

PL PROMISE GUL

Seguro de vida universal con garantía (GUL) contra el vencimiento



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Guía del cliente

Este material debe estar acompañado de la versión en inglés.

Series de formularios P18PRUL y S18PRUL, varía según el estado en que se emitió la póliza



PROTECCIÓN DE SEGURO DE VIDA CON LA CERTEZA DE UNA GARANTÍA



Cobertura garantizada hasta
90 años (se puede extender hasta
los 121)^{1,2}



Primas predecibles³



Cláusulas adicionales
opcionales para ampliar
la flexibilidad de su póliza²

- 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.

¿CUÁL ES SU PROMESA?

Cuando compra un seguro de vida, hace una promesa: proteger a sus seres queridos financieramente en caso de que le ocurra algo. Pero esa promesa es tan buena como la empresa detrás de ella. Podemos ayudar con el seguro PL Promise GUL de Pacific Life. Después de todo, cumplir las promesas ha sido el centro de lo que hacemos por más de 150 años. Elija la cantidad y duración que necesita con la ayuda de nuestra [calculadora de seguro de vida](#) disponible en línea en PacificLife.com.

¿CÓMO PUEDE UTILIZAR SU PÓLIZA?

Ayude a cubrir la matrícula universitaria u otros eventos importantes de la vida



Ayude a proteger a sus seres queridos del costo de sus cuidados



Ayude a proteger su negocio contra la muerte de un socio comercial u otra persona clave



Ayude a reemplazar su pérdida de ingresos por el bienestar financiero de su familia



Ayude a pagar la hipoteca de una casa familiar



Ayude a cubrir sus gastos finales, incluidos los costos de cuidado terminal y funerarias

OPCIONES PARA SATISFACER SUS NECESIDADES CAMBIANTES

PL Promise GUL proporciona beneficios en muerte y en vida. Esto significa que, además de la protección económica en caso de fallecimiento, su póliza ofrece características opcionales a las que puede acceder en vida. Estas características opcionales, denominadas cláusulas adicionales,² ayudan a ampliar o mejorar su cobertura. Algunas se incluyen sin costo adicional, mientras que otras se deben elegir cuando compra la póliza.

Cláusulas adicionales base

Se incluyen con su póliza sin costo adicional

Garantía contra el vencimiento hasta de por vida¹

Se garantiza que su póliza permanecerá vigente hasta que usted (o a quien asegure la póliza) 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 de por vida (121 años).

Beneficio por enfermedad terminal⁴

Usted puede solicitar el pago anticipado de hasta el 75 % del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de su póliza que no exceda los USD 500 000 si desarrolla una enfermedad terminal.

Cláusulas adicionales opcionales

Puede agregarse a su póliza, sujeto a los requisitos estatales de disponibilidad y calificación

Cláusula adicional de exención de deducciones mensuales⁵

Si usted queda totalmente discapacitado antes de los 65 años, puede ejercer la Cláusula adicional de exención de deducciones mensuales para renunciar a la acumulación de los cargos mensuales de su póliza. Hacer esto puede ayudarlo a mantener su póliza vigente si no puede seguir pagando las primas mientras esté discapacitado.

Cláusula adicional a término para niños⁶

Esta cláusula adicional le permite incluir hasta USD 10 000 de cobertura de seguro de vida a término sobre el seguro de vida de cada hijo dependiente (de 15 días a 18 años), lo que convierte su póliza PL Promise GUL en una que cubre a toda la familia.

Cláusula adicional de cuidado de enfermedades crónicas⁷

Si se elige al momento de emitir la póliza, puede hacer un pago adelantado de hasta USD 3 millones del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de su póliza como beneficios anuales o mensuales en vida si tiene un certificado de enfermedad crónica emitido por un profesional de la salud autorizado (no puede realizar 2 de las 6 actividades de la vida diaria o requiere supervisión sustancial debido a un deterioro cognitivo grave).

