

¿Quién es National Life Group?



- National Life Group es una compañía mutual de larga trayectoria, fundada en 1848 y con sede en Montpelier, Vermont. Está formada por varias entidades, como National Life Insurance Company y Life Insurance Company of the Southwest.
- Tiene más de 1.4 millones de clientes y una cartera de \$421.5 mil millones en seguros vigentes al 30 de junio de 2025.
- Posee excelentes calificaciones financieras:
 - A+ (Superior) de A.M. Best,
 - A+ de Fitch,
 - A2 de Moody's,
 - A+ de S&P, además de una buena posición en Comdex.
- Destacada por Forbes como una de las mejores compañías de seguros de EE.UU. en 2024 y 2025 por su servicio al cliente y experiencia digital.

Tipos de Seguros de Vida y Productos

National Life Group ofrece una cartera diversa que abarca desde cobertura temporal hasta opciones permanentes con valor en efectivo.

1. Seguro de Vida a Término (Term Life)

- Ofrece plazos de 10, 15, 20 y 30 años, con montos desde \$100,000 hasta más de \$1 millón, según perfil del solicitante.
- Renovación anual permitida hasta los 95 años (con ajuste de primas).
- Incluye opción de conversión a seguro permanente sin necesidad de nueva evaluación, hasta el término inicial o edad 70.
- También cuenta con modalidad sin examen médico, llamada "EZ Underwriting", para montos desde edad 18 hasta 60.
- Existe además cobertura anual renovable (ART) con primas ajustadas.

2. Seguro de Vida Completa (Whole Life)

- Ofrece cobertura permanente con prima nivelada, beneficio por fallecimiento garantizado y valor en efectivo acumulado
- Siendo una mutual, los titulares pueden recibir dividendos anuales, utilizados para incrementar cobertura, reducir primas o retirarse en efectivo.

3. Universal Life (UL)

- Pólizas permanentes con flexibilidad en primas y beneficios.
- Acumulación de valor en efectivo con crecimiento según tasa fija o índices de mercado (en IUL).

4. Indexed Universal Life (IUL)

- El valor en efectivo crece según el rendimiento de un índice como el S&P 500, con protección de pérdida (mínimo garantizado de 0 %)
- Ofrece múltiples estrategias crediticias, tasas de participación o límites máximos según el diseño.
- Productos destacados como FlexLife IUL y PeakLife incluyen living benefits, emisión rápida (hasta \$2 millones) y una interfaz de ilustración simplificada para asesores.

5. SurvivorLife IUL (Vida conjunta)

- Cobertura para dos personas en una sola póliza.
- Ideal para planificación patrimonial, protección hipotecaria o empresas; ofrece legado y beneficios fiscales de retiro mediante riders de ingreso vitalicio.

6. Living Benefits (Beneficios en vida)

- Disponible en pólizas permanentes: permite acceder al beneficio por muerte en vida ante eventos como enfermedad terminal, crónica o crítica.
- En 2023-2024 se agregaron riders únicos: Alzheimer's Disease Rider y Fertility Journey Rider, ampliando el acceso anticipado ante esas condiciones.

Otras Soluciones Financieras (más allá del seguro de vida)

- Ofrecen una gama amplia de annuities, IRA (tradicional y Roth), mutual funds, así como planes de retiro para empleados (403(b), 457(b)), y soluciones para empresas y propietarios de negocios.
- Entre los productos de anualidades destacan opciones indexadas, fijas, flexibles o variables, diseñadas para brindar renta vitalicia o crecimiento con bonificaciones.

Resumen Comparativo

Tipo de Seguro / Producto	Planes / Ejemplos Principales	Beneficios Clave
Term Life	Plazos de 10–30 años	Primas fijas, renovación, conversión sin examen, EZ Underwriting
Whole Life	Pólizas permanentes con dividendos	Primas niveladas, valor en efectivo, dividendos
Universal Life	UL flexible	Beneficio flexible, valor que crece con tasas o índices
Indexed Universal Life (IUL)	FlexLife, PeakLife	Crecimiento con índice (+0 % mínimo), living benefits, emisión rápida
SurvivorLife IUL	Seguro conjunto	Cobertura dual, legado, rider de ingreso vitalicio
Living Benefits (riders)	Varias polizas	Acceso anticipado por enfermedad, Alzheimer's, fertilidad
Soluciones Financieras adicionales	Anualidades, IRA, fondos, retiros	Diversificación, planificación de retiro, ahorro fiscal eficiente
