DESCRIPCIÓN GENERAL DEL SEGURO DE VIDA UNIVERSAL INDEXADO

Seguro de Vida Universal Indexado

El seguro de vida universal indexado combina un seguro de vida permanente con valor en efectivo que puede ganar intereses basados, en parte, en el desempeño de un índice del mercado.

Última actualización: 15 de septiembre de 2026 · Escrito por Aaron Polk · Revisado por Golden Shield Life Insurance



Descripción general: El seguro de vida universal indexado es un seguro de vida permanente diseñado para proporcionar un beneficio por fallecimiento y, al mismo tiempo, acumular valor en efectivo. La póliza puede ganar intereses basados en parte en el desempeño de un índice del mercado, sin invertir directamente el valor de la póliza en acciones. Dependiendo de la póliza, también puede ofrecer beneficios en vida, primas flexibles, préstamos sobre la póliza, retiros y otras funciones de planificación a largo plazo.

Golden Shield Life Insurance

Agente de seguros de vida cerca de usted

Código postal

30341

Buscar

Golden Shield Life Insurance
Licencia nacional # 21216745

¿Listo para comparar pólizas IUL?

Llame, envíe un mensaje de texto o programe una cita.

Llámenos

Texto

Programar llamada

Guía del comprador de seguro de vida universal indexado

Las pólizas universales indexadas pueden parecer similares a primera vista. Las diferencias aparecen en las reglas de acreditación de intereses, los cargos internos y la flexibilidad que mantiene después de emitirse la póliza. Antes de elegir una póliza, revise estos cinco detalles:

- Qué opciones de índices se ofrecen y cómo se determinan el límite máximo, el piso y la tasa de participación.
- Cómo pueden cambiar con el tiempo el costo del seguro y otros cargos de la póliza.
- Qué supone la ilustración y qué muestra, en cambio, la columna garantizada.
- Cómo funcionan los préstamos sobre la póliza, incluido el interés del préstamo y el tipo de préstamo disponible.
- Qué ocurre si paga menos de lo planificado, o deja de pagar, durante un año determinado.

CONCEPTOS BÁSICOS

¿Qué es el seguro de vida universal indexado?

El seguro de vida universal indexado (IUL) es un tipo de seguro de vida permanente que paga un beneficio por fallecimiento a sus beneficiarios y acumula valor en efectivo que puede ganar intereses vinculados, en parte, a un índice del mercado, como el S&P 500. Su dinero no se invierte directamente en el mercado. En cambio, la compañía de seguros acredita intereses al valor en efectivo mediante una fórmula de índice que normalmente incluye un límite máximo a las ganancias y un piso, a menudo de 0%, para la acreditación cuando el índice baja.

Al igual que otras pólizas de vida universal, una IUL ofrece primas flexibles dentro de ciertos límites y un beneficio por fallecimiento que puede ajustarse con el tiempo. El valor en efectivo puede utilizarse mediante retiros o préstamos sobre la póliza, sujeto a los términos del contrato y a posibles consecuencias fiscales. Debido a que los cargos de la póliza se deducen del valor en efectivo cada mes, una IUL necesita suficiente prima y suficiente interés acreditado para permanecer vigente a largo plazo.

La IUL se ha convertido en una de las formas de seguro de vida permanente más compradas en Estados Unidos. También es una de las más malinterpretadas. Las mismas características que la hacen flexible pueden facilitar que quede insuficientemente financiada, y las ilustraciones utilizadas para venderla son proyecciones, no promesas. Esta guía explica cómo funciona el producto, qué costos tiene, para quién puede ser adecuado y qué preguntas conviene hacer antes de solicitarlo.

Si está comparándola con opciones más sencillas, también conviene revisar el seguro de vida a término y el seguro de vida entera.

> **¿Es una póliza IUL adecuada para usted?** Continúe leyendo o use la información de contacto al final de esta guía para solicitar una ilustración y comparar opciones.

