



SIGNATURE TERM

Life Insurance Series



Every day your life revolves around providing for your family and protecting their way of life.

The need for financial protection for your family and/or business is a very real one; however, it might also be temporary.



ANICO Signature Term Life is a practical choice for many different situations.

Do any of these describe your situation?



You want life insurance but do not need the potential for cash accumulation a permanent plan provides.



You wish to minimize cost while maximizing protection.



Your need is critical, but only for a specific period of time.



You wish to preserve your insurability for converting to permanent insurance later.

Signature Term Life Insurance That Works for You

Annual Renewable Term (ART)

Many individuals have a short term need for life insurance. Those that desire short term life insurance protection at a minimal cost can consider an Annual Renewable Term (ART) policy.

An ART policy is considered a one-year policy that automatically renews at the end of each year. The premiums are guaranteed for the first 10 years; however, the annual premiums will increase each year because of your age. Over 10 years, the premiums paid are designed to be comparable to the premiums paid for a 10-year level premium term policy.

If you no longer need insurance, you can choose to terminate the policy or, if your insurance needs change, there are options available that allow you to convert the ART policy to a level premium term policy or a permanent policy.

Level Premium Term

When the need for protection is at least 10 years, a level premium term life policy may be the right fit. This option can be a good choice when you are looking for pure protection at a minimized cost.

Level Premium Term means that for a set term period, your premiums will remain the same. You are able to choose the face amount of the policy and the length of the term that meets your insurance needs. At the end of your selected level term period, the policy will renew each year with the coverage ending at age 95. The premiums after the level term period will increase annually due to your current age and economic conditions.

Signature Term offers level premium term periods of 10, 15, 20, and 30 years.

If your insurance needs change after a level term policy has been purchased, there are options available that allow you to convert the policy to a permanent policy.

OVER A 10 YEAR PERIOD, ART PREMIUMS PAID ARE DESIGNED TO BE COMPARABLE TO THE PREMIUMS PAID FOR A 10 YEAR LEVEL TERM POLICY.



Policy Conversion and Conversion Credits

Convert to a permanent policy

If you find there is a need for permanent protection or a desire to build cash value, the term policy may be converted to any individual permanent life insurance policy currently offered by American National. The converted policy will use the same underwriting basis and be issued at an equivalent rate class.

- The conversion option will expire on the policy anniversary at the end of the level premium term period or on the policy anniversary following the insured's attained age of 65, whichever occurs first. However, the conversion period will never be less than 5 years.
- May be eligible for a conversion credit towards the new policy. (see below)

Convert an ART policy to another term policy

If you find that you need term insurance for longer than the 10-year guaranteed insurability period, you may be able to convert the ART policy to a level premium term policy.

- Limited to an ANICO Signature Term 20 or 30 year level premium policy.
- Only available in the first 3 policy years.
- Not eligible for conversion credits.

Conversion Credits

American National will provide a premium conversion credit towards the new permanent policy equal to 100% of the annual premium on an ANICO Signature Term policy for conversions that occur during the 2nd through 5th policy year.

- Conversions in the first policy year will receive a prorated premium credit.
- The conversion credit is only available on conversions to permanent products.

Additional restrictions may apply, see your agent for more information.



Customize a Term Life Policy to Fit Your Needs

Accelerated Benefit Riders

If the insured is diagnosed with a qualifying medical condition, a partial or full accelerated life insurance benefit may be available, providing an unrestricted cash benefit to use for any expense, including medical. The amount of the benefit, if any, is primarily dependent on American National's determination of the insured's life expectancy at the time of the election.

Accelerated Benefit Rider for Terminal Illness

For use if an eligible insured has an illness or chronic condition that is expected to result in death within 12 to 24 months, depending on state definitions.

Accelerated Benefit Rider for Chronic Illness

For use if an eligible insured is unable to perform two out of six activities of daily living (bathing, continence, dressing, eating, toileting, or transferring) or has a severe cognitive impairment. Not available on term products in California.

Accelerated Benefit Rider for Critical Illness

For use if an eligible insured experiences a critical illness described in the rider after the issue date. The 16 covered critical illnesses (13 in California) may be found in the ABR Overview, Form 10743. Not available in New York. Not available to ages 65+.

Maximum Death Benefit Available for Acceleration

\$2,000,000 for ages 0–65

\$1,000,000 for ages 66 and over

New York: The maximum benefit that may be paid to you in a calendar year under the Chronic Illness rider may not exceed the annualized per diem amount that is in effect for long term care services. Please see 26 USC 7702B(d)(4) to determine the amount currently in effect.

Children's Term Rider

This rider insures each child approved when the policy is issued and any subsequent children born or adopted while the rider is in force. The coverage expires on each child when they attain age 25, at which time the coverage may be converted to a permanent policy currently offered by the company for conversion without evidence of insurability.

Disability Waiver of Premium

You may add an optional Disability Waiver of Premium Rider at the time you apply for your policy, though it may not be available in all states.



Policy Form Series: CTR12M; LPW20; ART18; CTR12M(NY); LPW84(NY) and ART18(NY)
Please refer to the Riders and Benefits Guide (Form 10695) for more information.

Riders may incur additional cost. Not all riders are available in all states.

Accelerated Benefit Rider Notices

Policy Form Series: ABR14-TM; ABR14-CH; ABR14-CT; ABR14-TM(NY); ABR14-CH(NY). Forms will vary by state and may not be available in all states. Have your agent refer to rider forms for a complete list of illnesses and definitions. Some states may limit the definition of terminal illness to conditions that are expected to result in death within 12 months. The riders are subject to an administrative fee of up to \$500 and an actuarial discount that will be assessed when the benefit is elected. The amount of the actuarial discount is primarily dependent on American National's determination of the insured's life expectancy at the time of election. Outstanding policy loans will reduce the amount of the benefit payment. The accelerated death benefit is an unrestricted cash payment. The Chronic and Terminal Illness Riders are intended to receive favorable tax treatment under 101(g) of the IRC.¹ Receipt of a benefit could be a taxable event. You should consult a tax advisor regarding the tax status of any benefit paid under these riders. Receipt of accelerated benefits may affect your eligibility for Medicaid, supplemental security income, or other governmental benefits or entitlements. Before accelerating any benefit you should consult an advisor to determine the impact on your eligibility. Accelerated Benefit Riders are not replacements for Long Term Care Insurance. 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 is not a Medicare supplement policy. Accelerated Benefit Riders ("ABR") and long-term care insurance ("LTCI") provide different types of benefits. An ABR allows the insured to access a portion of the life insurance policy's death benefit while living and may be used for any purpose. LTCI provides reimbursement for necessary care received due to the inability to perform activities of daily living or cognitive impairment. Coverage may include reimbursement for the cost of a nursing home, assisted living, home health care, homemaker services, adult day care, hospice services or respite care for the primary caretaker. The benefits may be conditioned on certain requirements or meeting an elimination period or limited by type of service, the number of days or a maximum dollar limit. Benefits under some ABRs and all LTCI are conditioned upon the insured not being able to perform two or more of the activities of daily living or being cognitively impaired.

Neither American National nor its representatives give legal or tax advice. Agents can only discuss general benefits of conversion and must refer clients to their tax advisor or attorney for tax or legal advice. Chronic illness requires a 2-year waiting period for acceleration in AZ, DC, DE, ND, and SD. Please see the policy contract for more details.

New York Chronic Illness Rider: This product is a life insurance policy that accelerates the death benefit on account of chronic illness and is not a health insurance policy providing long term care insurance subject to the minimum requirements of New York law, does not qualify for the New York State Long Term Care Partnership program, and is not a Medicare supplement policy.

American National Insurance Company, headquartered in Galveston, Texas is licensed to conduct business in all states except New York. Business is conducted in New York by American National Life Insurance Company of New York, headquartered in Glenmont, New York. Each company has financial responsibility only for the products and services it issues.

1)Critical Illness Rider is not available in New York. Chronic Illness Rider is not available on term products or products with term riders in California.

