



POLIZA DE ACUMULACION CON PROTECCION INTEGRAL

INDEX UNIVERSAL LIFE (IUL)



ENTENDIENDO LO QUE ES UN INDEX UNIVERSAL LIFE (IUL).

1. Seguro de vida permanente

El IUL es un tipo de seguro de vida permanente, lo que significa que brinda cobertura durante **toda la vida del asegurado**, siempre que se mantengan los pagos de las primas al día.

2. Beneficio por fallecimiento

Al fallecer el titular, los **beneficiarios reciben un pago libre de impuestos**, conocido como beneficio por fallecimiento. Este monto puede usarse para cubrir deudas, gastos funerarios o necesidades financieras de los seres queridos.

3. Componente de valor en efectivo

Parte de las primas pagadas se destinan a una cuenta de valor en efectivo, que puede crecer con el tiempo. Este valor en efectivo está vinculado al rendimiento de uno o varios índices bursátiles, como el S&P 500, pero el dinero no se invierte directamente en la bolsa de valores.

4. Rendimiento vinculado a índices

El crecimiento del valor en efectivo depende de la evolución de los índices seleccionados. Si el índice sube, el valor en efectivo puede aumentar; si baja, la póliza suele ofrecer una tasa mínima garantizada ("piso"), **protegiendo contra pérdidas**.

5. Topes y pisos de rendimiento

Las ganancias anuales suelen estar **sujetas a un tope máximo** (por ejemplo, 8%-12%) y a un piso mínimo (por ejemplo, 0%), limitando tanto las pérdidas como las ganancias.

6. Flexibilidad

El IUL permite ajustar tanto las primas como el monto del beneficio por fallecimiento dentro de ciertos límites, adaptándose a las necesidades y posibilidades financieras del asegurado.

7. Préstamos y retiros

Es posible pedir préstamos o hacer retiros del valor en efectivo acumulado. Sin embargo, cualquier saldo pendiente al fallecer el titular se descuenta del beneficio por fallecimiento.

8. Exención de impuestos

El crecimiento del valor en efectivo y los retiros (si se estructuran correctamente) suelen estar exentos de impuestos, lo que convierte al IUL en una herramienta atractiva para la planificación patrimonial y de jubilación.

9. No hay límite de aportaciones

A diferencia de otras cuentas de inversión, **el IUL no tiene límites de contribución anual**, permitiendo acumular más valor en efectivo si se desea.

10. No inversión directa en bolsa

Aunque el rendimiento está vinculado a índices bursátiles, **las aseguradoras invierten los fondos en activos de menor riesgo**, como bonos, para proteger el capital.

Resumen

Un Index Universal Life (IUL) es un seguro de vida permanente que combina protección financiera con la posibilidad de acumular valor en efectivo vinculado a índices bursátiles. Ofrece flexibilidad en primas y beneficios, protección contra pérdidas de mercado, potencial de crecimiento exento de impuestos y acceso al valor acumulado mediante préstamos o retiros. Es una opción versátil tanto para protección familiar como para planificación financiera a largo plazo.

Factores clave para la correcta estructuración de un IUL

1. Definir el objetivo principal

Determina si el IUL será usado principalmente para protección familiar, acumulación de valor en efectivo, planificación patrimonial, jubilación o como herramienta de "Banco infinito".

2. Selección del monto del beneficio por fallecimiento

Elige el beneficio mínimo necesario para cumplir con los requisitos legales y fiscales, maximizando así la acumulación de valor en efectivo.

3. Proporción prima-beneficio

Estructura la póliza para que la mayor parte posible de la prima se destine al valor en efectivo y no al costo del seguro. Un diseño eficiente suele buscar un ratio alto de prima respecto al beneficio por fallecimiento (por ejemplo, 70/30).

4. Flexibilidad en primas y aportaciones

Selecciona una póliza que **permite ajustar primas según tus necesidades** y capacidad financiera, y que acepte aportaciones adicionales para aumentar el valor en efectivo.