¿Qué puede ayudarle a hacer una IUL?

El seguro de vida universal indexado puede ofrecer más que un beneficio por fallecimiento. Dependiendo de la póliza, puede incluir beneficios en vida, crecimiento del valor en efectivo, acceso al valor de la póliza, flexibilidad y cobertura a largo plazo.

1

Seguro de vida permanente

Puede proporcionar cobertura permanente cuando la póliza está financiada correctamente y permanece vigente. El beneficio por fallecimiento puede ayudar a reemplazar ingresos, cubrir deudas, apoyar una necesidad empresarial o dejar dinero a los beneficiarios.

2

Acceso a beneficios en vida

Algunas pólizas pueden permitir acceso a una parte del beneficio por fallecimiento durante la vida del asegurado después de una enfermedad terminal, crónica o crítica que cumpla los requisitos. Algunas también pueden ofrecer beneficios de cuidado a largo plazo.

3

Acumular valor en efectivo

Parte de la póliza puede acumular valor en efectivo mediante opciones de interés fijo o de acreditación vinculada a índices. El titular no invierte directamente en acciones y los resultados dependen del diseño, financiamiento, cargos y términos de acreditación.

4

Acceder al valor de la póliza

El valor en efectivo disponible puede utilizarse mediante retiros o préstamos, sujeto al contrato. Los préstamos cobran intereses y los préstamos o retiros pueden reducir el valor de la póliza y el beneficio por fallecimiento.

5

Ajustarse a los cambios de vida

La IUL suele ofrecer más flexibilidad que muchas pólizas tradicionales. Dependiendo del contrato, las primas, las opciones del beneficio por fallecimiento y las asignaciones de valor en efectivo pueden ajustarse a medida que cambian las metas y las finanzas.

6

Planificar a largo plazo

Una IUL puede diseñarse alrededor de distintas prioridades, como protección permanente, acumulación de valor en efectivo o una combinación de ambas. Las revisiones periódicas ayudan a mantener la póliza alineada con su propósito.

DISEÑO DE LA PÓLIZA

Diseñe su IUL

La IUL es un tipo de seguro de vida permanente, pero las pólizas pueden diseñarse alrededor de metas diferentes. Algunas priorizan una evaluación de riesgo más sencilla, otras se enfocan más en mantener vigente el beneficio por fallecimiento y otras ponen mayor énfasis en acumular valor en efectivo.

Evaluación más sencilla

IUL de emisión simplificada

Una ruta más sencilla hacia cobertura permanente.

- Evaluación de riesgo simplificada
- Aprobación más rápida en muchos casos
- Potencial de crecimiento del valor en efectivo
- Puede incluir beneficios en vida

Puede ser adecuada para: alguien que desea funciones de IUL con un proceso de solicitud más sencillo.

Cobertura de por vida

IUL enfocada en el beneficio por fallecimiento

Diseñada con la cobertura permanente como primera prioridad.

- Mayor énfasis en el beneficio por fallecimiento
- Puede incluir funciones de protección contra caducidad
- El valor en efectivo aún puede acumularse
- Pueden estar disponibles beneficios en vida y cláusulas de LTC

Puede ser adecuada para: alguien cuya meta principal es mantener un seguro de vida permanente vigente.

Valor en efectivo

IUL enfocada en acumulación

Diseñada con mayor énfasis en el valor en efectivo a largo plazo.

- Múltiples opciones de acreditación
- Puede existir una opción de interés fijo
- Préstamos y retiros sobre la póliza
- Pueden estar disponibles beneficios en vida y cláusulas de LTC

Puede ser adecuada para: alguien que necesita cobertura permanente y también quiere acumular valor para acceso futuro.

Importante: Estos son enfoques comunes de diseño de IUL, no clasificaciones oficiales de pólizas. Las funciones, garantías, cláusulas adicionales, evaluación de riesgo y disponibilidad varían según la compañía y el estado.