ANICO Signature Term Series

Level Premium Term	Annual Renewable Term
Product Summary	
Offers a level premium for a period of 10, 15, 20 or 30 years.	Offers a level death benefit to age 75 with affordable and competitive initial premiums increasing annually.
Issue Ages	
10 Year: 18–70 Age Nearest Birthday 15 Year: 18–65 Age Nearest Birthday 20 Year: 18–60 Age Nearest Birthday 30 Year: 18–50 Age Nearest Birthday	18–65 Age Nearest Birthday
Minimum Face Amount	
\$100,000	
Maximum Face Amount	
N/A	
Policy Fee	
\$60 Annually	
Benefits and Riders	
Additional cost may apply. Not available in all states.	
Accelerated Benefit Riders Disability Waiver of Premium Rider Children’s Term Rider	
Underwriting Classes	
Preferred Plus Non-Nicotine User Preferred Non-Nicotine User Preferred Nicotine User Standard Plus Non-Nicotine User Standard Non-Nicotine User Standard Nicotine User	
Substandard Nicotine User and Non-Nicotine user also available – Tables 1–8 and flat extras available	

Not FDIC/NCUA insured | Not a deposit | Not insured by any federal government agency | No bank/CU guarantee | May lose value



AMERICAN NATIONAL INSURANCE COMPANY
 AMERICAN NATIONAL LIFE INSURANCE COMPANY OF NEW YORK



BENEFITS AND RIDERS

Customizing your life insurance policy





American National and American National Life Insurance Company of New York allow you to customize your life insurance policy with a variety of riders designed to meet your life needs.

▶ Riders Included for No Additional Premium

- Accelerated Benefit Riders
- Guaranteed Cash-Out Rider
- Overloan Protection Benefit

▶ Riders That Provide Additional Coverage in the Event of Disability¹

- Disability Waiver of Stipulated Premium Rider¹
- Disability Waiver of Minimum Premium or Monthly Deductions Rider
- Disability Waiver of Premium

▶ Riders That Provide Additional Life Insurance Coverage

- ANICO Signature Term Rider
- Children's Term Rider
- Guaranteed Insurance Option Rider
- Guaranteed Increase Option Rider
- Paid-Up Additions Rider

Accelerated Benefit Riders

The Accelerated Benefit Riders (ABRs) are offered for no additional premium. The accelerated benefit payment will be less than the requested death benefit because it is reduced by an actuarial discount and an administrative fee of up to \$500. The amount of the actuarial discount is primarily dependent on the insured's life expectancy at the time of the election. The accelerated benefit is an unrestricted cash benefit.

ABR for Terminal Illness

For use if an eligible insured is diagnosed with an illness or chronic condition that is expected to result in death within 12 to 24 months, depending on state definitions.

ABR for Chronic Illness

For use if an eligible insured is unable to perform two out of six activities of daily living (bathing, continence, dressing, eating, toileting, or transferring) or has a severe cognitive impairment (not available on term products or products with term riders in CA).

ABR for Critical Illness

For use if an eligible insured experiences a critical illness described in the rider after the issue date. Covered critical illnesses may be found in the rider forms (not available in NY).

Minimum Policy Death Benefit to Obtain Riders

- Terminal Illness: \$25,000
- Chronic & Critical Illness: \$50,000

Maximum Death Benefit Eligible for Acceleration

- \$2,000,000 (issue ages 0 through 65)
- \$1,000,000 (issue ages 66 or older)

Policies exceeding the maximum acceleration amount will still contain the Accelerated Benefit Riders; however, the owner will only be able to accelerate up to the maximum death benefit eligible for acceleration.

There is no minimum partial acceleration request; however, the partial acceleration will not be allowed if the policy's face amount would be reduced below the minimum required for the product. The accelerated benefit may be paid in a lump sum or applied to any settlement option under the contract that does not involve life contingent payments.



Not everyone that applies will be eligible to receive accelerated benefits

If the primary insured suffers a qualifying medical condition, the base policy and any additional riders on the primary insured are eligible for acceleration. Likewise, if a spouse or other insured party suffers a qualifying condition, their specific rider benefits will be eligible for acceleration. The Children's Term Rider is not eligible for acceleration.

Upon payment of the accelerated benefit to the owner, the policy or rider(s) providing the eligible death benefit will be treated as if the insured has died if full acceleration is elected. In the event of a partial benefit, the policy or rider will be treated as if there has been a decrease to the face amount.



AVAILABILITY OF ACCELERATED BENEFIT RIDERS		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
ANICO Signature Term	●	●
Signature Whole Life	●	●
Executive Universal Life	●	
Limited Pay Whole Life	●	
Signature Performance Indexed Universal Life	●	
Signature Indexed Universal Life		●
Signature Guaranteed Universal Life	●	●
Signature Protection Indexed Universal Life	●	

CALIFORNIA RESIDENTS

- A supplemental application is required to determine eligibility for the Critical and Chronic Illness Riders.
- The Chronic and Critical Illness Riders are not available for applicants age 65 and older.
- Chronic Illness Rider is not available in conjunction with term coverage whether it is the base policy or a rider.

ADDITIONAL NEW YORK RESIDENT AVAILABILITY/LIMITATIONS

- The Critical Illness Rider is not available.
- A supplemental application is required to determine eligibility for the Chronic Illness Rider.
- For Chronic Illness, New York requires a Licensed Health Care Practitioner's certification that the condition requires continuous care for the remainder of the insured's life.
- The maximum benefit that may be paid to you in a calendar year under the Chronic Illness Rider may not exceed the annualized per diem amount that is in effect for long-term care services.

Overloan Protection Benefit

The Overloan Protection Benefit can keep a policy with a large amount of debt from lapsing, assuming the following conditions:

- Insured is age 75 or older
- Policy is in its 16th policy year or later
- Policy debt is less than 99.9% of the accumulation value after the Overloan Protection Benefit charge has been deducted from the accumulation value
- Policy debt must be greater than the policy's specified amount
- Policy is not a modified endowment contract

If the policyowner elects to exercise the Overloan Protection Benefit, the following limitations will apply:

- Death benefit will be changed to Option A
- Owner may not change the specified amount or the death benefit option
- Owner may not make additional premium payments, although loan repayments will be allowed
- Owner may not take partial withdrawals or request additional loans (additional loans are available in NY)
- Monthly deductions will be made
- Any attached riders with their own charges will terminate
- Policy debt will remain outstanding but the loan interest rate will be set equal to the current loan crediting rate
- For indexed universal life products, the policy's accumulation value will be transferred to the fixed account

PRODUCT AVAILABILITY		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Executive Universal Life	●	
Signature Performance Indexed Universal Life	●	
Signature Indexed Universal Life		●



Disability Waiver of Premiums

The Disability Waiver of Premiums are optional riders that, upon the total disability² of the insured, American National will credit the amount of premium (as defined by each rider) to the policy on a monthly basis after the insured's total disability begins. If the policy has an accumulation value, the premium will be credited to the accumulation value and monthly deductions will continue to be taken from the accumulation value during the period of total disability. **There is an additional cost for these riders.**

Disability Waiver of Stipulated Premium Rider ¹	
Issue ages	0–55
Rider expires	Age 65 (60 in NY)
Disability Waiver of Minimum Premium or Monthly Deductions Rider	
Issue ages	18–55
Rider expires	Age 65 (60 in NY)
Disability Waiver of Premium Rider	
Issue ages	18–55
Rider expires	Age 65 (60 in NY)

Restrictions and Limitations:

- Rider can only be added at the time the policy is issued.
- Cannot be combined with any other disability benefit.

American National must receive sufficient proof to confirm that the insured is totally disabled.

What is considered a total disability?

All states except New York – Includes, but not limited to the loss of:

- entire sight of both eyes
- speech
- use of both hands
- use of both feet
- use of both one hand and one foot
- hearing of both ears

New York:

- Permanent loss of the entire sight of both eyes
- Severance of both hands at or above the wrist
- Severance of both feet at or above the ankle
- Severance of both one hand at or above the wrist and one foot at or above the ankle

Written notice of a claim must be sent to American National's administrative office during the insured's lifetime, but no later than the insured's age 65, while total disability exists, and no later than one year after the due date of the first premium in default unless the owner can provide reasonable proof the claim was made as soon as possible.

American National may, no more than once a year, require proof that the total disability exists and continues by requiring a physical examination by a doctor selected by American National.

Premiums will not be waived if total disability begins:³

- while the policy is not in force
- after the policy lapses
- on or after the insured's age 65
- before the rider's effective date

These three waivers will terminate at the earliest of:

- death of the insured
- nonpayment of minimum premium
- attained age 65, except if the insured continues to qualify for the benefit for a total disability occurring before attained age 60
- The date the grace period for the policy expires
- The date the policy matures, expires, or is surrendered
- The rider's expiry date as shown on the policy

Disability Waiver of Stipulated Premium: will waive the policy's Planned Periodic Premium that is set at issue. This amount cannot be changed, and cannot be less than the policy's minimum premium.

Disability Waiver of Minimum Premium or Monthly Deductions: will waive the policy's Minimum Premium or Monthly Deductions, whichever is greater.

Disability Waiver of Premium: will waive the Total Policy Premium.

