secondary/Good to Have: Access to assets in the form of living benefits if needed for your own care

What is a Chronic Illness?

A chronic illness is defined as the inability to perform two or more of the six recognized Activities of Daily Living (ADLs), or that you require substantial supervision due to severe cognitive impairment. At diagnosis of chronic illness, many people need medical care or assistance with everyday activities.

The Six Recognized ADLs include:

- › Bathing
- › Eating
- › Contenance
- › Transferring
- › Dressing
- › Toileting

Legacy Forward® II

Chronic Illness Reality

In a survey conducted by the Insured Retirement Institute, only 25% of retirees believe they are likely to need long-term care services in retirement!¹

Nearly 7 in 10

However, the lifetime probability of becoming disabled in at least two activities of daily living or of being cognitively impaired for those aged 65 and older is 68%, or nearly **7 in 10**!²

As Life Expectancy Rises, So Does the Need for Care

We are living longer, in fact, life expectancy rates are at their highest in history. Unfortunately, as we age, the incidence of chronic illness also increases. Who will take care of us when we can no longer care for ourselves? And, how will we pay for that care?

Medicare only pays for long-term care if you require skilled services or rehabilitation care, and usually for a limited time. Medicare does not pay for non-skilled assistance with Activities of Daily Living, which make up the majority of long-term care services, putting the burden of cost on you or your loved ones.*

*Source: Longtermcare.gov, an official government website managed by the U.S. Department of Health and Human Services. Accessed 10/4/18.

What is a Terminal Illness?

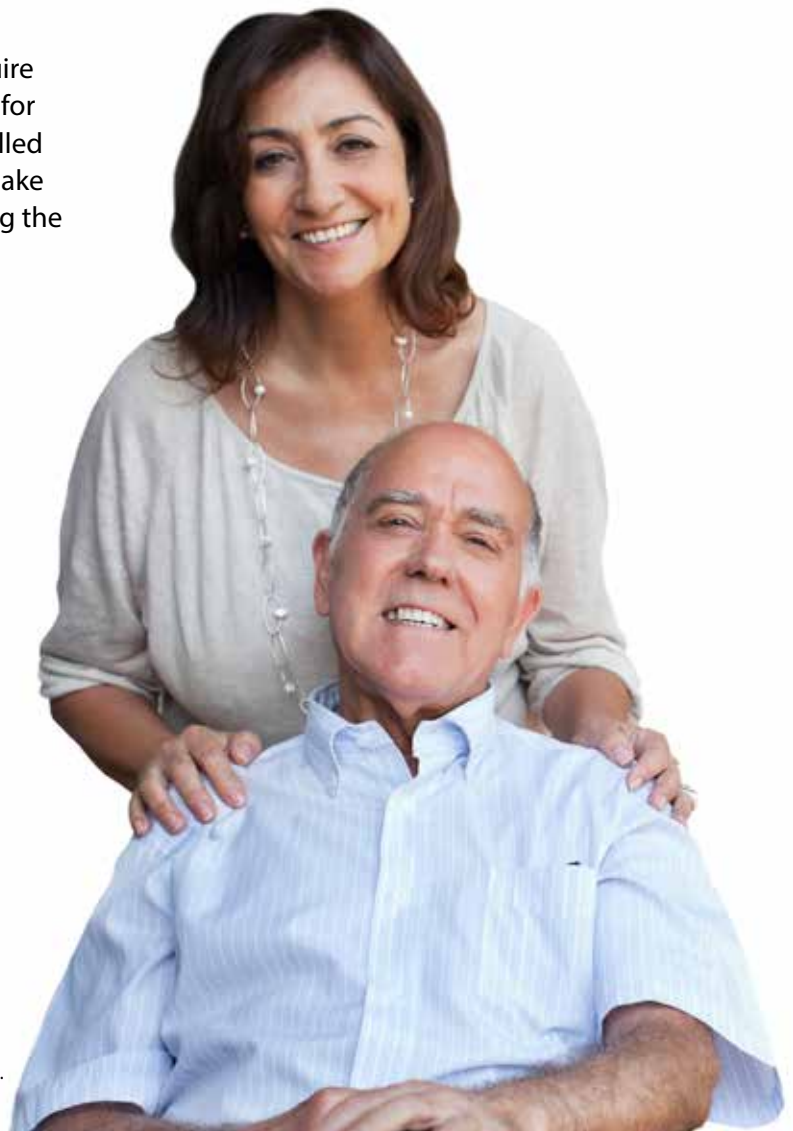
Terminal illness is defined as a diagnosis of life expectancy of 12 months or less. At diagnosis of terminal illness, many people need to pay for medical care or pay final expenses, such as burial and funeral costs and debts.