Cómo funciona una IUL, también conocida como seguro de vida universal indexado

El seguro de vida universal indexado es un seguro de vida permanente con primas flexibles, un beneficio por fallecimiento y valor en efectivo que puede ganar intereses basados, en parte, en el desempeño de un índice externo del mercado. El valor de su póliza no se invierte directamente en el mercado. En cambio, la aseguradora utiliza una fórmula de acreditación para determinar cuánto interés puede agregarse a la póliza.

1

Elija su asignación

Dependiendo de la póliza, el valor disponible puede distribuirse entre una cuenta de interés fijo y una o más estrategias de acreditación vinculadas a índices.

2

Segmento o período del índice

Cada estrategia de índice mide el desempeño durante un período definido, con frecuencia un año. El valor del índice al comienzo del período se compara con el valor al final.

3

Tasa de participación

La tasa de participación determina qué parte de la ganancia del índice se utiliza en el cálculo de acreditación. Si un índice sube 10% y la tasa de participación es 80%, el cálculo inicial de ese ejemplo sería 8%.

4

Límite máximo o margen

Algunas estrategias limitan el interés acreditado mediante un límite máximo. Otras pueden restar un margen de la ganancia del índice. Estrategias distintas pueden utilizar fórmulas diferentes.

5

Piso o tasa mínima garantizada

El piso establece el crédito mínimo del índice bajo la estrategia. Un piso de 0% generalmente significa que un rendimiento negativo del índice no produciría un crédito negativo del índice.

6

Se acredita el interés

Al final del período, la póliza aplica el límite máximo, la tasa de participación, el margen, el piso y otras disposiciones contractuales correspondientes para determinar el interés acreditado.

Lo que esto significa para usted: No necesita memorizar cada fórmula. Lo importante es entender cómo funciona la estrategia, qué límites existen y si el diseño general de la póliza está alineado con su meta.

Importante: Un piso de 0% se aplica al cálculo de acreditación del índice, no a toda la póliza. Los costos del seguro, cargos de cláusulas adicionales, préstamos y retiros aún pueden reducir el valor de la póliza.

PROTECCIÓN DURANTE LA VIDA

Beneficios en vida con un seguro IUL

Una póliza IUL puede incluir cláusulas adicionales que le permiten utilizar parte del beneficio por fallecimiento mientras está vivo. A continuación se explica qué cubre cada una.

1 Enfermedad terminal

Una enfermedad terminal es una condición que un médico certifica que limitará la expectativa de vida a 12 o 24 meses. La cláusula adelanta parte del beneficio por fallecimiento como pago global.

2 Enfermedad crónica

Una enfermedad crónica es una condición duradera que impide realizar dos de seis actividades de la vida diaria o causa deterioro cognitivo severo. La cláusula puede pagar beneficios mensuales o en suma global.

3 Enfermedad crítica

Una enfermedad crítica puede ser un evento cubierto como ataque cardíaco, derrame cerebral, cáncer, cuadriplejia, paraplejia o falla importante de un órgano. La cláusula paga un porcentaje del beneficio por fallecimiento.

4 Cuidado a largo plazo

El cuidado a largo plazo ayuda con las actividades diarias en el hogar o en un centro de atención. La cláusula paga beneficios mensuales por atención que cumpla los requisitos y puede tener una prima separada.

Importante: Las cláusulas varían según la compañía y el estado. Los beneficios pagados anticipadamente reducen el beneficio por fallecimiento y pueden reducir el valor en efectivo; también puede aplicarse un cargo o descuento. Pregúntenos qué cláusulas incluye una póliza antes de comprarla.

Cláusulas adicionales y funciones de una IUL

Personalice su IUL con funciones adicionales mediante cláusulas. Una cláusula adicional es una prestación o cobertura que acompaña a la póliza.

Continuación de la prima planificada por discapacidad

Paga la prima planificada en la póliza si usted queda totalmente discapacitado según la definición de la cláusula.