NEW YORK RESIDENT AVAILABILITY/LIMITATIONS

The disability waiver riders will terminate on the earliest of:

- The date the grace period for the policy expires.
- The date any provision of the policy is exercised that requires termination of any rider with a separate charge.
- The date the insured becomes a member of the military, or any auxiliary noncombatant unit serving with the military, of any country at war, declared or not.
- The date the insured dies.
- The date the policy matures, expires, or is surrendered.
- Rider expiry date as shown on the rider data page.
- The owner's written request to terminate this rider.

Legend

- Disability Waiver of Stipulated Premium
- ▲ Disability Waiver of Minimum Premium or Monthly Deductions
- Disability Waiver of Premium

PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Signature Term	●	●
Signature Whole Life	●	●
Executive Universal Life	■▲	
Limited Pay Whole Life	●	
Signature Performance Indexed Universal Life	■▲	
Signature Indexed Universal Life		■▲
Signature Guaranteed Universal Life	■	■
Signature Protection Indexed Universal Life	■	

ANICO Signature Term Rider

The rider can be added as an optional rider for Annual Renewable Term (ART) or for 10, 15, 20, or 30¹ years with a level cost of insurance charge after which the rider coverage will terminate. **There is an additional cost for this rider.**

Minimum Rider Face Amount

\$25,000

Maximum Rider Face Amount

Cannot be more than four times the amount of death benefit of the base policy.

Whole Life Issue Ages

Term Period	Issue Ages
Annual Renewable Term	18–65
10-Year Level Term	18–70
15-Year Level Term	18–65
20-Year Level Term	18–60
30-Year Level Term	18–50

Conversion to Permanent Insurance

- The rider coverage amount may be converted prior to the rider conversion expiry date to a permanent plan of insurance offered for conversion without proof of insurability.
- The conversion expiry date is the earlier of the end of the level term period or the policy anniversary on which the insured reaches attained age 65.
- If the ANICO Signature Term Rider is on the base policy's insured, it may be converted as an increase to the policy face amount provided the base policy is still eligible for increases to the specified amount.
- For conversions that occur during the first five rider years, a premium conversion credit equal to 100% of the rider annual cost of insurance charge (prorated in the first year) will be applied to the permanent insurance policy.



PRODUCT AVAILABILITY		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Signature Whole Life	●	●

Children's Term Rider

This rider may be added as an optional rider to specified life insurance products. The rider provides level term on each insured child to the insured child's attained age of 25, or the policy anniversary immediately following the insured's attained age of 65, whichever occurs first. **There is an additional cost for this rider that is determined by the number of units applied for.**

Rider Minimum

One unit of \$1,000

Rider Maximum

Twenty-five units (\$25,000) per family

Issue Ages

Insured child	15 days through 18 years
Insured on the base policy	Age 18 – 55

The Children's Term Rider can be added at the time the policy is issued or after issue.

An insured child must be at least 15 days old and one of the following:

- A child, stepchild, or legally adopted child of the insured specified in the application for this rider and meeting our underwriting standards;
- A child subsequently born of the insured; or
- A child subsequently adopted by the insured.

Effective Dates: Coverage for any insured child will become effective on the later of:

- this rider's effective date,
- the adoption date, or
- the date the insured child is 15 days old.

Conversion:

- The coverage on an insured child may be converted at anytime to a level premium permanent policy for the amount in force without evidence of insurability.

- On the policy anniversary following the insured's child attained age of 25, the coverage can be converted for any amount up to five times the number of units in force on the insured child, to a maximum of \$50,000.
- Rider may be converted to any permanent American National policy currently eligible for conversion.
- The new policy will be issued at the child's then attained age.

PRODUCT AVAILABILITY		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Signature Term	●	●
Signature Whole Life	●	●
Executive Universal Life	●	
Signature Performance Indexed Universal Life	●	
Signature Indexed Universal Life		●
Signature Guaranteed Universal Life	●	●
Signature Protection Indexed Universal Life	●	

Guaranteed Insurance Option Rider

The rider may be added as an optional rider to Signature Whole Life insurance. **There is an additional cost for this rider.**

Issue Ages

0-38

Minimum Rider Amount

\$10,000

Maximum Rider Amount

\$50,000

Restrictions and Limitations

- May only be applied for at the time of the original application.

Without evidence of insurability, on each future option date, this rider gives the owner the right to purchase life insurance on:

- life of the insured,
- spouse of the insured,⁴ and
- insured’s child/children.



Two types of option dates:

1. Regular Option Date

Any policy anniversary on which the insured’s attained age is 25, 28, 31, 34, 37, or 40 years. When a regular option date is exercised, the insured may purchase any permanent life insurance currently offered by American National, up to the maximum rider amount. If the insured chooses a higher amount of coverage, evidence of insurability must be submitted.

2. Alternate Option Date

For an alternate option date to occur, one of the following events must take place after the policy’s issue date and before the insured’s attained age 40:

1. Marriage of the insured.
2. the live birth of a child of the insured, or
3. the legal adoption of a child by the insured.

When an alternate option date is exercised, you may add permanent insurance for your spouse or a Children’s Term Rider on your child.

PRODUCT AVAILABILITY		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Signature Whole Life	●	●

Guaranteed Increase Option Rider

This rider may be added as an optional Rider to specified life insurance products in a permanent American National Life series product. **There is an additional cost for this rider.**

Issue Ages

0–38

Minimum Rider Amount

\$10,000

Maximum Rider Amount

\$25,000

Restrictions and Limitations

- The Guaranteed Increase Option Rider may only be applied for at the time of the original application; and
- This rider cannot be added after issue of the policy.

The rider gives the insured the right to increase the specified face amount on the base permanent life policy, without evidence of insurability, on each future option date.

Two types of Option Dates

1. Regular Option Date

Any policy anniversary on which the insured's attained age is 25, 28, 31, 34, 37, or 40 years.

2. Alternate Option Date

For an alternate option date to occur, one of the following events must take place after the policy's issue date and before the insured's attained age 40:

1. First marriage of the insured,
2. the live birth of a child of the insured, or
3. the legal adoption of a child by the insured.

When an alternate option date is exercised, you may add a Signature Term Rider for your spouse or Children's Term Rider in relation to the qualifying event; however, the next regular option date will be cancelled.

If the insured dies within 90 days immediately preceding a regular option date, any death benefit payable under the base policy will be increased by the maximum increase option amount.

PRODUCT AVAILABILITY		
PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Executive Universal Life	●	
Signature Performance Indexed Universal Life	●	
Signature Indexed Universal Life		●

Paid-Up Additions Rider

Allows you to purchase an amount of paid-up participating whole life insurance known as Paid-Up Additions. **There is an additional cost for this rider.**

There is not a separate premium charged to purchase the rider; however, the rider does require scheduled purchase payments in order to purchase Paid-Up Additions. This rider allows you to purchase paid-up participating whole life insurance as either:

1. Single Purchase Payment

If the single purchase payment option is the only option selected, additional purchase payments are not permitted.

2. Scheduled Purchase Payments for a Specified Duration

Payments are made for the specified amount and duration indicated at the time of application. The specified duration cannot extend beyond the insured's attained age 85. The first scheduled purchase payment is payable in addition to the initial premium for the policy. Each subsequent scheduled purchase payment is payable in addition to the premium for the policy. Payments can only be made at the same frequency as the premiums for the policy.

Restrictions and Limitations

- May be elected only at the time the policy is issued.
- Minimum Purchase Payment is \$300 annually.

Termination of Right to Make Purchase Payments

The right to make purchase payments under the rider will terminate upon the first of the following to occur:

- The date premiums for the policy begin to be waived under a disability waiver.
- The policy anniversary coinciding with the insured's attained age 85.
- 31 days after a full year has passed in which the annualized scheduled purchase payment amount has not been paid (this does not apply to policies where premiums are being waived under a disability waiver).
- The date the Reduced Paid-Up Nonforfeiture Option under the policy is exercised.
- The Rider's Expiry Date.



Reinstatement of Right to Make Purchase Payments

The right to make purchase payments may be reinstated under the following circumstances:

- If the premiums for the policy were being waived under a disability waiver, purchase payments may resume once the policy returns to a premium paying status.
- If the annualized scheduled purchase payment amount was not met, the owner may request the right to make purchase payments to be reinstated by sending written request to the administrative office. Evidence of insurability may be required.
- If the policy was placed under the Reduced Paid-Up Nonforfeiture Option, purchase payments may resume if the policy is reinstated to an active, premium paying status.

Termination of Rider

The rider will terminate on the first of the following to occur:

- Date the grace period expires.
- Date the policy matures, terminates, or is surrendered.

