

¿Quién es Ameritas?



- **Ameritas Life Insurance Corp.** es una compañía **mutual** establecida en 1887 (como Old Line Bankers Life Insurance Company of Nebraska), con sede en Lincoln, Nebraska. Es propietaria de diversas empresas afiliadas, incluyendo Ameritas Life Insurance Corp. of New York.
- Cuenta con sólidas calificaciones financieras: **A+ (Superior)** de A.M. Best, **AA- (Muy fuerte)** de S&P, y **Aa3** de Moody's, reflejando su capacidad de cumplir con sus obligaciones hacia los asegurados.

Tipos de seguros de vida y planes principales

1. Seguro de Vida a Término (Term Life)

Ofrecen varias modalidades:

- **Ameritas Value Plus Term:** términos de 1, 10, 15, 20 o 30 años; renovable hasta los 95. Permite conversión a vida permanente durante los primeros años sin costo adicional.
- **Ameritas FLX Term:** no requiere examen médico para montos hasta \$300,000; incluye *living benefits* por enfermedad grave.
- **Instant Term:** sin examen ni análisis, solo cuestionario de salud; recibe decisión en minutos para muchos solicitantes.

2. Seguro de Vida Completa (Whole Life)

Opciones permanentes con valor en efectivo:

- **Access Whole Life:** primas hasta los 75 años o por 25 años.
- **Growth Whole Life:** primas hasta los 100 años.
- **Growth 10 Pay Whole Life:** póliza amortizada en 10 años.
- **Value Plus Whole Life:** diseñada para montos menores, menos de \$25,000 (aunque hay opciones mayores).

- Como empresa mutual, los asegurados pueden recibir **dividendos** según desempeño financiero.

3. Seguro de Vida Universal (Universal Life, UL)

Cobertura permanente con flexibilidad de primas y monto de protección:

- **Value Plus UL** permite ajustar primas y beneficios, empieza desde \$50,000–100,000 según edad y salud del asegurado.
- Incluye el rider **Care4Life** que brinda acceso anticipado al pago por enfermedad terminal, crónica o crítica.

4. Seguro de Vida Variable Universal (VUL)

Parte de tus primas se invierte en subcuentas similares a fondos mutuos, con la posibilidad de crecimiento:

- Modelos: **Performance II VUL** y **Advisor ClearEdge II VUL**. Hay acceso a portal para monitorear y modificar asignaciones.

5. Seguro de Vida Indexado Universal (IUL)

Crece basado en índices de mercado (como S&P 500), con protección contra pérdidas:

- Ofrecen varios planes, incluyendo **Value Plus Survivor IUL** (cubre a dos personas, paga al fallecer el segundo).
- El **Ameritas Growth IUL** destaca por:
 - Garantía de interés mínimo del 4 % durante los primeros 10 años.
 - Rider de ingreso garantizado de por vida.
 - Care4Life 2.0: aceleración por enfermedad según 18 condiciones calificadas.
 - Mejoras en crédito de índice a partir del año 6 y mayor valor en efectivo temprano.

6. Planes Especiales — Enfocados en Empresas

- **Focus 10 Life®**: diseñado para ejecutivos o empleados clave en compañías con al menos 10 personas. Cobertura hasta \$1.5 millones sin examen médico, con primas niveladas por 10 años, convertible a permanente, portable y con emisión simplificada.

7. Riders comunes (opcionales)

- **Waiver of Premium:** exime el pago de primas en caso de discapacidad.
- **Accidental Death Benefit:** pago adicional si la muerte fue accidental.
- **Accelerated Death Benefit (Care4Life):** adelanto del beneficio ante diagnóstico terminal, crítico o crónico.

Beneficios clave de sus productos

- **Amplia variedad:** term, permanent (whole, universal, variable, index), con opciones para convertir, adaptar o potenciar según necesidad.
- **Flexibilidad financiera:** riders para enfermedad, discapacidad, conversión sin examen y control de primas.
- **Estabilidad financiera sólida** como empresa mutual altamente calificada.
- **Atención profesional:** requiere asesor financiero, no aplicación directa en línea.
- **Alto nivel de personalización** con riders y diversidad de productos.

Opiniones de clientes y asesores

- Algunos valoran **las coberturas con *living benefits*** del FLX Term; aunque mencionan que son más costosas, ofrecen flexibilidad única.
- Buen precio y trato eficiente en seguros de discapacidad (disability).
- En cuanto a Whole Life y IUL, hay quienes valoran el potencial de crecimiento y flexibilidad, aunque se recomienda comparar costos versus beneficios.

Tabla resumen

Tipo de Seguro	Principales Planes / Productos	Beneficios clave
Term Life	Value Plus, FLX, Instant Term	Ajustes a término, living benefits, sin examen (algunos), conversión
Whole Life	Access, Growth, Growth 10 Pay, Value Plus	Permanente, valor en efectivo, dividendos, primas bloqueadas
Universal Life (UL)	Value Plus UL	Flexible en primas y beneficio, acceso anticipado por enfermedad
Variable UL (VUL)	Performance II, Advisor ClearEdge II	Oportunidad de inversión en subcuentas

Tipo de Seguro	Principales Planes / Productos	Beneficios clave
Indexed UL (IUL)	Value Plus Survivor IUL, Growth IUL	Crecimiento ligado a índices, protecciones mejoradas
Focus 10 Life®	Plan para ejecutivos / negocio	Alta cobertura, sin examen, portable, convertible
Riders comunes	Waiver Premium, AD Benefit, Accelerated Benefit	Potencian adaptabilidad y protección en emergencias