Exención de cargos de la póliza

Exime los cargos mensuales de la póliza durante una discapacidad que cumpla los requisitos para ayudar a mantener la póliza vigente.

Cláusula de asegurado adicional

Agrega cobertura a término para un cónyuge u otro asegurado bajo la misma póliza.

Beneficio por muerte accidental

Paga una cantidad adicional si el fallecimiento ocurre como resultado de un accidente cubierto.

Cláusula de cuidado a largo plazo

Utiliza parte del beneficio por fallecimiento para pagar atención que cumpla los requisitos en el hogar o en un centro.

Asegurabilidad garantizada

Permite agregar cobertura en fechas o eventos de vida determinados sin una nueva evaluación médica.

Cláusula para hijos

Proporciona cobertura a término para los hijos, a menudo convertible posteriormente en su propia póliza.

Funciones de protección contra caducidad

Mantienen la póliza vigente durante un período determinado siempre que las primas requeridas se paguen a tiempo.

¿Preguntas? Llame | **Envíe un texto**

VALOR EN EFECTIVO

¿Cómo puede acceder al valor en efectivo de una IUL?

Una de las ventajas del seguro de vida universal indexado es que el valor en efectivo disponible puede utilizarse durante su vida. Las dos formas principales son los préstamos sobre la póliza y los retiros. Funcionan de manera diferente y ambos pueden afectar el valor en efectivo, el beneficio por fallecimiento y el desempeño a largo plazo.

Préstamos sobre la póliza

Un préstamo sobre la póliza le permite pedir prestado contra el valor disponible sin retirar permanentemente del contrato el monto total prestado.

Se cobran intereses sobre el préstamo. Dependiendo de la póliza y del tipo de préstamo, la cantidad prestada puede seguir incluida en el cálculo de acreditación de intereses. Los préstamos reducen el valor de rescate disponible y pueden reducir el beneficio por fallecimiento.

Algunas pólizas IUL ofrecen más de un tipo de préstamo.

Préstamos participantes o variables

Con este tipo de préstamo, la cantidad prestada puede continuar participando en la estrategia de acreditación de la póliza. La tasa de interés cobrada sobre el préstamo puede cambiar con el tiempo, dependiendo del contrato.

Préstamos estándar o fijos

Un préstamo fijo o estándar generalmente utiliza una estructura de interés más predecible. La tasa exacta, el tratamiento de acreditación y las disposiciones del préstamo dependen de la póliza.

Retiros

Un retiro elimina parte del valor en efectivo disponible de la póliza.

A diferencia de un préstamo, por lo general no se espera que un retiro sea reembolsado. Reduce el valor de la póliza y puede reducir el beneficio por fallecimiento. Si los retiros superan la base de costo del titular, el exceso puede estar sujeto a impuestos.

¿Los préstamos de una IUL están libres de impuestos?

Los préstamos sobre pólizas suelen describirse como fiscalmente ventajosos, pero no deben llamarse simplemente “libres de impuestos”.

En una póliza de seguro de vida correctamente estructurada que no sea un Contrato de Dotación Modificado (MEC), los préstamos generalmente no se consideran ingreso imponible cuando se toman. Sin embargo, el tratamiento fiscal puede cambiar si la póliza se convierte en MEC, caduca o se rescata con un préstamo pendiente.

Por eso, la forma en que una IUL se financia y administra importa tanto como la tasa del préstamo.

¿Qué ocurre si pide prestado demasiado?

Los préstamos sobre pólizas no son dinero gratis. Los intereses siguen acumulándose y los préstamos pendientes reducen el valor disponible dentro de la póliza.

Un nivel excesivo de préstamos puede debilitar la póliza con el tiempo y aumentar el riesgo de que caduque. Si eso ocurre, también puede haber consecuencias fiscales.