5. Costos y cargos

Analizar cuidadosamente los costos internos de la póliza: cargos administrativos, costos del seguro, comisiones, y posibles penalizaciones por retiro anticipado (surrender charges).

6. Selección de índices y opciones de crédito

Elige los índices bursátiles a los que estará vinculado el crecimiento del valor en efectivo, considerando tu tolerancia al riesgo y expectativas de rendimiento.

7. Cap rates, floor rates y participation rates

Evalúa el **tope máximo de rendimiento (cap)**, el **mínimo garantizado (floor)** y el

porcentaje de participación en las ganancias del índice (participation rate), ya que estos factores determinan el potencial de crecimiento y la protección ante caídas del mercado.

8. Riders y beneficios adicionales

Considera añadir elementos adicionales (riders) como protección por sobreendeudamiento, beneficios por enfermedad terminal o crónica, y garantías de no-lapse para evitar que la póliza caduque en mercados adversos.

9. Opciones de préstamo y retiro

Analiza las condiciones para tomar préstamos o hacer retiros del valor en efectivo, incluyendo tasas de interés, impacto en el beneficio por fallecimiento y posibles riesgos de lapse.

10. Revisión de la estructura fiscal

Asegúrate de que la póliza esté estructurada para mantener sus ventajas fiscales, evitando que sea considerada un Modified Endowment Contract (MEC), lo cual limitaría los beneficios fiscales.

11. Asesoría profesional

Trabaja con un agente o asesor especializado en IUL para diseñar una póliza que se adapte a tus objetivos y optimice los beneficios según tu perfil financiero y necesidades.

Estos factores permiten estructurar un IUL de manera eficiente, maximizando su potencial de crecimiento, flexibilidad y protección financiera a largo plazo.

INFLUENCIA DE LA SALUD EN LA ELIGIBILIDAD DE TU IUL.

1. Determinante en la elegibilidad

Tu estado de salud es un factor clave para ser aprobado en un seguro IUL. Las aseguradoras suelen requerir exámenes médicos y una revisión detallada de tu historial médico antes de emitir la póliza. Si tienes buena salud, es mucho más probable que seas aprobado y que el proceso sea ágil.

2. Impacto en el costo de las primas

Una excelente condición de salud se traduce en primas más bajas. Las personas con enfermedades crónicas, antecedentes médicos complicados o estilos de vida de alto riesgo pueden enfrentar primas significativamente más altas o incluso ser rechazadas por la aseguradora.

3. Beneficios a largo plazo

Mantener una buena salud no solo reduce costos iniciales, sino que también favorece la acumulación de valor en efectivo a lo largo del tiempo. Al pagar primas más bajas, una mayor proporción de tu aporte se destina al crecimiento del valor en efectivo del IUL, maximizando los beneficios fiscales y de ahorro.

4. Flexibilidad y acceso a beneficios

Una salud óptima puede facilitar la aprobación de riders o beneficios adicionales, como adelantos por enfermedad grave o terminal, que pueden ser útiles si enfrentas problemas de salud en el futuro.

5. Revisión periódica

Las aseguradoras pueden solicitar revisiones de salud en ciertos casos para ajustar primas o cobertura, especialmente si solicitas cambios importantes en la póliza.

En resumen, tu salud influye directamente en la aprobación, el costo y el potencial de crecimiento de un IUL. Cuanto mejor sea tu salud al momento de la solicitud, mayores serán los beneficios y la eficiencia de tu póliza a largo plazo.

COMO MAXIMIZAR LOS BENEFICIOS DEL IUL SI TIENES BUENA SALUD

1. Aporta la mayor prima posible

Si tu salud es excelente, las aseguradoras te ofrecen primas más bajas. Aprovecha esto aportando la mayor cantidad posible dentro de los límites permitidos para maximizar la acumulación de valor en efectivo y el crecimiento compuesto a largo plazo.

2. Estructura la póliza para ahorro, no solo protección

Con buena salud, puedes optar por el beneficio por fallecimiento mínimo necesario y destinar la mayor parte de tus aportes al valor en efectivo. Esto incrementa el potencial de crecimiento de tus fondos y maximiza las ventajas fiscales.