- Date a Nonforfeiture Option is exercised under the policy.
- Rider's Expiry Date.
- Receipt of the owner's request to terminate the rider.

Reinstatement of Rider

Reinstatement of the rider is permitted within three years from the date of termination subject to the following:

- The policy must also be reinstated or currently in force.
- Evidence of insurability for the insured is required.

Reinstatement is not permitted if termination was due to expiry of the rider.

PRODUCT AVAILABILITY

PRODUCT	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Signature Whole Life	●	●



This brochure provides a brief summary of various riders and benefits offered by American National Insurance Company and American National Life Insurance Company of New York. The terms and conditions in the rider will control. Please read the rider carefully. All riders may not be available in all states. Riders may vary by state.

1) Not available in all states. Please see contract for details. 2) The definition of "total disability" may vary by state. 3) The premium for the life of the policy, while disability exists, will be waived if the disability happens before the age of 60. If the disability occurs between the ages of 60 and 65 premiums will be waived until age 65. 4) Coverage for a spouse may only be issued once under this rider.

Accelerated Benefit Riders Important Information

Policy Form Series: ABR14-TM; ABR14-CH; ABR14-CT; ABR14-TM(NY); ABR14-CH(NY). Forms will vary by state and may not be available in all states. Have your agent refer to rider forms for a complete list of illnesses and definitions. Some states may limit the definition of terminal illness to conditions that are expected to result in death within 12 months. The riders are offered at no additional premium. However, the accelerated payment will be less than the requested death benefit because it will be reduced by an actuarial discount and an administrative fee of up to \$500. The amount of the actuarial discount is primarily dependent on American National's determination of the insured's life expectancy at the time of election. Outstanding policy loans will reduce the amount of the benefit payment. The accelerated benefit is an unrestricted cash payment. The Chronic and Terminal Illness Riders are intended to receive favorable tax treatment under 101(g) of the IRC. Receipt of a benefit could be a taxable event. You should consult a tax advisor regarding the tax status of any benefit paid under these riders. Receipt of accelerated benefits may affect your eligibility for Medicaid, supplemental security income, or other governmental benefits or entitlements. Before accelerating any benefit you should consult an advisor to determine the impact on your eligibility. Accelerated Benefit Riders are not replacements for Long Term Care Insurance. **This is a life insurance benefit that also gives you the potential 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. The policy or certificate is not a California Partnership for Long-Term Care program policy.** This policy or certificate is not a Medicare supplement policy. Accelerated benefit riders ("ABR") and long-term care insurance ("LTCL") provide different types of benefits. An ABR allows the insured to gain access to a portion of the life insurance policy's death benefit while living and may be used for any purpose. LTCL provides reimbursement for necessary care received due to the inability to perform activities of daily living or cognitive impairment. Coverage may include reimbursement for the cost of a nursing home, assisted living, home health care, homemaker services, adult daycare, hospice services or respite care for the primary caretaker. The benefits may be conditioned on certain requirements or meeting an elimination period or limited by type of service, the number of days or a maximum dollar limit. Benefits under some ABRs and all LTCL are conditioned upon the insured not being able to perform two or more of the activities of daily living or being cognitively impaired. California: See form 10741-CM for a more detailed comparison of benefits provided by an ABR and LTCL.

New York Chronic Illness Rider: This product is a life insurance policy that accelerates the death benefit on account of chronic illness and is not a health insurance policy providing long term care insurance subject to the minimum requirements of New York law, does not qualify for the New York State Long Term Care Partnership program, and is not a Medicare supplement policy.

Form Series (Forms may vary by state): Signature GUL: SGUL18; SGUL18(NY). Signature WL: PWL16; PWL16(NY). IUL: IUL19; IUL14R(NY). Executive UL: UL19. Signature Term: ART18; ART18(NY). Limited Pay WL: LPWL17. Riders: GCOR15; GCOR15(NY); ULOPR14; ULOPR14(NY); LPW20; LPW84(NY); ULDW20; ULDW10(NY); PWSTP20; PWSTP10(NY); ULCTR14; CTR12M; CTR12M(NY); ULCTR14(NY); GIR16; GIR16(NY); ULGIO14; ULGIO14(NY); PUAR16; PUAR16(NY). Signature Term Rider for Whole Life: ARTR18; ARTR18(NY).

American National Insurance Company, headquartered in Galveston, Texas is licensed to conduct business in all states except New York. Business is conducted in New York by American National Life Insurance Company of New York, headquartered in Glenmont, New York. Each company has financial responsibility only for the products and services it issues.



Built on Trust, Financial Strength and Integrity

Chartered on March 17, 1905, by American National Insurance Company's founder, W. L. Moody Jr., the company began operations with \$100,000 of capital and \$20,000 surplus. Following a conservative investment philosophy, Mr. Moody believed that profits should finance future growth, so the company did not pay dividends to investors in those early years. Mr. Moody envisioned a company that would flourish for centuries. His conservative business approach created a unique corporate culture that remains the heart of the company today.

This culture has helped American National persevere through wars, hurricanes, economic volatility, extraordinary technological advancements, evolving products, and the changing needs of contract holders and agents. American National has existed for over 115 years and will continue to manage its business respecting the conservative principles of its founder, driven by its corporate vision to be a provider of financial services for current and future generations.



AMERICAN NATIONAL INSURANCE COMPANY
AMERICAN NATIONAL LIFE INSURANCE COMPANY OF NEW YORK



SEGURO A PLAZO FIJO GARANTIZADO

Serie de seguros de vida

Signature Term Life Insurance Series

Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés.



Todos los días, su vida gira en torno a cuidar de su familia y proteger la manera en la que viven.

La necesidad de contar con protección financiera para su familia y/o empresa es muy real; sin embargo, también puede ser temporal.



El seguro de vida a plazo fijo garantizado de ANICO es una opción práctica en muchas situaciones diferentes.

¿Alguna de las siguientes situaciones describe la suya?



Desea un seguro de vida, pero no necesita la posibilidad de la acumulación de dinero en efectivo que proporciona un plan permanente.



Desea minimizar los costos a la vez que maximiza la protección.



Su necesidad es crítica, pero solo por un período específico de tiempo.



Desea conservar su asegurabilidad para convertirla en un seguro permanente más adelante.

El seguro de vida a plazo fijo garantizado adecuado para usted

Seguro a plazo fijo renovable anual (ART)

Muchas personas poseen una necesidad a corto plazo de un seguro de vida. Aquellos que desean la protección de un seguro de vida a corto plazo con un costo mínimo pueden considerar una póliza de seguro a plazo fijo renovable anual (Annual Renewable Term, ART).

Una póliza de seguro a plazo fijo renovable anual se considera una póliza de un año que se renueva automáticamente al final de cada año. Las primas están garantizadas para los primeros 10 años; sin embargo, las primas anuales aumentarán cada año debido a su edad. En un período de 10 años, las primas pagadas están diseñadas para compararse con las primas pagadas para una póliza a plazo fijo con primas niveladas de 10 años.

Si ya no necesita un seguro, puede decidir dar la póliza por terminada o, si es necesario cambiar su seguro, hay opciones disponibles que le permiten convertir la póliza de ART a una póliza a plazo fijo con primas niveladas o a una póliza permanente.

Seguro a plazo fijo con primas niveladas

Cuando la necesidad de protección es de, al menos, 10 años, es posible que una póliza de seguro de vida a plazo fijo con primas niveladas sea la más adecuada. Esta opción puede ser una buena elección cuando está buscando protección pura a un costo mínimo.

Un seguro a plazo fijo con primas niveladas significa que, durante un período del plazo establecido, sus primas seguirán siendo iguales. Usted puede elegir el monto nominal de la póliza y la duración del plazo que cubre sus necesidades de seguro. Al final del período de plazo fijo nivelado que haya elegido, la póliza se renovará cada año y la cobertura finalizará cuando cumpla los 95 años de edad. Las primas después del período de plazo fijo nivelado aumentarán anualmente debido a su edad y condiciones económicas actuales.

El seguro a plazo fijo garantizado ofrece períodos de plazo fijo de primas niveladas de 10, 15, 20 y 30 años.

Si es necesario cambiar su seguro después de haber adquirido una póliza a plazo fijo nivelada, hay opciones disponibles que le permiten convertir la póliza a una póliza permanente.

EN UN PERÍODO DE 10 AÑOS, LAS PRIMAS DE ART PAGADAS ESTÁN DISEÑADAS PARA COMPARARSE CON LAS PRIMAS PAGADAS PARA UNA PÓLIZA A PLAZO FIJO NIVELADA DE 10 AÑOS.