> **Lo que esto significa para usted:** Antes de retirar dinero de una IUL, mire más allá de la tasa de préstamo anunciada. Una buena revisión debe considerar el efecto del préstamo o retiro sobre el valor en efectivo, el beneficio por fallecimiento, la acreditación de intereses, los cargos, el tratamiento fiscal y cuánto tiempo se espera que la póliza permanezca vigente. La meta no es simplemente acceder al dinero; es entender lo que ese acceso puede hacerle a la póliza con el tiempo.

Importante: Los préstamos y retiros pueden reducir el valor de rescate y el beneficio por fallecimiento y pueden causar que la póliza caduque. El tratamiento fiscal depende de la póliza, de cómo se financia y de si permanece vigente.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS

Pros y contras del seguro de vida universal indexado

El seguro de vida universal indexado puede ofrecer más flexibilidad y potencial de crecimiento del valor en efectivo que algunas pólizas tradicionales, pero esa flexibilidad incluye más elementos que deben entenderse. Antes de elegir una IUL, es importante conocer tanto sus ventajas como sus desventajas.

Ventajas de una IUL

Cobertura de seguro de vida permanente

Una IUL está diseñada para proporcionar cobertura permanente mientras la póliza esté correctamente financiada y se cumplan los demás requisitos.

Primas flexibles

El seguro universal generalmente permite más flexibilidad sobre cuándo y cuánto se paga, dentro de los límites del contrato. Esto puede facilitar ajustes cuando cambian los ingresos o las prioridades financieras.

Potencial de crecimiento del valor en efectivo

El valor en efectivo puede ganar intereses basados parcialmente en el desempeño de un índice externo. Esto puede ofrecer más potencial de crecimiento que una póliza universal fija tradicional, aunque el interés futuro no está garantizado.

Protección frente a acreditación negativa del índice

Muchas estrategias incluyen un piso que limita el efecto de un desempeño negativo del índice sobre el cálculo de acreditación. Los valores de la póliza aún pueden bajar por costos, cargos, préstamos o retiros.

Acceso al valor en efectivo

El valor disponible puede utilizarse mediante préstamos o retiros. Esto puede aportar flexibilidad financiera durante la vida, aunque acceder al dinero puede reducir los valores y el beneficio por fallecimiento.

Pueden estar disponibles beneficios en vida

Dependiendo de la póliza, las cláusulas pueden permitir acceso anticipado a parte del beneficio por fallecimiento después de una enfermedad terminal, crónica o crítica que cumpla los requisitos.

Desventajas de una IUL

Más compleja que el seguro a término o de vida entera

Las IUL tienen más variables: límites máximos, tasas de participación, márgenes, períodos de acreditación, cargos, disposiciones de préstamos y distintas opciones de financiamiento.

El crecimiento del valor en efectivo no está garantizado

El interés vinculado al índice depende del método de acreditación y del desempeño futuro del índice. Una ilustración puede mostrar valores no garantizados, pero los resultados reales pueden ser mayores o menores.

El potencial de ganancia puede estar limitado

Los límites máximos, tasas de participación, márgenes y otras disposiciones pueden limitar cuánto de una ganancia del índice se acredita a la póliza.

Los cargos continúan aunque la acreditación sea baja

El costo del seguro y otros gastos se deducen de los valores de la póliza. Pagar únicamente la prima mínima requerida puede no acumular el valor en efectivo originalmente esperado.

Los préstamos y retiros pueden debilitar la póliza

Acceder al valor en efectivo puede reducir el valor de rescate y el beneficio por fallecimiento. Préstamos grandes o financiamiento insuficiente también pueden aumentar el riesgo de caducidad.

Una IUL requiere revisión continua

Por lo general, no es una póliza para comprar y olvidar. El financiamiento, los cargos, el interés acreditado, los préstamos y el beneficio por fallecimiento deben revisarse con el tiempo.

