

# Strategic Accumulator<sup>®</sup> IUL 3

Seguro de vida universal indexado

*Folleto para el consumidor*

Midland National<sup>®</sup> Life Insurance Company



Tome el control de su  
futuro financiero.

# **El seguro de vida universal indexado**

ofrece más de lo que la mayoría de las personas podrían pensar.

## **Puede ayudar a...**

- Proporcionar apoyo financiero a su familia en un momento de necesidad
- Complementar sus ingresos para la jubilación, generalmente libre de impuestos
- Reducir potencialmente los impuestos sobre ingresos durante la jubilación
- Pagar facturas médicas durante una enfermedad
- Cancelar deudas como tarjetas de crédito y préstamos para estudiantes
- Pagar o incluso liquidar un préstamo hipotecario
- Pagar la matrícula universitaria

Puede ayudarle a aprovechar al **máximo** su seguro de vida.

# El seguro de vida universal indexado

puede proveer **protección** y **crecimiento** para cuando más lo necesite.

Combina la protección tradicional del beneficio por fallecimiento proporcionada por el seguro de vida, más el potencial de crecimiento del valor en efectivo vinculado al desempeño de un índice del mercado de acciones, con una garantía de tasa de interés mínima.



Ayude a proteger el futuro financiero de sus seres queridos con el poder de la **protección de beneficios por fallecimiento**.

El seguro de vida universal indexado paga un beneficio al beneficiario designado en caso de fallecimiento del asegurado. Los ingresos provenientes de un beneficio por fallecimiento pueden utilizarse para reemplazar un flujo de ingresos, ayudar a liquidar una hipoteca, minimizar los préstamos para estudiantes, transferir una empresa y mucho más. Mejor aún, el dinero puede pasar a los beneficiarios **generalmente libre de impuestos a la renta**.<sup>1</sup> El seguro de vida universal indexado es una póliza permanente, por lo que no vencerá después de un período establecido como el seguro de vida temporal, siempre y cuando se paguen las primas.

# Espere la oportunidad de **crecimiento** del valor en efectivo sin el riesgo de invertir directamente en el mercado de valores.

El seguro de vida universal indexado brinda la oportunidad de ganar intereses en función del movimiento ascendente del índice del mercado bursátil. Aunque el crecimiento se basa en un índice bursátil, su prima no se invierte realmente en el mercado.

## A S P E C T O S D E S T A C A D O S D E L P R O D U C T O

### Strategic Accumulator IUL 3

#### Oportunidad de crecimiento

Parte del pago de la prima se utiliza para pagar los costos asociados con el seguro. Puede asignar el resto a una cuenta fija que ofrezca una tasa de interés mínima garantizada del 1.5 %, una cuenta indexada vinculada al crecimiento de un índice del mercado bursátil o una combinación de ambos. El crecimiento en la cuenta indexada es con impuestos diferidos<sup>2</sup> y se acredita en el valor inicial de la cuenta antes de retirar el costo del seguro.

Strategic Accumulator 3 ofrece protección contra pérdidas de mercado y la posibilidad de un rendimiento adicional de la póliza a través de bonificaciones de intereses.

#### Menor riesgo de mercado

Independientemente del índice, si el cálculo da lugar a un crecimiento negativo o nulo, el valor de la cuenta indexada seguirá siendo el mismo, menos cualquier retiro o cargo de la póliza. Esto se debe a que el mínimo nunca es inferior al 0 % en ningún crédito indexado. Esto significa que el rendimiento negativo del índice en años anteriores no obstaculizará su potencial de ganancias en el futuro, ya que el índice se restablece cada año.

La cuenta indexada también está sujeta a otros dos factores que se declaran para cada segmento índice antes del periodo índice:

- límite máximo del índice o una tasa de interés máxima
- la tasa de participación o margen que se utiliza en el cálculo del crédito indexado

#### Bonificaciones de intereses

Strategic Accumulator 3 ofrece varias oportunidades de bonificación de intereses\*, dependiendo de cuánto tiempo haya estado vigente su póliza, para ayudar a aumentar el valor en efectivo de su póliza.