Conversión de póliza y créditos de conversión

Conversión a una póliza permanente

Si descubre que es necesario contar con una protección permanente o desea generar valor en efectivo, la póliza a plazo fijo puede convertirse en cualquier póliza de seguro de vida permanente individual que actualmente ofrezca American National. La póliza convertida utilizará la misma base de suscripción y se emitirá a una clase de tasa equivalente.

- La opción de conversión vencerá en el aniversario de la póliza al final del período del plazo de la prima nivelada o en el aniversario de la póliza después de que el asegurado cumpla los 65 años de edad, lo que ocurra primero. Sin embargo, el período de conversión nunca será inferior a 5 años.
- Puede cumplir con los requisitos para una conversión de crédito para la nueva póliza (ver a continuación).

Conversión de la póliza de ART a otra póliza a plazo fijo

Si descubre que necesita un seguro a plazo fijo por un período mayor al período de asegurabilidad garantizada de 10 años, es posible que pueda convertir la póliza de ART a una póliza a plazo fijo con primas niveladas.

- Limitada a una póliza con prima nivelada por 20 o 30 años de seguro a plazo fijo garantizado de ANICO.
- Solo disponible durante los primeros 3 años de la póliza.
- No cumple con los requisitos para créditos de conversión.

Créditos de conversión

American National proporcionará un crédito de conversión de prima para la nueva póliza permanente igual al 100 % de la prima anual de una póliza a plazo fijo garantizada de ANICO para las conversiones que se realicen desde el segundo hasta el quinto año de la póliza.

- Las conversiones realizadas durante el primer año de la póliza recibirán un crédito de prima prorrateado.
- El crédito de conversión está disponible solo en las conversiones a productos permanentes.

Es posible que se apliquen restricciones adicionales. Consulte a su agente para obtener más información.



Personalice una póliza de seguro de vida a plazo fijo que se adapte a sus necesidades

Cláusulas adicionales de beneficios acelerados

En caso de que al asegurado se le diagnostique una afección médica que cumpla con los requisitos, podrá estar disponible un beneficio de seguro de vida acelerado parcial o total, que le proporcionará un beneficio en efectivo irrestricto para destinarlo a los gastos que necesite, incluidos los gastos médicos. El monto del beneficio, si lo hubiera, depende principalmente de la determinación de la expectativa de vida del asegurado realizada por American National al momento de la elección.

Cláusula adicional de beneficio acelerado por enfermedad terminal

Para utilizar si el asegurado elegible tiene una enfermedad o afección crónica que provocaría el fallecimiento dentro de un plazo de 12 a 24 meses, según las definiciones del estado.

Cláusula adicional de beneficio acelerado por enfermedad crónica

Para utilizar si el asegurado elegible no puede realizar dos de seis actividades de la vida diaria (bañarse, tener continencia, vestirse, comer, ir al baño o trasladarse) o tiene deterioro cognitivo grave. No disponible en productos a término en California.

Cláusula adicional de beneficio acelerado por enfermedad crítica

Para utilizar si el asegurado elegible sufre una de las enfermedades críticas que se describen en la cláusula adicional después de la fecha de emisión. Las 16 enfermedades críticas cubiertas (13 en California) se pueden encontrar en la Descripción general de las cláusulas adicionales de beneficios acelerados (Accelerated Benefit Riders, ABR), Formulario 10743. No disponible en Nueva York. No disponible para mayores de 65 años.

Beneficio máximo por fallecimiento disponible para la aceleración

\$2,000,000 para edades entre 0 y 65

\$1,000,000 para 66 años de edad en adelante

Nueva York: el beneficio máximo que se puede pagar en un año calendario conforme a la cláusula adicional por enfermedad crónica no puede superar el monto anual por día que esté vigente para los servicios de cuidado a largo plazo. Consulte la sección 7702B(d)(4) del título 26 del Código de los Estados Unidos (United States Code, USC) para determinar el monto vigente.

Cláusula adicional a plazo fijo para hijos

Esta cláusula adicional asegura a cada hijo aprobado cuando se emite la póliza y a cualquier hijo subsiguiente que nazca o sea adoptado mientras la cláusula adicional permanezca en vigencia. Esta cobertura vence para cada hijo cuando este cumple los 25 años de edad, momento en el que la cobertura se podrá convertir a una póliza permanente que actualmente ofrezca la compañía para la conversión sin evidencia de asegurabilidad.

Exención de prima por incapacidad

Es posible agregar una cláusula adicional opcional de exención de prima por incapacidad al momento de solicitar la póliza, aunque esta opción puede no estar disponible en todos los estados.



Serie de formularios de pólizas CTR12M; LPW20; ART18; CTR12M(NY); LPW84(NY) y ART18(NY). Consulte la Guía de cláusulas adicionales y beneficios (Formulario 10695) para obtener más información. Es posible que las cláusulas adicionales tengan costos adicionales. No todas las cláusulas adicionales están disponibles en todos los estados.

Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés. Rige la póliza en caso de una disputa. Las declaraciones incluidas en este anuncio no reflejan necesariamente, como consecuencia de las diferencias lingüísticas, el contenido de la póliza escrita en inglés. Ningún contenido de este anuncio se interpretará como una modificación de la póliza. Este anuncio no debe ser utilizado con los consumidores de Illinois. Este anuncio está disponible en inglés a solicitud. The insurance policies described in this advertisement are only issued in the English language.

Avisos sobre la cláusula adicional de beneficio acelerado

Serie de formularios de pólizas: ABR14-TM; ABR14-CH; ABR14-CT; ABR14-TM(NY); ABR14-CH(NY). Los formularios variarán según el estado y es posible que no estén disponibles en todos ellos. Solicite a su agente que consulte los formularios de cláusulas adicionales para obtener una lista completa de las enfermedades y sus definiciones. Algunos estados pueden utilizar una definición más limitada de enfermedad terminal para las afecciones que provocarían el fallecimiento dentro de un plazo de 12 meses. Las cláusulas adicionales están sujetas a una tarifa administrativa de hasta \$500 y a un descuento actuarial que se evaluará al elegir el beneficio. El monto del descuento actuarial depende principalmente de la determinación de American National de la esperanza de vida del asegurado en el momento de la elección. Los préstamos de la póliza pendientes reducirán el monto del pago del beneficio. El beneficio acelerado por fallecimiento es un pago en efectivo irrestricto. Los Clientes por Enfermedad Crónica y Terminal están destinados a recibir un tratamiento fiscal favorable bajo 101 (g) del IRC.¹ La recepción de un beneficio puede ser un evento imponible. Consulte a un asesor sobre el estado fiscal de todo beneficio pagado conforme a estas cláusulas adicionales. La recepción de beneficios acelerados puede afectar su elegibilidad ante Medicaid, los ingresos complementarios de seguridad u otros beneficios o derechos proporcionados por el gobierno. Antes de acelerar un beneficio, consulte a un asesor para determinar el impacto en su elegibilidad ante tales beneficios. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados no reemplazan el seguro de cuidado a largo plazo. Este es un beneficio de seguro de vida que también brinda la opción de acelerar una parte o la totalidad del beneficio por fallecimiento en caso de que reúna los criterios de un evento que cumpla con los requisitos descritos en la póliza. Esta póliza o certificado no es una póliza complementaria de Medicare. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados ("ABR") y el seguro de cuidado a largo plazo (Long-Term Care Insurance, "LTCI") proporcionan diferentes tipos de beneficios. Una ABR permite al asegurado acceder a una parte del beneficio por fallecimiento de la póliza de seguro de vida en vida y puede utilizarla para el fin que desee. Un LTCI proporciona el reembolso del cuidado necesario recibido debido a la incapacidad para realizar actividades de la vida diaria o a un deterioro cognitivo. La cobertura puede incluir el reembolso del costo de una clínica, vivienda asistida, cuidado de la salud en el hogar, servicios de ama de casa, guardería para adultos, servicios de un centro de atención de enfermos terminales o cuidado de relevo para el cuidador principal. Los beneficios pueden estar condicionados a ciertos requisitos, a cumplir un período de eliminación o estar limitados por el tipo de servicio, la cantidad de días o a un límite máximo en dólares. Los beneficios conforme a algunas ABR y a todos los LTCI están condicionados a que el asegurado no pueda realizar dos o más de las actividades de la vida diaria, o que presente deterioro cognitivo.

Ni American National ni sus representantes brindan asesoramiento legal o impositivo. Los agentes solo pueden analizar los beneficios generales de la conversión y deben remitir a los clientes a sus asesores fiscales o abogados para obtener asesoramiento fiscal o legal. La enfermedad crónica requiere de un período de espera de 2 años para obtener la aceleración en Arizona, Washington D. C., Delaware, Dakota del Norte y Dakota del Sur. Consulte el contrato de la póliza para obtener más detalles.