Lo que esto significa para usted: Una IUL puede tener sentido para alguien que quiere seguro de vida permanente, flexibilidad, beneficios en vida y potencial para acumular valor en efectivo. Puede ser menos adecuada para alguien que busca la cobertura más sencilla, la prima inicial más baja o una póliza que

requiera muy poca atención. La decisión debe basarse en la póliza completa, no solo en una tasa ilustrada o una función atractiva.

COMPARACIONES

¿Cómo se compara una IUL con otras opciones?

El seguro de vida universal indexado es solo una forma de abordar la protección a largo plazo y la planificación financiera. Compararlo con otras opciones puede ayudar a aclarar si para usted importan más la cobertura permanente, las garantías, la flexibilidad o el potencial de acumulación.

Seguro a término | Vida entera | 401(k) | Anualidad fija

IUL vs. seguro de vida a término

DIFERENCIA PRINCIPAL

El seguro a término proporciona cobertura durante un número determinado de años y normalmente ofrece un beneficio por fallecimiento mayor por una prima inicial más baja. Una IUL es un seguro permanente que puede acumular valor en efectivo y ofrecer beneficios en vida, pero es más compleja y generalmente cuesta más.

CUÁNDO UNA IUL PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede valer la pena considerarla cuando alguien desea cobertura permanente, potencial de valor en efectivo y flexibilidad, en lugar de la cobertura temporal de menor costo.

CUÁNDO EL SEGURO A TÉRMINO PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede ser más adecuado cuando la meta principal es una protección asequible durante un período específico, como mientras se crían hijos o se paga una hipoteca.

QUÉ DEBE SABER

El seguro a término no acumula valor en efectivo. Una IUL puede hacer más, pero también requiere más financiamiento, más revisión y más comprensión.

IUL vs. seguro de vida entera

DIFERENCIA PRINCIPAL

La vida entera proporciona cobertura permanente con primas fijas y crecimiento garantizado del valor en efectivo. La IUL también es permanente, pero generalmente ofrece más flexibilidad de primas y su valor en efectivo puede ganar intereses basados parcialmente en un índice externo. Esos valores futuros acreditados no están garantizados.

CUÁNDO UNA IUL PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede encajar mejor cuando alguien desea cobertura permanente con mayor flexibilidad en el pago de primas y mayor potencial de crecimiento, y acepta que los valores no garantizados pueden variar de un año a otro.

CUÁNDO LA VIDA ENTERA PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede ser más adecuada cuando las garantías y la sencillez son lo más importante: prima fija, beneficio por fallecimiento garantizado y valor en efectivo que crece según un calendario establecido.

QUÉ DEBE SABER

La IUL tiene más variables. Los límites, tasas de participación, márgenes y cargos determinan lo que realmente se acredita, y las columnas no garantizadas de una ilustración son proyecciones, no promesas.

Más comparaciones importantes

IUL vs. 401(k)

DIFERENCIA PRINCIPAL

Un 401(k) es una cuenta de jubilación, no un seguro. Tiene límites anuales de aportación, a menudo incluye contribuciones del empleador y crece con impuestos diferidos. Una IUL es primero un seguro de vida, con beneficio por fallecimiento, y en segundo lugar acumula valor en efectivo, con costos de seguro y cargos que una cuenta de jubilación no tiene.

CUÁNDO UNA IUL PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede valer la pena considerarla cuando alguien tiene una necesidad permanente de seguro de vida y también busca otra opción de planificación a largo plazo que incluya beneficio por fallecimiento y beneficios en vida.

CUÁNDO UN 401(K) PUEDE ENCAJAR MEJOR

Puede ser más adecuado cuando la meta es ahorrar para la jubilación, especialmente cuando existe una contribución equivalente del empleador y no hay necesidad de seguro de vida permanente.

QUÉ DEBE SABER

Una IUL no reemplaza un plan de jubilación. Comparar una ilustración de IUL con una proyección de 401(k) sin considerar los costos del seguro y los cargos produce una imagen engañosa. Golden Shield Life Insurance no brinda asesoría fiscal ni de inversiones.