3. Realiza contribuciones regulares E INCLUSO ADICIONALES

Mantén un plan de aportaciones constantes y, si es posible, incrementa tus contribuciones anualmente. Esto permite que el valor en efectivo crezca de manera sostenida y aproveche los rendimientos de los índices vinculados.

4. Diversifica y rebalancea tus asignaciones

Si tu póliza lo permite, diversifica entre diferentes índices y revisa periódicamente tus asignaciones para adaptarlas a tus objetivos y tolerancia al riesgo. Esto puede mejorar el rendimiento y protegerte ante la volatilidad del mercado.

5. Aprovecha el diferimiento y retiros libres de impuestos

El valor en efectivo crece con impuestos diferidos y puedes acceder a estos fondos mediante préstamos o retiros estructurados, generalmente libres de impuestos, lo que optimiza tu planificación fiscal y de jubilación.

6. Utiliza riders y beneficios adicionales SI TE BENEFICIAN.

Con buena salud, tendrás acceso a más riders (beneficios adicionales), como adelantos por enfermedad grave o terminal, que pueden brindarte protección extra sin un costo elevado.

7. Planifica a largo plazo, ESTA ES LA CLAVE

Establece metas financieras claras y utiliza el IUL como parte de tu estrategia de ahorro e inversión a largo plazo, aprovechando la flexibilidad y el potencial de crecimiento que ofrece este producto.

En resumen, si tienes buena salud, puedes maximizar los beneficios del IUL aportando más, estructurando la póliza para el crecimiento del valor en efectivo, diversificando tus asignaciones y aprovechando los beneficios fiscales y de protección que ofrece este seguro

ESTRATEGIAS ESPECIFICAS PARA AUMENTAR EL VALOR EFECTIVO DE TU IUL

1. Financiamiento máximo

Aporta la mayor cantidad permitida por las regulaciones fiscales, sin que la póliza se convierta en un MEC (Modified Endowment Contract).

Esto acelera la acumulación de valor en efectivo desde el inicio y maximiza el potencial de crecimiento a largo plazo.

2. Contribuciones regulares y consistentes

Realiza aportaciones periódicas y constantes, ya sea mensuales o anuales. Un flujo constante de primas incrementa el valor en efectivo de forma sostenida y aprovecha mejor el interés compuesto.

3. Diversificación de cuentas índice

Asigna el valor en efectivo entre diferentes opciones de índices bursátiles disponibles (como S&P 500, índices globales, etc.) para aprovechar distintas oportunidades de crecimiento y reducir riesgos.

4. Rebalanceo periódico

Ajusta regularmente la distribución de tus fondos entre las cuentas índice y otras opciones disponibles, según tu tolerancia al riesgo y los cambios en el mercado. Esto ayuda a mantener una estrategia alineada con tus objetivos financieros.

5. Selección de pólizas con buenos topes y pisos

Elige una póliza que ofrezca topes (cap rates) altos y pisos (floor rates) competitivos, ya que estos determinan cuánto puedes ganar en años buenos y cuánto te proteges en años malos.

6. Minimiza costos y comisiones

Analiza y compara los costos administrativos y de seguro de diferentes pólizas. Menores costos permiten que una mayor parte de tus aportaciones se destine al valor en efectivo y no a gastos internos.

7. Aprovecha el interés compuesto y el diferimiento fiscal

Deja que el valor en efectivo crezca el mayor tiempo posible sin hacer retiros tempranos, para maximizar el efecto del interés compuesto y el crecimiento libre de impuestos.

8. Consulta y revisa con un asesor

Trabaja con un agente de Helping Families, especializado para estructurar la póliza correctamente y revisa periódicamente tu estrategia, adaptándola a cambios personales o de mercado.

Estas estrategias te permiten potenciar el valor en efectivo de tu IUL, optimizando tanto el crecimiento como la protección de tu inversión a largo plazo.

FOLLETO ELABORADO POR HELPING FAMILIES LLC, HAZ CLICK AQUI PARA MAS INFORMACION...