

SEGURO A TÉRMINO PL PROMISE

Seguro de vida a término con prima nivelada



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Guía del cliente

Este material debe estar acompañado de la versión en inglés.

Las series de formularios P16LYT y S16LYT10, S16LYT15, S16LYT20, S16LYT25 o S16LYT30 varían en función del período de prima nivelada elegido y del estado en el que se emitió la póliza.

CUMPLIR LAS PROMESAS

Contratar un seguro de vida es esencialmente una promesa: proporcionar protección financiera a sus seres queridos en caso de que algo le suceda a usted. Pero esa promesa es tan buena como la empresa detrás de ella. Podemos ayudar con el seguro de vida a término, PL Promise Term de Pacific Life. Después de todo, cumplir las promesas ha sido el centro de lo que hacemos por más de 150 años.

El seguro de vida a término, PL Promise Term, ofrece una protección económica en caso de fallecimiento sencilla y asequible durante un período determinado: 10, 15, 20, 25 o 30 años. Elija la cantidad y duración que necesita con la ayuda de nuestra [calculadora de seguro de vida](http://www.pacificlife.com) disponible en línea en www.pacificlife.com.

Cubra la matrícula para la educación de sus hijos



Reemplace su pérdida de ingresos por el bienestar financiero de su familia



Pague la hipoteca de una casa familiar



¿CUÁL ES SU PROMESA?

Encárguese de los últimos gastos funerarios



Ese es el tiempo que tardaría uno de cada cuatro hogares estadounidenses en sentir el impacto de la muerte del principal generador de ingresos.¹

¹“COVID-19 Drives Interest in Life Insurance,” LIMRA, marzo del 2021.

LO QUE OBTIENE CON EL PL PROMISE TERM

La situación de cada persona es diferente. Por eso ofrecemos características y opciones flexibles para ayudarlo a personalizar su póliza.

Opciones de cobertura

- USD 50 000 de pago mínimo a los beneficiarios en caso de fallecimiento
- Primas fijas a 10, 15, 20, 25 o 30 años
- Primas anuales, semestrales, trimestrales o mensuales

Beneficios adicionales

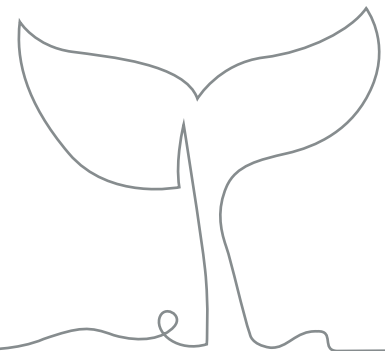
- **Acelere una parte del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza si padece una enfermedad terminal** mediante la Cláusula adicional de pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento, disponible sin costo adicional^{2,3}
- **Exención de las primas de la póliza en caso de invalidez absoluta** mediante la Cláusula adicional de exención de primas opcional²
- **Incluya una cobertura de hasta USD 10 000 por hijo de entre 15 días y 18 años** a través de la Cláusula adicional de seguro a término para niños opcional²

Flexibilidad futura

La vida cambia, y también puede cambiar su necesidad de cobertura. El PL Promise Term ofrece una opción de actualización para ayudarlo a cumplir los hitos de la vida. En cualquier momento durante el período de prima nivelada (siempre que tenga 70 años o menos), podrá convertir la totalidad o parte del pago a los beneficiarios en caso de fallecimiento de la póliza en una nueva póliza de seguro de vida universal disponible en Pacific Life en el momento de la conversión.⁴ No se requiere aprobación adicional de suscripción. Así, pase lo que pase, estará preparado para proteger lo que más le importa.

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.

²Es probable que las cláusulas adicionales incurran en cargos extra y estén sujetas a disponibilidad, restricciones y limitaciones. Cuando considere una cláusula adicional, solicite una cotización de póliza para ver el impacto en los valores de la póliza. Cláusula adicional de pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento (Formulario R16LYTIR), Cláusula adicional de seguro a término para niños (Formulario R18LYCT) y Cláusula adicional de exención de primas (Formulario R16LYPW). 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.