IUL vs. anualidades fijas o indexadas fijas

DIFERENCIA PRINCIPAL

Una anualidad está diseñada principalmente para acumulación y futuros ingresos. Una IUL está diseñada principalmente como seguro de vida e incluye un beneficio por fallecimiento, con valor en efectivo como característica secundaria.

CUÁNDO UNA IUL PUEDE ENCAJAR MEJOR

Si el seguro de vida permanente y los beneficios en vida son importantes, una IUL puede valer la pena considerarse, porque una anualidad no está diseñada principalmente para proporcionar un beneficio de seguro de vida por fallecimiento.

CUÁNDO UNA ANUALIDAD PUEDE ENCAJAR MEJOR

Si la meta principal es acumulación o ingresos futuros sin necesidad de seguro de vida, una anualidad puede ser el producto más apropiado.

QUÉ DEBE SABER

Ambos productos tienen cargos por rescate y términos contractuales. Las garantías de una anualidad y los valores no garantizados de una IUL no se comparan línea por línea; mida cada producto contra su meta real.

¿Qué opción es adecuada para usted?

La elección correcta depende de lo que desea lograr. El seguro a término puede encajar para alguien enfocado principalmente en una protección asequible por fallecimiento. La vida entera puede atraer a alguien que valora las garantías y la sencillez. La IUL puede encajar para alguien que desea cobertura permanente, flexibilidad, beneficios en vida y potencial de crecimiento del valor en efectivo, y que se siente cómodo con la administración continua de la póliza.

La ilustración importa

Una ilustración de IUL muestra cómo se proyecta que funcione un diseño específico de póliza bajo supuestos garantizados y no garantizados. Revisarla cuidadosamente puede ayudarle a entender las primas, valores, cargos, beneficio por fallecimiento y supuestos de préstamos antes de tomar una decisión.

- Primas planificadas
- Beneficio por fallecimiento
- Valores garantizados
- Valores no garantizados
- Valor en efectivo
- Valor de rescate
- Cargos de la póliza
- Supuestos de préstamos
- Cuánto tiempo podría permanecer vigente

Solicite su ilustración de IUL

Una ilustración específica de la compañía y del diseño de la póliza es la mejor forma de ver cómo se proyectan las primas y los valores.

Solicitar mi ilustración

HISTORIA DE CLIENTE

La historia de Priscilla

Seguro de vida universal indexado y seguro a término para protección hipotecaria

Agente inmobiliaria local

> “Recomiendo ampliamente a Golden Shield Life Insurance a cualquiera que esté buscando cobertura de seguro de vida a término. Ofrecen algunas de las mejores tarifas y un servicio excelente.”

Ver historia | Leer reseña

PREGUNTAS COMUNES

Preguntas frecuentes sobre el seguro de vida universal indexado

¿Una IUL es una buena inversión?

Una IUL es primero un seguro de vida, no una cuenta de inversión. Puede ser adecuada para alguien que desea protección permanente, beneficios en vida, primas flexibles, potencial de crecimiento del valor en efectivo y acceso al valor de la póliza más adelante.

¿Por qué una IUL puede ser una mala inversión?

Una IUL puede ser una mala inversión cuando se trata como una inversión en lugar de como un seguro de vida. Debe estructurarse primero para protección y después para acumulación, entendiendo los costos del seguro, los requisitos de financiamiento y la administración a largo plazo.

¿Cuánto cuesta una IUL al mes?

No existe un precio mensual estándar para una IUL. El costo depende de la edad, salud, beneficio por fallecimiento, clase de evaluación de riesgo, cláusulas adicionales y cuánto se decida aportar, por lo que se necesita una ilustración de la compañía para ver la prima real y los valores proyectados.

¿Quién tiene la mejor póliza IUL?

No existe una sola póliza IUL que sea la mejor para todos. La mejor opción depende de factores como acumulación de valor en efectivo, beneficios en vida, garantías del beneficio por fallecimiento, disposiciones de préstamos, evaluación de riesgo, cargos y metas a largo plazo.

