

PL PROMISE CONVERSION UL

Seguro de vida universal con garantía contra el vencimiento disponible tras la conversión a partir de PL Promise Term



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Guía del cliente

Este material debe estar acompañado de la versión en inglés.

PL Promise Conversion UL (serie de formularios P17LYCUL, varía según el estado de emisión de la política) y PL Promise Term (serie de formularios P16LYT y S16LYT10, S16LYT15, S16LYT20, S16LYT25 o S16LYT30, varía según el nivel del período de la prima elegido y el estado de emisión de la póliza).

ACTUALICE SU PROMESA

Cuando compró su póliza de seguro de vida PL Promise Term, comenzó una promesa: proteger el bienestar financiero de su familia en caso de que le suceda algo. Pero ¿qué sucede si usted termina necesitando cobertura más allá de sus expectativas iniciales?

Con PL Promise Term, puede actualizar la duración de su póliza de 10 a 30 años para una cobertura de por vida al convertirla en una póliza PL Promise Conversion UL. Su aceptación está garantizada, sin importar su estado de salud. Convierta la totalidad o una parte de su cobertura actual de PL Promise Term en cualquier momento durante el período de la prima del nivel elegido, siempre que lo haga antes de cumplir 70 años.

Elección de duración garantizada:
desde los 90 años hasta toda la vida (121 años)^{1,2}



Primas niveladas y predecibles³



Característica de devolución de la prima⁴ y otros beneficios opcionales



PL PROMISE CONVERSION UL



**Aceptación garantizada,
sin importar su estado de salud**

- 1 La cláusula adicional de la garantía contra el vencimiento de por vida (serie de formularios R17LYFNL, varía según el estado en que se emitió la póliza) se incluye en la póliza sin cargo adicional. La garantía contra el vencimiento, según la forma en que estructure su póliza, tiene una duración máxima de la vida del asegurado, sujeta a ciertos límites. Si el valor neto de la garantía contra el vencimiento es cero, la función contra el vencimiento finaliza. Si la función contra el vencimiento finaliza, se requerirán primas adicionales para reanudar la garantía contra el vencimiento. Si el rendimiento de la póliza es tal que su póliza se mantiene únicamente por la garantía contra el vencimiento, su póliza no generará valor en efectivo.
- 2 Es probable que las cláusulas adicionales incurran en cargos extra y estén sujetas a disponibilidad, restricciones y limitaciones. Cuando considere una cláusula adicional, solicite una ilustración de la póliza a su corredor de seguros de vida para ver el impacto de esta en los valores de su póliza.
- 3 Por lo general, el seguro de vida universal requiere pagos de primas adicionales después de la prima inicial. Si no se pagan las primas o las primas posteriores no son suficientes para continuar con la cobertura, es posible que la cobertura expire.
- 4 Denominado Cláusula adicional de valor de rescate mejorado en el contrato (serie de formularios R17LYESV, varía según el estado en el que se emitió la póliza). Se aplican requisitos mínimos de prima para que la cláusula adicional proporcione un beneficio.

BENEFICIOS DE LA ACTUALIZACIÓN

Se garantiza que su póliza permanecerá vigente hasta que el asegurado cumpla 90, siempre que usted pague, al menos, las primas de garantía contra el vencimiento indicadas en su póliza. Puede optar por pagar primas más altas y extender la garantía por la duración de su elección, hasta toda la vida (121 años)¹. Además, también obtiene funciones opcionales, llamadas cláusulas adicionales², para ayudarlo a ampliar o mejorar su cobertura.