³Cláusula adicional de pago acelerado a los beneficiarios en caso de fallecimiento (Formulario R16LYTIR). 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.

⁴Existen circunstancias en las que la conversión de su seguro de vida o anualidad existente puede beneficiarlo. El corredor de seguros de vida puede brindarle información detallada sobre cómo una conversión puede afectar su plan de seguro. Debe realizar una comparación cuidadosa de los costos y beneficios de su póliza existente y la póliza propuesta para determinar si la conversión es la decisión correcta para usted.

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 www.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.

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 garantías no están respaldadas por el corredor 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 TERM

Level Premium Term Life Insurance



PACIFIC LIFE

Pacific Life Insurance Company



Client Guide

This material must be accompanied by the English version.

Form Series P16LYT and S16LYT10, S16LYT15, S16LYT20, S16LYT25, or S16LYT30, varies based on level premium period chosen and state of policy issue.

KEEPING PROMISES

Buying life insurance is essentially a promise: to provide financial protection for your loved ones should something happen to you. But that promise is only as good as the company behind it. We can help with PL Promise Term from Pacific Life. After all, keeping promises has been at the heart of what we do for over 150 years.

PL Promise Term life insurance provides a simple and affordable death benefit protection for a specific period of time—10, 15, 20, 25, or 30 years. Choose the amount and duration you need with the help of our [life insurance calculator](#) available online at www.pacificlife.com.

Cover tuition for your children's education



Replace your lost income for your family's financial well-being



Pay off mortgage for family home



WHAT'S YOUR PROMISE?

Take care of final funeral expenses



That's how short it would take for 1 in 4 U.S. households to feel the impact of the primary income earner's death.¹

¹"COVID-19 Drives Interest in Life Insurance," LIMRA, March 2021.

WHAT YOU GET WITH PL PROMISE TERM

Everybody's situation is different. That's why we offer flexible features and options to help you customize your policy.

Coverage Choices

- \$50,000 minimum death benefit
- 10, 15, 20, 25, or 30-year fixed premiums
- Annual, semi-annual, quarterly, or monthly premiums

Additional Benefits

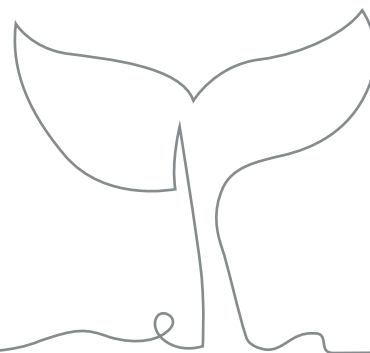
- **Accelerate a portion of the policy's death benefit if you become terminally ill** via the Accelerated Death Benefit Rider available at no additional cost^{2,3}
- **Waive policy premiums if you become totally disabled** via the optional Waiver of Premium Rider²
- **Include up to \$10,000 coverage per child aged 15 days to 18 years** via the optional Children's Level Term Insurance Rider²

Future Flexibility

Life changes, and so might your need for coverage. PL Promise Term offers an upgrade option to help you meet life's milestones. At any time during your level premium period (as long as you're 70 years old or below), you may convert all or part of the policy's death benefit to a new universal life insurance policy available from Pacific Life at the time of conversion.⁴ No additional underwriting approval required. So no matter what life brings, you're prepared to protect what matters most.

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.

²Riders will likely incur additional charges and are subject to availability, restrictions, and limitations. When considering a rider, request a policy quote to see the impact on the policy's values. Accelerated Death Benefit Rider (Form R16LYTIR), Children's Level Term Insurance Rider (Form R18LYCT), and Waiver of Premium Rider (Form R16LYPW). 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 related 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 affect 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.

³Accelerated Death Benefit Rider (Form R16LYTIR). 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.

⁴There are circumstances in which converting your existing life insurance or annuity can benefit you. Your life insurance producer can provide you with detailed information as to how a conversion may affect your plan of insurance. You should make a careful comparison of the costs and benefits of your existing policy and the proposed policy to determine whether conversion is the right decision for you.

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 www.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.

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