★★★★★

Lo que dicen nuestros clientes

“Aaron Polk es el mejor. Escucha, explica todo con claridad y realmente se preocupa por ayudar a sus clientes. Lo recomiendo ampliamente.”

Priscilla Stephens
Reseña verificada de Google

Leer más reseñas

Oficina

Atlanta
1954 Airport Rd
Atlanta, GA 30341
(678) 884-4653

Contáctenos para programar

Golden Shield Life Insurance

Agencia independiente de seguros de vida y corretaje.

Licencia de Agencia de Georgia 242517
NPN 21216745
1954 Airport Rd, Atlanta, GA 30341

¿Por qué elegir Golden Shield Life Insurance?

Ser independiente significa que usted tiene opciones.

Cuando considera un seguro de vida universal indexado, quién le ayuda a elegir y estructurar la póliza importa casi tanto como la póliza misma. Una IUL puede permanecer vigente durante décadas, por lo que debe saber con quién trabaja, confirmar que está debidamente licenciado y comprender dónde se encuentra su negocio y cómo contactarlo después de emitirse la póliza.

Golden Shield Life Insurance es una agencia independiente y corredor de seguros de vida, lo que significa que no estamos limitados a una sola compañía ni a un solo producto. Un agente cautivo generalmente representa a una sola aseguradora o una línea limitada de productos. Un corredor independiente puede

comparar múltiples compañías, pautas de evaluación de riesgo, diseños de pólizas, beneficios en vida, disposiciones de préstamos y precios para ayudar a determinar para qué opciones puede calificar.

Esa diferencia es especialmente importante con una IUL. La póliza con la tasa ilustrada más alta no es automáticamente la póliza correcta. Analizamos el diseño completo: beneficio por fallecimiento, costo del seguro, potencial de valor en efectivo, beneficios en vida, estrategias de acreditación, disposiciones de préstamos, garantías y qué tan cómodamente puede financiar la póliza con el tiempo.

Nuestra meta no es colocar a todos en la misma IUL. Es mostrarle las opciones para las que puede calificar, explicar las diferencias en lenguaje claro y ayudarle a decidir qué dirección tiene más sentido para sus necesidades y presupuesto.

Ser independiente significa que usted tiene opciones. Con Golden Shield Life Insurance, la recomendación comienza con usted, no con una sola compañía de seguros que estemos obligados a vender.

PRÓXIMO PASO

Su escudo está listo. ¿Y usted?

Envíe su información y un agente con licencia de Golden Shield Life Insurance se comunicará con usted para ayudarle a comparar las opciones disponibles.

Mi meta principal es

Seleccione una opción

Mi edad es

Edad

Y vivo en

Código postal

Mi nombre

Nombre

Apellido

Apellido

Envíeme un correo electrónico a

Correo electrónico

Llámeme o envíeme un mensaje de texto al

Número de teléfono

Al enviar esta solicitud, acepto que Golden Shield Life Insurance se comunique conmigo por teléfono, mensaje de texto o correo electrónico acerca de mi solicitud. Pueden aplicarse tarifas de mensajes y datos. Responda STOP para cancelar mensajes. Consulte la Política de Privacidad y los Términos de Uso.

Comparar mis opciones

¿Prefiere hablar directamente?

Llame o envíe un mensaje de texto: 678-884-4653

También puede programar una llamada o una visita a la oficina.

Aviso importante: Las características, cláusulas, garantías, disponibilidad, criterios de evaluación de riesgo y resultados varían según la compañía, la póliza y el estado. Las ilustraciones contienen supuestos y valores no garantizados. Los préstamos y retiros pueden reducir el valor en efectivo y el beneficio por fallecimiento y pueden causar la caducidad de la póliza. Golden Shield Life Insurance no brinda asesoría fiscal ni de inversiones.