Cláusula adicional por enfermedades crónicas de Nueva York: este producto es una póliza de seguro de vida que acelera el beneficio por fallecimiento en caso de enfermedad crónica y no es una póliza de seguro de salud que proporciona seguro de cuidado a largo plazo conforme a los requisitos mínimos de la Ley de Nueva York, no cumple con los requisitos para el programa de Asociación de Cuidado a Largo Plazo (Long-Term Care Partnership) de Nueva York y no es una póliza complementaria de Medicare.

American National Insurance Company, con sede en Galveston, Texas, tiene licencia para realizar negocios en todos los estados, excepto en Nueva York. Los negocios en Nueva York se realizan a través de American National Life Insurance Company of New York, con sede en Glenmont, Nueva York. Cada compañía tiene responsabilidad financiera solo por los productos y servicios que emite.

1) Jinete de enfermedad crítica no está disponible en Nueva York. La Cláusula adicional para enfermedades crónicas no está disponible en productos a término o productos con cláusulas adicionales en California.

Serie de seguro a plazo fijo garantizado de ANICO

Seguro a plazo fijo con primas niveladas	Seguro a plazo fijo renovable anual
Resumen del producto	
Ofrece una prima nivelada durante un período de 10, 15, 20 o 30 años.	Ofrece un beneficio por fallecimiento nivelado hasta la edad de 75 años con primas iniciales asequibles y competitivas que aumentan anualmente.
Edades de emisión	
10 años: de 18 a 70 Edad más cercana cumpleaños 15 años: de 18 a 65 Edad más cercana cumpleaños 20 años: de 18 a 60 Edad más cercana cumpleaños 30 años: de 18 a 50 Edad más cercana cumpleaños	De 18 a 65 Edad más cercana cumpleaños
Monto nominal mínimo	
\$100,000	
Monto nominal máximo	
N/C	
Tarifa de la póliza	
\$60 anualmente	
Beneficios y cláusulas adicionales	
Puede aplicarse un costo adicional. No disponible en todos los estados.	
Cláusulas adicionales de beneficios acelerados Cláusula adicional de exención de prima por incapacidad Cláusula adicional a plazo fijo para hijos	
Clases de suscripción	
Preferred Plus no fumador Preferred no fumador Preferred fumador Standard Plus no fumador Standard no fumador Standard fumador Substandard fumador y no fumador también disponibles. Tablas 1 a 8 y clasificaciones adicionales planas disponibles	

No están asegurados por la FDIC/NCUA | No son un depósito | No están asegurados por ninguna agencia del gobierno federal | No están garantizados por un banco/unidad de crédito (credit unit, CU) | Pueden perder valor



AMERICAN NATIONAL INSURANCE COMPANY
AMERICAN NATIONAL LIFE INSURANCE COMPANY OF NEW YORK



BENEFICIOS Y CLÁUSULAS ADICIONALES

Personalización de su póliza de seguro de vida



Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés.



American National y American National Life Insurance Company of New York le permiten personalizar su póliza de seguro de vida con una variedad de cláusulas adicionales diseñadas para satisfacer sus necesidades de vida.

▶ Cláusulas adicionales incluidas sin prima adicional

- Cláusulas adicionales de beneficios acelerados
- Cláusula adicional de devolución garantizada de efectivo
- Beneficio de protección contra sobrepréstamo

▶ Cláusulas adicionales que proporcionan cobertura adicional en caso de incapacidad¹

- Cláusula adicional de exención por incapacidad de la prima estipulada¹
- Cláusula de exención por discapacidad de la prima mínima o deducciones mensuales
- Exención de prima por incapacidad

▶ Cláusulas adicionales que proporcionan cobertura de seguro de vida adicional

- Cláusula adicional a plazo fijo distintivo de ANICO
- Cláusula adicional a plazo fijo para hijos
- Cláusula adicional de opción de seguro garantizado
- Cláusula adicional con opción de aumento garantizado
- Cláusula adicional de aumentos pagados

Cláusulas adicionales de beneficios acelerados

Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados (Accelerated Benefit Riders, ABR) se ofrecen sin prima adicional. El pago del beneficio acelerado será menor que el beneficio por fallecimiento solicitado debido a que se reduce mediante un descuento actuarial y una tarifa administrativa de hasta \$500. El monto del descuento actuarial depende principalmente de la expectativa de vida del asegurado al momento de la elección. El beneficio acelerado es un beneficio en efectivo irrestricto.

ABR por enfermedad terminal

Para utilizar si a un asegurado elegible se le diagnostica una enfermedad o condición crónica que se espera le cause la muerte dentro de un plazo de 12 a 24 meses, según las definiciones del estado.

ABR por enfermedad crónica

Para utilizar si el asegurado no puede realizar dos de seis actividades de la vida diaria (bañarse, tener continencia, vestirse, comer, ir al baño o trasladarse) o tiene deterioro cognitivo grave (no disponible en productos a plazo fijo o productos con cláusulas adicionales en CA).

ABR por enfermedad crítica

Para utilizar si el asegurado elegible sufre una de las enfermedades críticas que se describen en la cláusula adicional después de la fecha de emisión. Las enfermedades críticas cubiertas pueden encontrarse en los formularios de la cláusula adicional (no disponible en NY).

Beneficio mínimo de la póliza por fallecimiento para obtener cláusulas adicionales

- Enfermedad terminal: \$25,000
- Enfermedad crónica y crítica: \$50,000

Beneficio máximo por fallecimiento elegible para aceleración

- \$2,000,000 (edades de emisión de 0 a 65 años)
- \$1,000,000 (edades de emisión de 66 años o más)

Las pólizas que superen el monto máximo para la aceleración aún contendrán las cláusulas adicionales de beneficios acelerados; sin embargo, el propietario solo podrá acelerar hasta el beneficio máximo por fallecimiento elegible para la aceleración.

No existe una solicitud de aceleración parcial mínima; sin embargo, la aceleración parcial no se permitirá si el valor nominal de la póliza se reduciría por debajo del mínimo requerido para el producto. El beneficio acelerado puede pagarse en una suma global o aplicarse a cualquier opción de liquidación en virtud del contrato que no implique pagos contingentes de vida.



No todas las personas que lo soliciten serán elegibles para recibir beneficios acelerados

Si el asegurado principal sufre una condición médica que cumpla con los requisitos, la póliza base y cualquier cláusula adicional del asegurado principal son elegibles para la aceleración. Del mismo modo, si un cónyuge u otra parte asegurada sufre una condición que cumpla con los requisitos, sus beneficios específicos de la cláusula adicional serán elegibles para la aceleración. La cláusula adicional a plazo fijo para hijos no es elegible para la aceleración.

Tras el pago del beneficio acelerado al titular, la póliza o la(s) cláusula(s) adicional(es) que proporciona(n) el beneficio por fallecimiento elegible se tratarán como si el asegurado hubiera fallecido si se eligiera la aceleración total. En el caso de un beneficio parcial, la póliza o cláusula adicional se tratará como si hubiera habido una disminución del valor nominal.



DISPONIBILIDAD DE CLÁUSULAS ADICIONALES DE BENEFICIOS ACELERADOS		
PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida a plazo fijo distintivo ANICO	●	●
Seguro de vida permanente distintivo	●	●
Seguro de vida universal ejecutivo	●	
Seguro de vida permanente con pago limitado	●	
Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo	●	
Seguro de vida universal indexado distintivo		●
Seguro de vida universal garantizado distintivo	●	●
Protección de firma Vida universal indexada	●	

RESIDENTES DE CALIFORNIA

- Se requiere una solicitud complementaria para determinar la elegibilidad para las cláusulas adicionales por enfermedades críticas y crónicas.
- Las cláusulas adicionales por enfermedades crónicas y críticas no están disponibles para los solicitantes mayores de 65 años.
- La cláusula por enfermedad crónica no está disponible junto con la cobertura a plazo fijo, sea la póliza base o una cláusula adicional.

DISPONIBILIDAD/LIMITACIONES ADICIONALES PARA LOS RESIDENTES DE NUEVA YORK

- La cláusula adicional por enfermedad crítica no está disponible.
- Se requiere una solicitud complementaria para determinar la elegibilidad para la cláusula adicional por enfermedad crónica.
- En el caso de enfermedad crónica, Nueva York requiere una certificación de un profesional médico con licencia que indique que la condición requiere atención continua durante el resto de la vida del asegurado.
- El beneficio máximo que se puede pagar en un año calendario conforme a la cláusula adicional por enfermedad crónica no puede superar el monto anual por día que esté vigente para los servicios de cuidado a largo plazo.