- 4 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.
- 5 Cláusula adicional de exención de deducciones mensuales (serie de formularios R18WMD, varía según el estado en el que se emitió la póliza). Esta cláusula adicional está disponible para las edades de 20 a 59 años del asegurado en la emisión por un cargo de la cláusula adicional mensual según los montos de cobertura de la póliza al momento de la emisión. El cargo de la cláusula adicional tampoco aplicaría durante una discapacidad que cumpla con los requisitos.
- 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.
- 7 La Cláusula adicional de cuidado de enfermedades crónicas Promise PL es la Cláusula adicional de pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento por enfermedad terminal (formulario de póliza R18LYCHR o ICC18 R18LYCH, según el estado en el que se emitió la póliza). Los pagos de beneficios reducen el pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza y otros valores en virtud de la póliza. Si se acelera todo el pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento, la póliza finalizará. Independientemente de la elección mensual elegida, los pagos de beneficios no pueden exceder el 100 % del *per diem* del IRS. Los beneficios pagados mediante la aceleración del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza están destinados a calificar como pagos a los beneficiarios en caso de fallecimiento conforme a la sección 101(g) del Código de Impuestos Internos y pueden ser excluyentes de sus ingresos y pueden no estar sujetos a impuestos federales. Sin embargo, las normas fiscales federales, estatales o locales relacionadas con el pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento son complejas, dependerán de sus hechos y circunstancias específicos, y los beneficios pueden o no ser imponibles. Además, estos pagos pueden afectar la elegibilidad para otros beneficios proporcionados por el Gobierno federal, estatal o local, incluidos programas de asistencia pública como Medicaid. Cuando se reciben beneficios de varias pólizas que brindan beneficios de atención a largo plazo o para enfermedades crónicas para un asegurado determinado, incluidas pólizas con propietarios diferentes, todos esos beneficios se deben sumar para determinar su imponibilidad. En consecuencia, se debe solicitar asesoramiento y orientación de un asesor fiscal personal para obtener más información. Pacific Life no puede determinar si los pagos son imponibles. Este es un beneficio de seguro de vida que también le da la opción de acelerar parte o la totalidad del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento en el supuesto de que cumpla con los criterios para un evento calificativo descrito en la póliza. Esta póliza o certificado no proporciona un seguro de atención a largo plazo sujeto a la ley de seguros de atención a largo plazo de California. Esta póliza o certificado no es una póliza del programa California Partnership for Long-Term Care. Esta póliza o certificado no es un complemento de Medicare (póliza o certificado).

Función de devolución de primas

Si cambia de opinión o ya no necesita la protección que le ofrece su póliza, puede obtener un reembolso total o parcial de las primas que ha pagado a través de la función de Devolución de primas⁸. Renuncie a su póliza dentro de 60 días de ciertos aniversarios de póliza por el valor de rescate mejorado, que es el menor del 40 % del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza o los siguientes montos de reembolso:

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.

Flexibilidad de pago

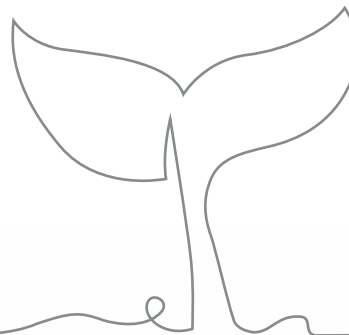
Como beneficio adicional de una póliza PL Promise GUL, puede pagar sus primas hasta un mes antes o un mes después sin afectar negativamente su protección garantizada.

Sobre el seguro GUL

El seguro de vida está sujeto a la suscripción y aprobación de la solicitud e incurrirá en cargos mensuales de la póliza, que incluyen el costo de los cargos del seguro, los cargos administrativos, los cargos de cobertura y cualquier cargo de cláusula adicional. Además, se deduce un cargo de gasto de la prima de cada pago de prima. 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. Se incluye una garantía en la póliza que impedirá el lapso de la póliza, siempre y cuando el valor neto de garantía contra el vencimiento sea suficiente para cubrir los cargos mensuales de la póliza. Para comprender cómo los cargos de la póliza afectarán los valores de su póliza, solicite una propuesta personalizada.

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.

⁸ 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.

EL PODER DE PACIFIC

Pacific Life proporciona diversos productos y servicios diseñados para ayudar a las personas y empresas en los mercados minoristas, institucionales, de beneficios laborales y de reaseguros a alcanzar la seguridad financiera. Ya sea que su objetivo sea proteger a sus seres queridos o incrementar sus activos para la jubilación, Pacific Life ofrece soluciones de anualidades y seguros de vida innovadoras, así como fondos mutuos, que proporcionan valor y seguridad financiera para las generaciones actuales y las futuras. Pacific Life, que ha apoyado a nuestros titulares de pólizas durante más de 150 años, es una empresa Fortune 500 con sede central en Newport Beach, California. Para obtener información adicional sobre la empresa, incluidas las calificaciones actuales de su solidez financiera, visite PacificLife.com.

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.

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
(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.

La oficina central de Pacific Life Insurance Company se encuentra ubicada en Omaha, Nebraska.

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 GUL

No-Lapse Guarantee Universal Life (GUL) Insurance



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Client Guide

This material must be accompanied by the English version.

Form series P18PRUL, S18PRUL, varies based on state of policy issue



LIFE INSURANCE PROTECTION WITH THE CERTAINTY OF A GUARANTEE



Guaranteed coverage to age 90
(extendable up to age 121)^{1,2}



Predictable
premiums³



Optional riders to expand
your policy's flexibility²

- 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.

WHAT'S YOUR PROMISE?

When you buy life insurance, you make a promise: to protect your loved ones financially should something happen to you. But that promise is only as good as the company behind it. We can help with PL Promise GUL from Pacific Life. After all, keeping promises has been the heart of what we do for over 150 years. Choose the amount and duration you need with the help of our [life insurance calculator](#) available online at www.pacificlife.com.



OPTIONS TO MEET YOUR EVOLVING NEEDS

PL Promise GUL provides both death and living benefits. That means in addition to death benefit protection, your policy offers optional features you can access while you're living. These optional features, called riders,² help expand or enhance your coverage. Some are included at no additional cost, while others need to be elected when you buy the policy.