Beneficio por enfermedad terminal

Se incluyen con su póliza sin costo adicional

Puede acelerar el pago de hasta el 75 % del beneficio por muerte de su póliza, sin exceder los USD 500 000, si contrae una enfermedad terminal⁵

Cláusula adicional a término para niños

Se puede agregar a su póliza

Puede agregar o traer una cobertura de hasta USD 10 000 por hijo (de 15 días a 18 años) a su nueva póliza PL Promise Conversion UL⁶

Característica de devolución de prima

Si cambia de opinión o ya no necesita la protección proporcionada por su póliza, puede obtener un reembolso total o parcial de las primas que pagó a través de la función de devolución de prima⁴ incluida en tu póliza sin cargo adicional. Puede renunciar a la póliza dentro de los 60 días posteriores al 15.º, 20.º o 25.º aniversario de la póliza para obtener el valor de rescate mejorado, que se define a continuación:

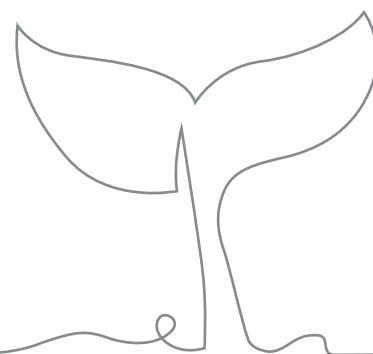
Renuncie a la póliza después del aniversario declarado y obtenga menor del 40 % del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento o:

Año 15	Año 20 o 25
75 %	100 %
del total de primas pagadas	del total de primas pagadas

La devolución de los porcentajes de la prima que se muestran arriba son para las edades de emisión de 30 años en adelante, pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de USD 250 000 o más. La devolución de los porcentajes de la prima y los años de ejercicio varían según las edades de emisión de 29 y menos, o pagos a los beneficiarios en caso de fallecimiento inferiores a USD 250 000. Solicite una cotización personalizada para obtener más detalles.

El mejor servicio en su clase, como siempre

Aproveche los servicios de primer nivel para ayudarlo a cumplir con su ajetreado estilo de vida ahora y en los muchos años que le esperan.



Hable hoy con su corredor de seguros de vida.

⁵ Denominada Cláusula adicional de pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento por enfermedad terminal en el contrato (serie de formularios R16LYTIR, varía según el estado en el que se emitió la póliza). El costo de ejercer la cláusula adicional es la reducción del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento por un monto mayor que el pago de beneficio de la cláusula adicional en sí para reflejar el pago anticipado del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento. Los pagos de beneficios de la cláusula adicional reducirán el pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento, el valor del rescate y cualquier deuda de la póliza. Además, los pagos de beneficios de la cláusula adicional pueden afectar negativamente los beneficios que surjan de otras cláusulas adicionales. Los beneficios pagados por acelerar el pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza pueden o no calificar para un tratamiento fiscal favorable según la sección 101(g) del Código de Impuestos Internos de 1986. El tratamiento fiscal de un pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento por enfermedad terminal depende de la expectativa de vida del asegurado en el momento en que se aceleran los beneficios. La recepción de pagos acelerados a los beneficiarios en caso de fallecimiento puede afectar la elegibilidad para programas de asistencia pública como Medicaid. Las leyes fiscales relacionadas con los pagos acelerados a los beneficiarios en caso de fallecimiento son complejas. Pacific Life no puede determinar si los pagos son imponibles. Se aconseja a los clientes que consulten con asesores legales e impositivos calificados e independientes para obtener más información.

⁶ Cláusula adicional a término para niños (serie de formularios R17LYCTUL, según el estado en el que se emitió la póliza). Esta cobertura de cláusula adicional opcional se puede agregar en cualquier momento por un cargo mensual según el monto de cobertura del hijo.

EL PODER DE PACIFIC

Durante más de 150 años, Pacific Life ha ayudado a millones de personas y familias con sus necesidades financieras a través de una amplia gama de productos de seguro de vida, anualidades y fondos mutuales, y ofrece una variedad de productos y servicios de inversión a individuos, empresas y planes de pensión. Ya sea que su objetivo sea proteger a sus seres queridos o incrementar sus activos para la jubilación, Pacific Life ofrece productos y servicios innovadores que proporcionan valor y seguridad financiera tanto a las generaciones actuales como a las futuras. Pacific Life trabaja con clientes que pertenecen a más de la mitad de las 100 empresas más grandes de Estados Unidos y el Instituto Ethisphere la nombró una de las World's Most Ethical Companies® (compañías más éticas del mundo) del 2022. Para obtener información adicional sobre la empresa, incluidas las calificaciones actuales de su solidez financiera, visite PacificLife.com.