Life expectancy at age 65, all races

Women: 20.6 years (age 85½)

Men: 18 years (age 83)

Source: www.cdc.gov. National Center for Health Statistics. Health, United States, 2017, Table 15. Accessed 10/4/18.



¹ Source: Insured Retirement Institute Retirement Income and Risk, October 2018.

² Source: www.caregiver.org. Family Caregiver Alliance, *Selected Long-Term Care Statistics*. Accessed 10/4/18.

How the Accelerated Death Benefit Works

Chronic Illness: The chronic illness maximum benefit is 100% of your premium paid minus any partial withdrawals you might take. For example, if you paid \$100,000 in Legacy Forward II premium and did not take any loans or withdrawals, you would have access to up to \$100,000, minus loan interest.

Terminal Illness: The terminal illness maximum benefit may be from 60% to 90% of your death benefit, based on your age, gender and tobacco status. This amount is based on factors determined at the time you request the terminal illness benefit withdrawal.

With Legacy Forward II, if you use the chronic illness benefit and are later diagnosed with a terminal illness, you may have access to a portion of the remaining death benefit in your policy. These benefits can help provide you access to funds at a time when you need them most.

Keep in mind that if you choose to access funds through the Accelerated Death Benefit Rider, it is treated as a lien on the death benefit of the policy. Interest is calculated and subtracted from the amount you request. The death benefit, cash value and available policy loan will be reduced by the amount of the outstanding lien, including interest. It is possible that there may not be any death benefit amount remaining when you pass away.

How the Accelerated Death Benefit Rider can help with health care expenses

Mary, age 68, is a healthy non-smoker. She purchases Legacy Forward II with a \$100,000 premium and a \$175,050 death benefit, and never takes a withdrawal from her policy.

Health event – Chronic Illness diagnosis:

At age 85, Mary's doctor indicates that she needs assistance with bathing and dressing and should consider home health care. She takes a portion of the original premium out of her Legacy Forward II policy. Mary receives cash, minus the first year loan interest, to help supplement her niece Kim's income and expenses when Kim reduces her hours with her employer to help Mary.

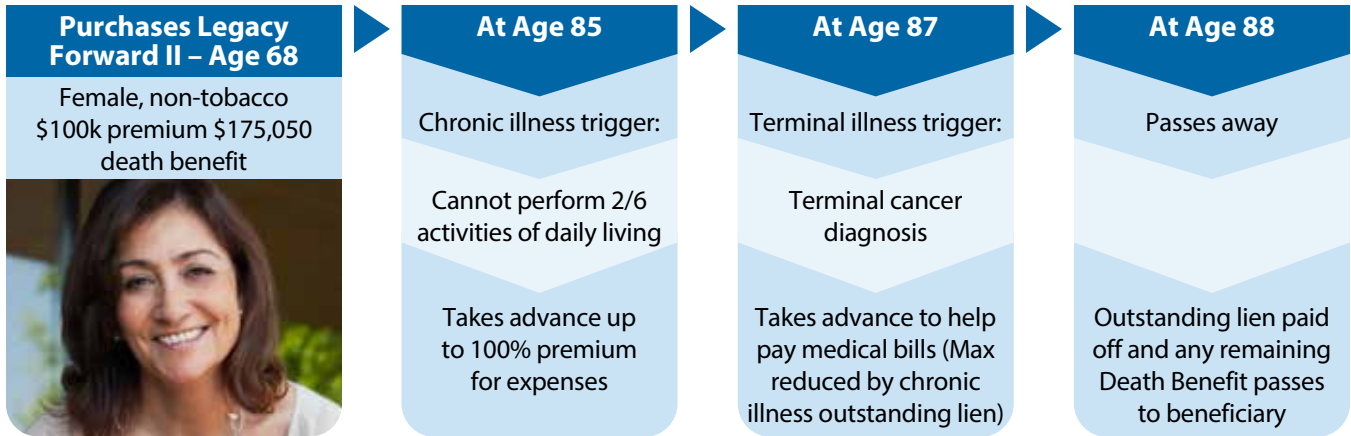
Health event – Terminal Illness diagnosis:

At age 87, Mary is diagnosed with terminal cancer with a life expectancy of 6 months. She and her family decide to take care of some existing medical bills and final expenses. Mary takes a portion of her remaining Death Benefit from her Legacy Forward II policy using the terminal illness benefit to help pay for her expenses. If there is any remaining death benefit remaining in her policy when she passes away, that amount passes to her beneficiary as intended.

See Mary's timeline on the back page.