Base Riders

Included with your policy at no additional cost

Up to Lifetime No-Lapse Guarantee¹

Your policy is guaranteed to remain in place until you (or whoever the policy insured) turn 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).

Terminal Illness Benefit⁴

You may request the prepayment of up to 75% of your policy's death benefit not to exceed \$500,000 if you become terminally ill.

Optional Riders

May be added to your policy, subject to state availability and qualification requirements

Waiver of Monthly Deductions Rider⁵

If you become totally disabled prior to age 65, you can exercise the Waiver of Monthly Deductions Rider to waive the accrual of your policy's monthly charges. Doing so may help you keep your policy in force if you are unable to continue paying premiums while on disability.

Children's Term Rider⁶

This rider allows you to include up to \$10,000 of term life insurance coverage on the life of each dependent child (aged 15 days to 18 years), turning your PL Promise GUL policy into one that covers the entire family.

Chronic Illness Care Rider⁷

If elected at policy issue, you may advance payment of up to \$3 million of your policy's death benefit as annual or monthly benefits while living if certified as chronically ill by a licensed health care practitioner (unable to perform 2 of the 6 activities of daily living or requiring substantial supervision due to severe cognitive impairment).

⁴ 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.

⁵ Waiver of Monthly Deductions Rider (form series R18WMD, varies based on state of policy issue). This rider is available for insured's issue age 20-59 for a monthly rider charge based on policy coverage amounts at issue. The rider charge would also be waived during qualifying disability.

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.

⁷ PL Promise Chronic Illness Care Rider is the Accelerated Death Benefit Rider for Chronic Illness (policy form #R18LYCHR or ICC18 R18LYCH), based on state of policy issue). Benefit payments reduce the policy's death benefit and other values under the policy. If the entire death benefit is accelerated, the policy will terminate. Regardless of the monthly election chosen, benefit payments may not exceed 100% of the IRS per diem. Benefits paid by accelerating the policy's death benefit are intended to qualify as death benefits under section 101(g) of the Internal Revenue Code and may be excludable from your income and may not be subject to federal taxation. However, federal, state, and/or local tax rules relating to the payment of accelerated death benefits are complex, will depend on your specific facts and circumstances, and benefits may or may not be taxable. In addition, these payments may effect eligibility for other benefits provided by federal, state, or local government including public assistance programs such as Medicaid. When benefits are received from multiple policies providing long-term care or chronic illness benefits for a given insured, including policies with different owners, all of those benefits must be aggregated to determine their taxability. Consequently, advice and guidance should be obtained from a personal tax advisor for more information. Pacific Life cannot determine whether the benefits are taxable. This is a life insurance benefit that also gives you the option to accelerate some or all of the death benefit in the event that you meet the criteria for a qualifying event described in the policy. This policy or certificate does not provide long-term care insurance subject to California long-term care insurance law. This policy or certificate is not a California Partnership for Long-Term Care program policy. This policy or certificate is not a Medicare supplement(policy or certificate).

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 feature.⁸ Surrender your policy within 60 days of certain policy anniversaries for the enhanced surrender value, which is the lesser of 40% of the policy's death benefit or the following refund amounts:

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

Year 15	Year 20 or 25
75%	100%
of total premiums paid	of total premiums paid

Return of premium percentages shown above are for issue ages 30 and older, death benefit of \$250K+. Return of premium percentage and exercise years vary for issue ages 29 and under and/or death benefits less than \$250K.

Payment Flexibility

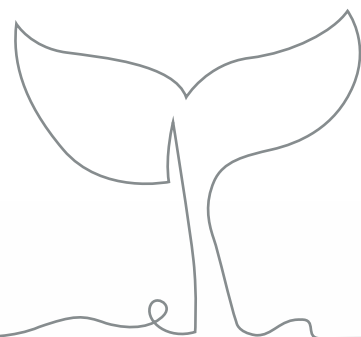
As an added benefit of a PL Promise GUL policy, you may pay your premiums up to one month early or one month late without adversely affecting your guaranteed protection.

About GUL Insurance

Life insurance is subject to underwriting and approval of the application and will incur monthly policy charges, which include cost of insurance charges, administrative charges, coverage charges, and any rider charges. Additionally, a premium expense charge is deducted from each premium payment. 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. A guarantee is included in the policy that will prevent policy lapse as long the net no-lapse guarantee value is sufficient to cover monthly policy charges. To understand how the policy charges will affect your policy's values, request a personalized proposal.

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.

⁸ 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.

THE POWER OF PACIFIC

Pacific Life provides a variety of products and services designed to help individuals and businesses in the retail, institutional, workplace benefits, and reinsurance markets achieve financial security. Whether your goal is to protect loved ones or grow your assets for retirement, Pacific Life offers innovative life insurance and annuity solutions, as well as mutual funds, that provide value and financial security for current and future generations. Supporting our policyholders for more than 150 years, Pacific Life is a Fortune 500 company headquartered in Newport Beach, California. For additional company information, including current financial strength ratings, visit PacificLife.com.

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.

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 Insurance Company
(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.

The home office for Pacific Life Insurance Company is located in Omaha, Nebraska.

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