Pacific Life se refiere a Pacific Life Insurance Company y sus filiales, incluida Pacific Life & Annuity Company. Pacific Life realizó la compilación de los clientes con los que trabaja desde junio del 2022 a través de la lista FORTUNE 500® de ese mismo año.

Pacific Life es un proveedor de productos. No es un fiduciario y, por lo tanto, no da consejos ni hace recomendaciones sobre productos de seguros o de inversión.

Existen circunstancias en las que el reemplazo de su seguro de vida o anualidad existente puede beneficiarlo. Sin embargo, como regla general, el reemplazo no es lo mejor para usted. El corredor de seguros de vida puede brindarle información detallada sobre cómo un reemplazo puede afectar su plan de seguro. Debe comparar detenidamente los costos y los beneficios de su póliza existente y la póliza propuesta, incluidos los cargos de rescate aplicables, para determinar si el reemplazo es lo mejor para usted.

Tenga en cuenta que los productos, materiales (incluida, entre otros, la solicitud de productos de seguros) y servicios de Pacific Life Insurance Company solo están disponibles en inglés. Además, todas y cada una de las comunicaciones, incluidas, entre otras, las llamadas realizadas a los números de teléfono que se indican a continuación, solo recibirán una respuesta en inglés. Debido en parte a las limitaciones inherentes a las traducciones, este folleto puede ser diferente de la versión en inglés. En el caso de una disputa o queja que haga referencia a este folleto, la versión en inglés es la oficial y regirá la resolución de dicha disputa o queja, mientras que la versión en otro idioma se utilizará solo para fines informativos y no debe interpretarse como una modificación o un cambio del producto o la póliza de Pacific Life Insurance Company.

Please note, Pacific Life Insurance Company products, materials (including, but not limited to, the application for insurance products), and services are only available in English. Additionally, any and all communications, including, but not limited to, calls made to the phone numbers listed below, will only receive a response in English. Due in part to limitations inherent in translations, this brochure may be different from the English version. In the event of a dispute or complaint that references this brochure, the English version is the official version and shall control the resolution of the dispute or complaint, while the foreign language version is for informational purposes only and may not be construed to modify or change the Pacific Life Insurance Company product and/or policy.



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company
Omaha, NE
(800) 800-7681 • PacificLife.com

Pacific Life Insurance Company tiene licencia para emitir productos de seguros en todos los estados, excepto en Nueva York. Es posible que la disponibilidad del producto o del material y las características varíen según el estado.

Los productos de seguros y sus garantías, incluso los beneficios opcionales y cualquier tasa de crédito, están respaldados por la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamos de la compañía de seguros emisora. Corrobore la solidez de la compañía de seguros de vida en lo que respecta a dichas garantías, ya que estas no están respaldadas por el corredor/agente de seguros, la agencia de seguros ni sus filiales a las que se compran los productos. Ni estas entidades ni sus representantes hacen ninguna representación ni garantía con respecto a la capacidad de pago de reclamaciones de la compañía de seguros de vida.

El seguro de vida está sujeto a evaluación y aprobación de la solicitud.

La oficina central de Pacific Life Insurance Company está ubicada en Omaha, NE.

Productos de inversión y de seguros: No es un depósito	No está asegurado por ninguna agencia del Gobierno federal	
No está asegurado por la FDIC	No hay garantía bancaria	Puede perder valor

PL PROMISE CONVERSION UL

Universal Life Insurance With No-Lapse Guarantee
Available Upon Conversion From PL Promise Term



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Client Guide

This material must be accompanied by the English version.