##### Años 1-10:

- Una bonificación del 1.00 % actual o del 0.50 % garantizada sobre fondos no prestados asignados al Fidelity Multifactor Yield Index<sup>SM</sup> 5 % ER (sin incluir la alta participación)

##### A partir del año 11:

- La bonificación sobre los fondos no prestados asignados al Fidelity Multifactor Yield Index<sup>SM</sup> 5 % ER (sin incluir la alta participación) aumenta al 1.50 % actual, 0.50 % garantizado.
- Una bonificación actual del 0.50 % o una bonificación garantizada del 0.50 % está disponible en la cuenta indexada y en el valor fijo de la cuenta\* (no se aplica a los fondos prestados ni a los fondos asignados al Fidelity Multifactor Yield Index<sup>SM</sup> 5 % ER (sin incluir la alta participación)).

##### A partir del año 3 de la póliza:

- Una bonificación actual del 2.0 % o una bonificación garantizada del 0.50 % sobre el dinero prestado utilizando un Préstamo de Póliza Participante de Interés Fijo.\*\* Esta bonificación ayuda a su póliza a continuar acumulando valor en efectivo, incluso cuando se prestan fondos. Tenga en cuenta que el dinero prestado utilizando el Préstamo de Póliza Participante de Interés Fijo no recibirá ninguna otra bonificación. Ningún otro tipo de préstamo recibe una bonificación por intereses.

#### Valor mínimo de la cuenta

Strategic Accumulator 3 tiene una función retroactiva para ayudar a garantizar que el interés acreditado a la póliza cumpla con un mínimo establecido. Cada 10 años o en caso de fallecimiento, caducidad, abandono o vencimiento de la póliza, compararemos el valor de la cuenta con el valor mínimo de la cuenta. Si el valor de la cuenta es menor que el valor mínimo de la cuenta, el valor de la cuenta aumentará para que alcance al menos el valor mínimo de la cuenta. Sin embargo, si el valor de la cuenta es mayor que el valor mínimo de la cuenta, no se realizará ningún cambio en el valor de la cuenta.

\*Bonificación por intereses garantizada condicionalmente en la cuenta fija: si acreditamos intereses que exceden la tasa de interés garantizada y su póliza está en vigencia después del décimo aniversario de la póliza, su póliza recibirá una bonificación por intereses. La bonificación de interés actual está un 0.50 % por encima de la tasa de interés vigente en ese momento. Los porcentajes de bonificación de intereses no están garantizados y están sujetos a cambios; sin embargo, una vez que se emita una póliza, el porcentaje no cambiará. Esta bonificación no se aplica a ninguna cantidad prestada.

\*\*El costo neto de los préstamos de pólizas participantes de interés fijo podría ser negativo si los créditos obtenidos son inferiores al interés cobrado. El costo neto del préstamo también podría ser mayor que el de los préstamos estándares de la póliza si el monto acreditado es menor que el interés cobrado. En el ejemplo extremo, el monto acreditado podría ser cero y el costo neto del préstamo sería igual a la tasa de interés máxima cobrada menos cualquier bonificación garantizada. En resumen, los préstamos de pólizas participantes de interés fijo tienen más incertidumbre que los préstamos de pólizas estándares en la tasa de interés acreditada.

# **Acceda** cuando lo necesite

## **Beneficios en vida**

El principal beneficio del seguro de vida es la invaluable protección del beneficio por fallecimiento que proporciona, pero los productos de Midland National también ofrecen beneficios acelerados por fallecimiento, lo que significa que usted podría utilizar una parte del beneficio por fallecimiento mientras vive. Con los beneficios acelerados por fallecimiento, el titular puede acelerar una parte del beneficio por fallecimiento si el asegurado cumple con los criterios de un evento que califica. El pago de los beneficios acelerados por fallecimiento pagados en virtud del endoso está destinado a un tratamiento fiscal favorable en virtud de la Sección 101(g) del Código de Impuestos Internos. Los fondos pueden utilizarse para cualquier propósito que usted escoja, como cubrir gastos por enfermedad. Estos beneficios se incluyen sin cargo por prima adicional en la emisión en las pólizas elegibles.