Dual Living Benefits

Meet Mary



You may never need to use the chronic illness or terminal illness benefits, but you may feel better knowing they are there in the event you ever do. If you don't need to access them, and you take no other withdrawals from your policy, the entire initial death benefit amount will pass to your named beneficiary as planned, guaranteed.

If you are considering leaving a legacy by transferring assets to loved ones or charity, Legacy Forward II can help you instantly increase the value of your legacy with one payment and policy acceptance can be confirmed with a few short health questions. If approved for a policy, you have the security knowing your assets will be transferred as intended, while retaining control over some of your assets if needed for your own health care expenses.

Ask your representative about Legacy Forward II.

In the event of a dispute between the English and non-English versions of this material, the English version will control and prevail. The English version of this material is the official version and any non-English versions are for informational purposes only and shall not be construed to modify or change the insurance policy.

Policy not available in AK, CA or DE.

Accelerated Death Benefit is not available for issue ages 81-85. Terminal illness means an illness that is expected to result in death of the insured within 12 months. The Chronic Illness benefit is available to issue ages 55-80. Chronic Illness means the insured has been unable to perform (without substantial assistance from another individual) at least two Activities of Daily Living (ADLs) for a period of at least 90 consecutive days due to a loss of functional capacity; or requires substantial supervision to protect himself/herself from threats to health and safety due to severe cognitive impairment. In CT, the insured also must have been confined for at least six months. The six recognized ADLs are bathing, continence, dressing, eating, toileting and transferring.

Living benefits are accessed through an advance of the policy's death benefit, provided the insured meets eligibility requirements under the applicable rider. An advance is treated as a lien secured by the Death Benefit of the policy and will reduce the Death Benefit payable if not repaid. The advance will accrue interest each year. The rate of interest will depend on the cash value of your policy and may vary. The lien may be increased if necessary to keep your policy in effect. This rider is added at no additional premium; however, we may charge an additional fee for an advance payment.

Life insurance proceeds paid in the form of an accelerated death benefit when the insured has become chronically or terminally ill, and is otherwise eligible for benefits, are intended to receive favorable tax treatment under Section 101(g) of the Internal Revenue Code (26 U.S.C. Sec. 101(g)). There may be tax consequences in some situations in accepting an accelerated benefit payment amount, such as where total payments exceed the per diem limitation under the Internal Revenue Code (Chronic Illness only). In NY, the maximum payout amount allowed in a calendar year is equal to the per diem limitation amount. Consult a tax advisor before taking an advance. The taking of rider benefits may affect eligibility for certain public assistance programs and government benefits.

Payment of benefits under the life insurance policy is the obligation of, and is guaranteed by the company issuing the policy.

An accelerated death benefit is not to be sold as or to replace long-term care insurance, nursing home insurance, or home care insurance. An accelerated death benefit (such as the Accelerated Death Benefit Plus Rider) and long-term care insurance provide very different kinds of benefits.

Legacy Forward II is a single premium universal life insurance policy, issued and guaranteed by Western-Southern Life Assurance Company, Cincinnati, OH, operating in DC and all states except NY, where National Integrity Life Insurance Company, Greenwich, NY, operates. Guarantees are based on the claims-paying ability of the issuing insurance company. W&S Financial Group Distributors, Inc. is an affiliated agency of the issuer. Issuer has sole financial responsibility for its products. All are members of Western & Southern Financial Group.

Product and feature availability varies by state. Single premium universal life insurance policy series: ICC12 1301-3030 WSA, ICC12 1301-3030 NIL and 1301-3030 NIL NY; Chronic Illness Accelerated Death Benefit Rider series: ICC12 1301-2626 WSA, ICC12 1301-2626 NIL and 1301-2626 NIL NY; and Terminal Illness Accelerated Death Benefit Rider series: ICC10 1010-2622 WSA, ICC11 1010-2622 NIL and 1010-2622 NIL NY. Chronic Illness underwriting guidelines will be used to determine eligibility for our various Accelerated Death Benefit Riders.

The policy may be issued as a Modified Endowment Contract (MEC) for tax purposes. Any withdrawals or surrenders could result in a taxable event. Distributions are taxable to the extent that there is gain in the contract. A 10% penalty applies for distributions prior to age 59½ with certain exceptions. In order for policies funded by an exchange to be issued as a non-MEC, the entire single premium must be in the form of a 1035 Exchange and the existing policy must not be a MEC. Western & Southern member companies and its agents do not offer tax advice. For specific tax information, contact your attorney or tax advisor.

No bank guarantee	Not a deposit	May lose value	Not FDIC/NCUA insured	Not insured by any federal government agency
-------------------	---------------	----------------	-----------------------	--