PL Promise Conversion UL (Form Series P17LYCUL, varies based on state of policy issue) and PL Promise Term (Form Series P16LYT and S16LYT10, S16LYT15, S16LYT20, S16LYT25, or S16LYT30, varies based on level premium period chosen and state of policy issue).

UPGRADE YOUR PROMISE

When you bought your PL Promise Term life insurance policy, you began a promise: to protect your family's financial well-being should something happen to you. But what if you end up needing coverage beyond your initial expectations?

With PL Promise Term, you can upgrade your 10- to 30-year policy duration for up to a lifetime coverage by converting it to a PL Promise Conversion UL policy. Your acceptance is guaranteed, no matter your health. Convert all or just a portion of your current PL Promise Term coverage at any time during your chosen level premium period, as long as you do it before you turn 70.

Choice of guaranteed duration:
from age 90 to lifetime (age 121)^{1,2}



Predictable, level premiums³



Return of Premium⁴ feature
and other optional benefits



PL PROMISE CONVERSION UL



Guaranteed acceptance—
no matter your health

- ¹ The Lifetime No-Lapse Guarantee Rider (form series R17LYFNL, varies based on state of policy issue) is included in the policy at no additional charge. The no-lapse guarantee, depending on how you structure your policy, has a maximum duration of the insured's lifetime, subject to certain limits. If your net no-lapse guarantee value is zero, the no-lapse feature terminates. If the no-lapse feature terminates, additional premiums would be required to resume the no-lapse guarantee. If policy performance is such that your policy is being maintained solely by the no-lapse guarantee, your policy will not build cash value.
- ² Riders will likely incur additional charges and are subject to availability, restrictions, and limitations. When considering a rider, request a policy quote from your life insurance producer to see the rider's impact on your policy's values.
- ³ Universal life insurance generally requires additional premium payments after the initial premium. If either no premiums are paid, or subsequent premiums are insufficient to continue coverage, it is possible that coverage will expire.
- ⁴ Referred to as the Enhanced Surrender Value Rider in the contract (form series R17LYESV, varies based on state of policy issue). Minimum premium requirements apply for the rider to provide a benefit.

UPGRADE PERKS

Your policy is guaranteed to remain in place until the insured's age 90, as long as you pay at least the no-lapse guarantee premiums stated in your policy. You may choose to pay higher premiums and extend the guarantee for the duration of your choosing—up to lifetime (age 121).¹ Plus, you also get optional features, called riders,² to help expand or enhance your coverage.

Terminal Illness Benefit

Included with your policy at no additional charge
You may accelerate payment of up to 75% of your policy's death benefit, not to exceed \$500,000, if you become terminally ill⁵

Children's Term Rider

May be added to your policy
You may add or bring over up to \$10,000 coverage per child (age 15 days to 18 years) into your new PL Promise Conversion UL policy⁶

Return of Premium Feature

If you change your mind or no longer need the protection provided by your policy, you may get a full or partial refund of the premiums you've paid through the Return of Premium feature⁴ included in your policy at no additional charge. You may surrender the policy within 60 days after the 15th, 20th, or 25th policy anniversaries for the enhanced surrender value, which is as follows:

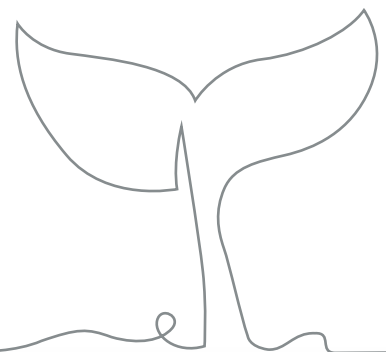
Surrender the policy after stated anniversary and get the lesser of 40% of the death benefit or:

Year 15
75%
of total premiums paid

Year 20 or 25
100%
of total premiums paid

Return of premium %s shown above are for issue ages 30 and older, death benefit of \$250K+. Return of premium % and exercise years vary for issue ages 29 and under and/or death benefits less than \$250K. Request a personalized quote for details.