Los beneficios acelerados por fallecimiento están sujetos a los requisitos de elegibilidad. Es posible que se requiera una cuota por administración en el momento de la elección. El beneficio por fallecimiento se reducirá en función del monto del beneficio acelerado por fallecimiento. Dado que los beneficios se pagan antes del fallecimiento, se aplicará un descuento al beneficio acelerado por fallecimiento. Como resultado de ello, la cantidad real que reciba será menor que el monto del beneficio acelerado por fallecimiento.

## **Ayude a complementar los ingresos para la jubilación**

El seguro de vida puede ayudar a garantizar que tenga el dinero que necesita a medida que envejece, ya sea para ayudar a complementar sus ingresos para la jubilación u otras necesidades financieras que surjan, al acceder al valor en efectivo de su póliza mediante préstamos y retiros.<sup>3</sup>

# **Hágase cargo** de su futuro financiero

Con el seguro de vida universal permanente indexado de Midland National, usted puede:

- Elegir la cantidad de protección de beneficio por fallecimiento adecuada para usted y su familia
- Establecer el monto de la(s) prima(s) y la cantidad de años que debe pagar
- Decidir la frecuencia de las primas planificadas (mensual, trimestral, semestral, anual)
- Determinar un nivel de beneficio por fallecimiento o permitir que aumente con el tiempo

Asegúrese de tener la combinación correcta de protección y crecimiento en su póliza de seguro de vida. Strategic Accumulator 3 puede ser una forma eficaz de abordar sus necesidades y metas para ser propietario de su futuro financiero.

Elija **Midland National** para su protección de seguro de vida.

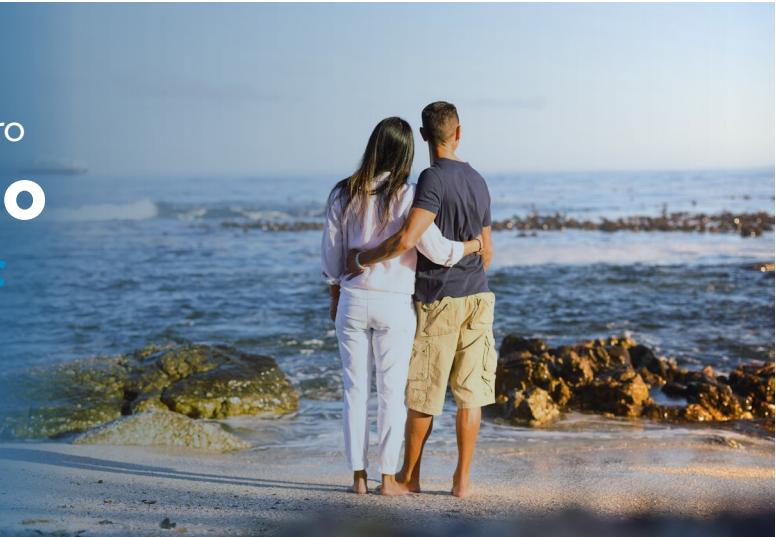
## Fuerza y estabilidad desde 1906

Con más de 115 años en operaciones, nuestra solidez financiera continua y constante es el resultado de nuestra estrategia de inversión conservadora y disciplinada, nuestra estructura de propiedad privada y de hacer lo correcto para nuestros socios de distribución y titulares de pólizas.

## De propiedad privada y centrada en el cliente

Como empresa privada, Midland National no está sujeta a la presión de obtener ganancias a corto plazo a la que a menudo se enfrentan las empresas que cotizan en bolsa. Somos una empresa con planes de perpetuarse durante cientos de años, no solo el próximo trimestre o el próximo año fiscal. Nos centramos en el largo plazo. Nos centramos en usted.

Comuníquese con su profesional financiero de Midland National **hoy mismo** para que lo ayude a decidir si **Strategic Accumulator 3** y sus beneficios son adecuados para usted.