Best in Class Service, As Always
Benefit from top-notch services to help meet your busy lifestyle now and in the many years to come.



Talk to your life insurance producer today.

⁵ Referred to as the Accelerated Death Benefit Rider for Terminal Illness in the contract (form series R16LYTIR, varies based on the state of policy issue). The cost of exercising the rider is that the death benefit is reduced by an amount greater than the rider benefit payment itself to reflect the early payment of the death benefit. Rider benefit payments will reduce the death benefit, cash surrender value, and any policy debt. Additionally, rider benefit payments may adversely affect the benefits under other riders. Benefits paid by accelerating the policy's death benefit may or may not qualify for favorable tax treatment under Section 101(g) of the Internal Revenue Code of 1986. Tax treatment of an accelerated death benefit due to terminal illness depends on the life expectancy of the insured at the time benefits are accelerated. Receipt of accelerated death benefits may affect eligibility for public assistance programs such as Medicaid. Tax laws relating to accelerated death benefits are complex. Pacific Life cannot determine whether the benefits are taxable. Clients are advised to consult with qualified and independent legal and tax advisors for more information.

⁶ Children's Term Rider (form series R17LYCTUL, varies based on state of policy issue). This optional rider coverage may be added at any time for a monthly charge based on the child's coverage amount.

THE POWER OF PACIFIC

For more than 150 years, Pacific Life has helped millions of individuals and families with their financial needs through a wide range of life insurance products, annuities, and mutual funds, and offers a variety of investment products and services to individuals, businesses, and pension plans. Whether your goal is to protect loved ones or grow your assets for retirement, Pacific Life offers innovative products and services that provide value and financial security for current and future generations. Pacific Life counts more than half of the 100 largest U.S. companies as its clients and has been named one of the 2022 World's Most Ethical Companies® by the Ethisphere Institute. For additional company information, including current financial strength ratings, visit PacificLife.com.

Pacific Life refers to Pacific Life Insurance Company and its affiliates, including Pacific Life & Annuity Company. Client count as of June 2022 is compiled by Pacific Life using the 2022 FORTUNE 500® list.

Pacific Life is a product provider. It is not a fiduciary and therefore does not give advice or make recommendations regarding insurance or investment products.

There are circumstances in which replacing your existing life insurance or annuity can benefit you. As a general rule, however, replacement is not in your best interest. Your life insurance producer can provide you with detailed information as to how a replacement may affect your plan of insurance. You should make a careful comparison of the costs and benefits, including any applicable surrender charges, of your existing policy and the proposed policy to determine whether replacement is in your best interest.

Please note, Pacific Life Insurance Company products, materials (including, but not limited to, the application for insurance products), and services are only available in English. Additionally, any and all communications, including, but not limited to, calls made to the phone numbers listed below, will only receive a response in English. Due in part to limitations inherent in translations, this brochure may be different from the English version. In the event of a dispute or complaint that references this brochure, the English version is the official version and shall control the resolution of the dispute or complaint, while the foreign language version is for informational purposes only and may not be construed to modify or change the Pacific Life Insurance Company product and/or policy.



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company
Omaha, NE
(800) 800-7681 • PacificLife.com

Pacific Life Insurance Company is licensed to issue insurance products in all states except New York. Product/material availability and features may vary by state.

Insurance products and their guarantees, including optional benefits and any crediting rates, are backed by the financial strength and claims-paying ability of the issuing insurance company. Look to the strength of the life insurance company with regard to such guarantees as these guarantees are not backed by the broker/dealer, insurance agency, or their affiliates from which products are purchased. Neither these entities nor their representatives make any representation or assurance regarding the claims-paying ability of the life insurance company.

Life insurance is subject to underwriting and approval of the application.

Pacific Life Insurance Company's Home Office is located in Omaha, NE.

Investment and Insurance Products: Not a Deposit	Not Insured by any Federal Government Agency	
Not FDIC Insured	No Bank Guarantee	May Lose Value