## **NO DEBE UTILIZARSE EN OREGÓN.**

1. Ni Midland National ni sus agentes ofrecen asesoramiento legal o fiscal. Consulte y confie en un asesor legal o fiscal cualificado antes de celebrar o pagar primas adicionales con respecto a dichos acuerdos.
2. La característica de impuestos diferidos de la póliza de vida universal indexada no es necesaria para un plan calificado para impuestos. En tales casos, debe considerar si las demás características, como el beneficio por fallecimiento y las cláusulas adicionales opcionales, hacen que la póliza sea adecuada para sus necesidades. Antes de adquirir esta póliza, debe obtener asesoramiento fiscal competente tanto en cuanto al tratamiento fiscal de la póliza como en cuanto a la idoneidad del producto.
3. Los préstamos de las pólizas de seguro de vida generalmente no están sujetos al impuesto a la renta, siempre que el contrato no sea un Contrato de Dotación Modificado (Modified Endowment Contract, MEC), según se define en la sección 7702A del Código de Impuestos Internos. Un préstamo de póliza o retiro de una póliza de vida que sea un MEC está sujeto a impuestos tras su recepción en la medida en que el valor en efectivo del contrato exceda la prima pagada. Las distribuciones de MEC están sujetas al impuesto federal sobre la renta en la medida de la ganancia en la póliza y las distribuciones imponibles están sujetas a un impuesto adicional del 10 % antes de los 59 años y medio de edad, con ciertas excepciones. Los préstamos y retiros de pólizas reducirán el valor en efectivo y el beneficio por fallecimiento. Los préstamos de póliza están sujetos a cargos por intereses. Consulte y confie en su asesor fiscal o abogado sobre su situación específica. Los ingresos y el crecimiento sobre los valores en efectivo acumulados generalmente están sujetos a impuestos solo en el momento del retiro. Pueden producirse consecuencias fiscales adversas si los retiros superan las primas pagadas de la póliza. Los retiros o rescates realizados durante un período de cargo por rescate estarán sujetos a cargos por rescate y pueden reducir el beneficio por fallecimiento y el valor en efectivo finales. Los cargos por rescate varían según el producto, la edad de emisión, el sexo, la clase de suscripción y el año de la póliza.

4. A.M. Best es una gran compañía independiente de informes y calificación que califica a una compañía de seguros sobre la base de la solidez financiera de la compañía, el desempeño operativo y la capacidad de cumplir con sus obligaciones con los titulares de contratos. A+ (Superior) es la segunda calificación más alta de 15 categorías y fue confirmada para Midland National® Life Insurance Company como parte de Sammons Financial Group el 13 de agosto de 2025. Para obtener la calificación más reciente, acceda a [www.ambest.com](http://www.ambest.com). S&P Global Ratings otorgó su calificación "A+" (Sólida) por la solidez financiera de la aseguradora el 26 de febrero de 2009 y la confirmó el 15 de mayo de 2025 para Midland National® Life Insurance Company como miembro de Sammons® Financial Group, Inc. La calificación "A+" (Sólida) es la quinta más alta de las 22 calificaciones disponibles como miembro de Sammons® Financial Group, Inc. S&P Global Ratings es una firma de calificación independiente de terceros que califica sobre la base de la solidez financiera. La calificación mostrada refleja la opinión de la agencia de calificación y no es una garantía implícita de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras. a) Otorgada a Midland National® como parte de Sammons® Financial Group Inc., que está compuesta por Midland National® Life Insurance Company y North American Company for Life and Health Insurance®. b) La calificación de S&P Global se asignó el 26 de febrero de 2009 y se confirmó el 15 de mayo de 2025. Calificación (Estable) de Fitch Ratings. Fitch Ratings, líder mundial en servicios de información financiera y calificaciones crediticias, el 17 de junio de 2025, asignó una calificación de Fortaleza financiera de la aseguradora de A+ Estable para Midland National. Esta calificación es la quinta más alta de 19 categorías de calificación posibles. La calificación refleja el sólido perfil comercial de la organización, el bajo apalancamiento financiero, la capitalización legal muy sólida y la firme rentabilidad operativa respaldada por un importante rendimiento de la inversión. Para obtener más información, lea el [informe de Fitch Ratings](#).

Los productos de seguros de vida universales indexados no son una inversión en el "mercado" o en el índice aplicable y están sujetos a todas las tarifas y cargos de póliza normalmente asociados con la mayoría de los seguros de vida universales.

El término "profesional financiero" no pretende implicar la participación en un negocio de asesoramiento en el que la remuneración no esté relacionada con las ventas. A los profesionales financieros que tienen licencia de seguro se les pagará una comisión por la venta de un producto de seguro.

**RESIDENTES DE TEXAS:** La recepción de beneficios de aceleración del seguro de vida puede afectar su elegibilidad, la de su cónyuge o la de su familia para programas de asistencia pública, como asistencia médica (Medicaid), Ayuda a Familias con Hijos Dependientes (Aid to Families with Dependent Children, AFDC), ingresos complementarios del seguro social (Social Security Income,SSI) y programas de asistencia para medicamentos. Se le aconseja que consulte con un asesor fiscal calificado y con agencias de servicios sociales sobre cómo la recepción de dicho pago afectará su elegibilidad, la de su cónyuge y la de su familia para recibir asistencia pública.

Las pólizas de seguro de vida tienen plazos en virtud de los cuales la póliza puede continuar en vigor o interrumpirse. El seguro de vida permanente requiere deducciones mensuales para pagar los cargos y gastos de la póliza, algunos de los cuales aumentarán a medida que el asegurado envejezca. Estas deducciones pueden reducir el valor en efectivo de la póliza. El costo actual de las tasas de seguro y las tasas de interés actuales no están garantizados. Por lo tanto, la prima periódica planificada puede no ser suficiente para mantener el contrato hasta el vencimiento. Para conocer los costos y los detalles completos, llame o escriba a Midland National Life Insurance Company, Administrative Office, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193. Teléfono: 800-923-3223.

El propósito principal del seguro de vida es proporcionar un beneficio por fallecimiento a los beneficiarios. Debido a la incertidumbre en torno a todas las opciones de financiamiento excepto los ahorros, es fundamental hacer que los ahorros personales sean la piedra angular de su programa de financiamiento universitario. Sin embargo, incluso un plan de ahorros bien concebido puede ser vulnerable. Si usted fallece prematuramente, su plan de ahorros podría llegar a un final abrupto. Para protegerse contra este evento inesperado, el seguro de vida puede ser el único mecanismo que puede ayudar a garantizar la finalización de un plan de financiamiento. Además del aspecto de protección financiera del seguro, la acumulación de valores en efectivo con impuestos diferidos puede formar parte de su plan de ahorros para la universidad. Por lo general, si la póliza no es un Contrato de Dotación Modificado, los retiros libres de impuestos pueden realizarse según la base de costos del contrato. Además, si la póliza no es un Contrato de Dotación Modificado, los préstamos que superen la base de costo también estarán libres de impuestos mientras la póliza permanezca en vigor.

Strategic Accumulator® IUL 3 se emite en el formulario P100/ICC22P100/P100CA (póliza), E100/ICC22E100, E101/ICC22E101, E103/ICC22E103, E104/ICC22E104, E105/ICC22E105, E109/ICC22E109/TR197, E110/ICC22E110/TR20904, E111/ICC22E111/TR20804, E113/ICC24E113, E114/ICC24E114, R100/ICC23R100, R101/ICC23R101, R102/ICC23R102, R103/ICC23R103, R106/ICC22R106. (cláusulas adicionales/endosos) o variación estatal apropiada por Midland National® Life Insurance Company, West Des Moines, IA. Es posible que los productos, características, endosos, cláusulas adicionales o edades de emisión no estén disponibles en todos los estados. Pueden aplicarse limitaciones o restricciones.

El Fidelity Multifactor Yield Index 5 % ER (el "índice") es un índice de activos múltiples que ofrece exposición a empresas con valoraciones atractivas, perfiles de alta calidad, señales de impulso positivas, menor volatilidad y mayor rendimiento de dividendos que el mercado en general, así como bonos del Tesoro de EE. UU., que pueden reducir la volatilidad con el tiempo. Fidelity es una marca registrada de FMR LLC. Fidelity Product Services LLC ("FPS") ha otorgado en licencia este Índice para su uso con determinados fines a North American Company for Life and Health Insurance® (la "Empresa") en nombre del Producto. El Índice es propiedad exclusiva de FPS y se elabora y compila sin tener en cuenta las necesidades, incluidas, entre otras, las necesidades de idoneidad, de la Empresa, el Producto o los propietarios del Producto. El Producto no es vendido, patrocinado, avalado ni promocionado por FPS ni por ninguna otra parte involucrada en la elaboración o compilación del Índice, ni relacionada con este. La Empresa ejerce su criterio exclusivo para determinar si el Producto estará vinculado al valor del Índice y cómo lo hará. FPS no proporciona asesoramiento de inversión a los propietarios del Producto, ni a ninguna otra persona o entidad con respecto al Índice y en ningún caso se considerará que ningún propietario de un contrato de Producto es cliente de FPS.

Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o compilación del Índice tiene ninguna obligación de continuar proporcionando el Índice a la Empresa con respecto al Producto. Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la realización o compilación del Índice realiza ninguna declaración con respecto al Índice, la información del Índice, el rendimiento, las anualidades en general o el Producto en particular.

**Fidelity Product Services LLC renuncia a todas las garantías, expresas o implícitas, incluidas todas las garantías de comerciabilidad o idoneidad para un fin o uso en particular. Fidelity Product Services LLC no tendrá responsabilidad alguna con respecto al Producto.**

Sammons Financial® es el nombre comercial de las compañías miembro de Sammons® Financial Group, Inc., incluida Midland National® Life Insurance Company. Las anualidades y los seguros de vida son emitidos por Midland National Life Insurance Company, y las garantías de los productos son su exclusiva responsabilidad.

**The insurance products are available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control.**

**Los productos de seguro solo están disponibles en inglés. Si hay una disputa o queja con respecto a estos materiales, prevalecerá la versión en inglés.**



## Midland National® es una compañía de Sammons Financial Group.

Estamos comprometidos con nuestros clientes, socios de distribución, empleados y comunidades, y con la creencia profundamente arraigada de que nos haremos más fuertes juntos.

Con tantos cambios en el mundo, la gente está buscando empresas que puedan resistir el paso del tiempo. Todos necesitan un socio que pueda resistir las tormentas de la vida. Eso somos nosotros. Durante más de un siglo, hemos estado aquí para nuestros clientes y hemos cumplido todos nuestros compromisos. Y como somos de propiedad privada, no medimos nuestro impacto por el número de años que llevamos en el negocio, los objetivos de los inversionistas o el tamaño de la empresa. Estamos orgullosos de nuestro impacto en el futuro financiero que ayudamos a asegurar y los legados que ayudamos a establecer.

Creemos que no estamos aquí para atender solo a los clientes de hoy, sino a los clientes de las generaciones venideras. Mientras anticipamos nuestros próximos cien años, ese principio fundamental sigue mostrando la riqueza de su visión. No importa cuántos cambios se produzcan en el mundo que nos rodea, nos esforzamos por encontrar nuevas formas de crear valor para nuestros clientes.

Como siempre lo hemos hecho.

Midland National ha obtenido continuamente altas calificaciones basadas en nuestra solidez financiera, desempeño operativo y capacidad para cumplir con las obligaciones que tenemos para con nuestros titulares de pólizas y titulares de contratos. Actualmente, Midland National tiene las siguientes calificaciones:

“A+”

**A.M. Best<sup>4</sup>** (Superior) (segunda categoría de 15)

**S&P Global Ratings<sup>4</sup>** (Sólida) (quinta categoría de 22)

**Fitch Ratings<sup>4</sup>** (Estable) (quinta categoría de 19)

Oficina administrativa  
One Sammons Plaza  
Sioux Falls, South Dakota  
**MidlandNational.com**

No asegurado por la FDIC/NCUA	No es un depósito bancario	No está garantizado por el banco
No es una condición de un préstamo	No está asegurado por ninguna agencia gubernamental federal	