Beneficio de protección contra sobrepréstamo

El beneficio de protección contra sobrepréstamo puede evitar que una póliza con una gran cantidad de deuda caduque, suponiendo las siguientes condiciones:

- El asegurado tiene 75 años o más
- La póliza está en su decimosexto año de póliza o posterior
- La deuda de la póliza es inferior al 99.9 % del valor de acumulación después de que el cargo del beneficio de protección contra sobrepréstamo se haya deducido del valor acumulado
- La deuda de la póliza debe ser mayor que el monto especificado de la póliza
- La póliza no es un contrato de dotación modificado

Si el titular de la póliza elige ejercer el beneficio de protección contra sobrepréstamo, se aplicarán las siguientes limitaciones:

- El beneficio por fallecimiento se cambiará a la Opción A
- El titular no puede cambiar el monto especificado o la opción de beneficio por fallecimiento
- El titular no puede realizar pagos de primas adicionales, aunque se permitirán pagos de préstamos
- El titular no puede realizar retiros parciales ni solicitar préstamos adicionales (los préstamos adicionales están disponibles en NY)
- Se realizarán deducciones mensuales
- Toda cláusula adicional adjunta con sus propios cargos se rescindirá
- La deuda de la póliza permanecerá pendiente, pero la tasa de interés del préstamo se establecerá igual a la tasa de crédito del préstamo actual
- Para los productos de vida universal indexados, el valor de acumulación de la póliza se transferirá a la cuenta fija

DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO		
PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida universal ejecutivo	●	
Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo	●	
Seguro de vida universal indexado distintivo		●



Exención de primas por incapacidad

La exención de primas por incapacidad son cláusulas adicionales opcionales que, tras la incapacidad total² del asegurado, harán que American National acredite el monto de la prima (según lo definido por cada cláusula adicional) a la póliza mensualmente después de que comience la incapacidad total del asegurado. Si la póliza tiene un valor de acumulación, la prima se acreditará al valor de acumulación y las deducciones mensuales se seguirán tomando del valor de acumulación durante el período de incapacidad total. **Existe un costo adicional para estas cláusulas adicionales.**

Cláusula adicional de exención por incapacidad de la prima estipulada ¹	
Edades de emisión	De 0 a 55
La cláusula vence	A los 65 años (60 en NY)

Cláusula de exención por discapacidad de la prima mínima o deducciones mensuales	
Edades de emisión	De 18 a 55
La cláusula vence	A los 65 años (60 en NY)

Cláusula adicional de exención de prima por incapacidad	
Edades de emisión	De 18 a 55
La cláusula vence	A los 65 años (60 en NY)

Restricciones y limitaciones:

- La cláusula adicional solo puede agregarse en el momento en que se emite la póliza.
- No se puede combinar con ningún otro beneficio por incapacidad.

American National debe recibir suficiente prueba para confirmar que el asegurado está totalmente incapacitado.

¿Qué se considera una incapacidad total?

Todos los estados (excepto Nueva York) incluye, entre otros, la pérdida de:

- vista completa de ambos ojos
- habla
- uso de ambas manos
- uso de ambos pies
- uso de una mano y un pie
- audición de ambos oídos

Nueva York:

- Pérdida permanente de la visión completa de ambos ojos
- Separación de ambas manos a la altura de la muñeca o más arriba
- Separación de ambos pies a la altura del tobillo o más arriba
- Separación de una mano a la muñeca o más arriba y un pie a la altura del tobillo o más arriba

La notificación por escrito de una reclamación debe enviarse a la oficina administrativa de American National durante la vida del asegurado, pero a más tardar a los 65 años de edad del asegurado, mientras exista la incapacidad total, y a más tardar un año después de la fecha de vencimiento de la primera prima en incumplimiento, a menos que el titular pueda proporcionar pruebas razonables de que la reclamación se realizó lo antes posible.

American National puede, no más de una vez al año, exigir pruebas de que la incapacidad total existe y continúa, requiriendo un examen físico por parte de un médico seleccionado por American National.

Las primas no serán exentas si una incapacidad total empieza:³

- mientras la póliza no esté vigente
- después de que la póliza caduque
- a partir de los 65 años de edad del asegurado
- antes de la fecha de entrada en vigencia de una cláusula adicional

Estas tres exenciones terminarán con lo primero que ocurriese a continuación:

- La muerte del asegurado
- Falta de pago de la prima mínima
- Si el Asegurado cumple 65 años, excepto si continúa calificando para el beneficio por una incapacidad total que ocurra antes de los 60 años
- La fecha en que vence el período de gracia de la póliza
- La fecha de vencimiento, expiración o renuncia de la póliza
- La fecha de vencimiento de la cláusula adicional que figura en la póliza

Exención de prima estipulada por incapacidad: exención de la prima periódica planificada de la póliza establecida en el momento de la emisión. Este monto no puede modificarse y no puede ser inferior a la prima mínima de la póliza.

Exención por discapacidad de la prima mínima o las deducciones mensuales: renunciará a la prima mínima o las deducciones mensuales de la póliza, lo que sea mayor.

Exención de prima por incapacidad: exención de la prima total de la póliza.

DISPONIBILIDAD/LIMITACIONES PARA LOS RESIDENTES DE NUEVA YORK

Las cláusulas adicionales de la exención por discapacidad terminarán en la primera de las siguientes situaciones:

- La fecha en que vence el período de gracia de la póliza.
- La fecha en que se ejerza cualquier disposición de la póliza que requiera la finalización de cualquier cláusula adicional con un cargo por separado.
- La fecha en que el asegurado se convierte en miembro de las fuerzas armadas, o cualquier unidad auxiliar no combatiente que preste servicio en las fuerzas armadas, de cualquier país en guerra, declarada o no.
- La fecha en que el asegurado fallece.
- La fecha de vencimiento, expiración o renuncia de la póliza.
- La fecha de vencimiento de la cláusula adicional según se muestra en la página de datos de la cláusula adicional.
- La solicitud por escrito del propietario para rescindir este anexo.

Leyenda

- Exención por discapacidad de la prima estipulada
- ▲ Exención por discapacidad de la prima mínima o las deducciones mensuales
- Exención de la prima por incapacidad

PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida a plazo fijo distintivo	●	●
Seguro de vida permanente distintivo	●	●
Seguro de vida universal ejecutivo	■ ▲	
Seguro de vida permanente con pago limitado	●	
Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo	■ ▲	
Seguro de vida universal indexado distintivo		■ ▲
Seguro de vida universal garantizado distintivo	■	■
Protección de firma Vida universal indexada	■	

Cláusula adicional a plazo fijo distintivo de ANICO

La cláusula adicional puede agregarse como una cláusula adicional opcional para el plazo fijo renovable anual (Annual Renewable Term, ART) o durante 10, 15, 20 o 30¹ años con un costo nivelado del cargo de seguro después del cual se rescindirá la cobertura de la cláusula adicional. **Existe un costo adicional para esta cláusula adicional.**

Monto nominal mínimo de la cláusula adicional
\$25,000

Monto nominal máximo de la cláusula adicional
No puede ser más de cuatro veces el monto del beneficio por fallecimiento de la póliza base.

Edades de emisión de seguro de vida permanente

Período de plazo fijo	Edades de emisión
Seguro a plazo fijo renovable anual	De 18 a 65
Plazo fijo nivelado por 10 años	De 18 a 70
Plazo fijo nivelado por 15 años	De 18 a 65
Plazo fijo nivelado por 20 años	De 18 a 60
Plazo fijo nivelado por 30 años	De 18 a 50

Conversión a seguro permanente

- El monto de la cobertura de la cláusula adicional puede convertirse antes de la fecha de vencimiento de la conversión de la cláusula adicional a un plan de seguro permanente ofrecido para la conversión sin prueba de asegurabilidad.
- La fecha de vencimiento de la conversión es la fecha de finalización del período de término nivelado o el aniversario de la póliza en el que el asegurado cumple 65 años, lo que ocurra primero.
- Si la cláusula adicional a plazo fijo distintivo de ANICO está en el asegurado de la póliza base, puede convertirse en un aumento del valor nominal de la póliza siempre que la póliza base siga siendo elegible para aumentos del monto especificado.
- Para las conversiones que se produzcan durante los primeros cinco años de la cláusula adicional, se aplicará un crédito de conversión de prima equivalente al 100 % del costo anual del cargo de seguro de la cláusula adicional (prorratedo en el primer año) a la póliza de seguro permanente.



DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO

PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida permanente distintivo	●	●

Cláusula adicional a plazo fijo para hijos

Esta cláusula adicional puede agregarse como una cláusula adicional opcional a productos de seguro de vida especificados. La cláusula adicional proporciona plazo fijo nivelado para cada niño asegurado cuando el niño asegurado cumpla los 25 años de edad o en el aniversario de la póliza inmediatamente después de que el asegurado cumpla los 65 años; lo que suceda primero. **Existe un costo adicional para esta cláusula adicional que se determina según la cantidad de unidades solicitadas.**

Mínimo de la cláusula adicional

Una unidad de \$1,000

Máximo de la cláusula adicional

Veinticinco unidades (\$25,000) por familia

Edades de emisión

Hijo asegurado	De 15 días a 18 años
Asegurado en la póliza base	De 18 a 55 años

La cláusula adicional a plazo fijo para hijos puede agregarse en el momento en que se emite la póliza o después de la emisión.

Un hijo asegurado debe tener al menos 15 días de edad y ser uno de los siguientes:

- Un hijo, hijastro o hijo adoptado legalmente del asegurado especificado en la solicitud de esta cláusula adicional y que cumpla con nuestros estándares de suscripción;
- Un hijo que posteriormente nació del asegurado; o
- Un hijo posteriormente adoptado por el asegurado.

Fechas de entrada en vigencia: la cobertura para cualquier hijo asegurado entrará en vigencia en la última de las siguientes fechas:

- la fecha de entrada en vigencia de esta cláusula adicional,
- la fecha de adopción, o
- la fecha en que el hijo asegurado tiene 15 días de edad.

Conversión:

- La cobertura de un hijo asegurado puede convertirse en cualquier momento en una póliza permanente de prima nivelada por el monto vigente sin evidencia de asegurabilidad.

- En el aniversario de la póliza después de que el hijo del asegurado haya cumplido 25 años, la cobertura puede convertirse por cualquier monto hasta cinco veces la cantidad de unidades en vigencia para el hijo asegurado, hasta un máximo de \$50,000.
- La cláusula adicional puede convertirse en cualquier póliza permanente de American National que actualmente sea elegible para la conversión.
- La nueva póliza se emitirá a la edad entonces alcanzada por el hijo.

DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO

PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro a plazo fijo distintivo	●	●
Seguro de vida permanente distintivo	●	●
Seguro de vida universal ejecutivo	●	
Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo	●	
Seguro de vida universal indexado distintivo		●
Seguro de vida universal garantizado distintivo	●	●
Protección de firma Vida universal indexada	●	

Cláusula adicional de opción de seguro garantizado

La cláusula adicional puede agregarse como una cláusula adicional opcional al seguro de vida permanente distintivo. **Existe un costo adicional para esta cláusula adicional.**

Edades de emisión

De 0 a 38

Monto mínimo de la cláusula adicional

\$10,000

Monto máximo de la cláusula adicional

\$50,000

Restricciones y limitaciones

- Solo se puede solicitar en el momento de la solicitud original.

Sin evidencia de asegurabilidad, en cada fecha de opción futura, esta cláusula adicional le otorga al titular el derecho de adquirir un seguro de vida sobre:

- la vida del asegurado,
- el/la cónyuge del asegurado⁴ y
- los hijos del asegurado.



Dos tipos de fechas de opción:

1. Fecha de opción regular

Cualquier aniversario de la póliza en el que la edad cumplida del asegurado sea 25, 28, 31, 34, 37 o 40 años. Cuando se ejerce una fecha de opción regular, el asegurado puede comprar cualquier seguro de vida permanente actualmente ofrecido por American National, hasta el monto máximo de la cláusula adicional. Si el asegurado elige un monto de cobertura más alto, se debe presentar evidencia de asegurabilidad.

2. Fecha de opción alternativa

Para que ocurra una fecha de opción alternativa, uno de los siguientes eventos debe ocurrir después de la fecha de emisión de la póliza y antes de que el asegurado cumpla 40 años de edad:

1. Matrimonio del asegurado.
2. Nacimiento vivo de un hijo del asegurado, o
3. Adopción legal de un hijo por parte del asegurado.

Cuando se ejerce una fecha de opción alternativa, usted puede agregar un seguro permanente para su cónyuge o una cláusula adicional a plazo fijo para hijos para sus niños.

DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO		
PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida permanente distintivo	●	●

Cláusula adicional con opción de aumento garantizado

Esta cláusula adicional puede agregarse como una cláusula adicional opcional a productos de seguro de vida especificados en un producto permanente de la serie American National Life. **Existe un costo adicional para esta cláusula adicional.**

Edades de emisión

De 0 a 38

Monto mínimo de la cláusula adicional

\$10,000

Monto máximo de la cláusula adicional

\$25,000

Restricciones y limitaciones

- La cláusula adicional con opción de aumento garantizado solo puede solicitarse en el momento de la solicitud original; y
- esta cláusula adicional no se puede agregar después de la emisión de la póliza.

La cláusula adicional le otorga al asegurado el derecho de aumentar el valor nominal especificado en la póliza de seguro de vida permanente base, sin evidencia de asegurabilidad, en cada fecha de opción futura.

Dos tipos de fechas de opción

1. Fecha de opción regular

Cualquier aniversario de la póliza en el que la edad cumplida del asegurado sea 25, 28, 31, 34, 37 o 40 años.

2. Fecha de opción alternativa

Para que ocurra una fecha de opción alternativa, uno de los siguientes eventos debe ocurrir después de la fecha de emisión de la póliza y antes de que el asegurado cumpla 40 años de edad:

1. El primer matrimonio del asegurado,
2. El nacimiento vivo de un hijo del asegurado, o
3. La adopción legal de un hijo por parte del asegurado.

Cuando se ejerza una fecha de opción alternativa, puede agregar una cláusula adicional a plazo fijo distintivo para su cónyuge o cláusula adicional a plazo fijo para hijos en relación con el evento que cumpla con los requisitos; sin embargo, se cancelará la siguiente fecha de opción regular.

Si el asegurado muere dentro de los 90 días inmediatamente anteriores a una fecha de opción regular, cualquier beneficio por fallecimiento pagadero en virtud de la póliza base se incrementará por el monto de la opción de aumento máximo.

DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO		
PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida universal ejecutivo	●	
Seguro de vida universal indexado al desempeño distintivo	●	
Seguro de vida universal indexado distintivo		●

Cláusula adicional de aumentos pagados

Le permite comprar un monto de seguro de vida permanente participante pagado, conocido como Aumentos pagados. **Existe un costo adicional para esta cláusula adicional.**

No se cobra una prima por separado para comprar la cláusula adicional; sin embargo, la cláusula adicional requiere pagos de compra programados para comprar Aumentos pagados. Esta cláusula adicional le permite adquirir un seguro de vida permanente participante pagado como:

1. Pago de compra única

Si la opción de pago de compra única es la única opción seleccionada, no se permiten pagos de compra adicionales.

2. Pagos de compra programados por una duración determinada

Los pagos se realizan por el monto especificado y la duración indicada en el momento de la solicitud. La duración especificada no puede extenderse más allá de la edad alcanzada del asegurado de 85 años. El primer pago de compra programado es pagadero además de la prima inicial de la póliza. Cada pago de compra programado subsiguiente es pagadero adicionalmente a la prima de la póliza. Los pagos solo pueden realizarse con la misma frecuencia que las primas de la póliza.

Restricciones y limitaciones

- Puede elegirse solo en el momento en que se emite la póliza.
- El pago mínimo de compra es de \$300 por año.

Rescisión del derecho a realizar pagos de compra

El derecho a realizar pagos de compra en virtud de la cláusula adicional se rescindirá con lo primero que ocurriese a continuación:

- La fecha en que las primas de la póliza comienzan a ser exentas en virtud de una exención por incapacidad.
- El aniversario de la póliza que coincide con los 85 años de edad del asegurado.
- 31 días después de que haya transcurrido un año completo en el que no se haya pagado el monto de pago de compra programado anualizado (esto no se aplica a las pólizas en las que se eximen las primas en virtud de una exención por incapacidad).
- La fecha en que se ejerce la opción de no caducidad pagada reducida en virtud de la póliza.
- Fecha de vencimiento de la cláusula adicional.



Restablecimiento del derecho a realizar pagos de compra

El derecho a realizar pagos de compra puede restablecerse en las siguientes circunstancias:

- Si las primas de la póliza se eximieran en virtud de una exención por incapacidad, los pagos de compra pueden reanudarse una vez que la póliza vuelva a un estado de pago de primas.
- Si no se cumplió con el monto anualizado del pago de la compra programada, el titular puede solicitar el derecho de realizar pagos de compra para su restablecimiento enviando una solicitud por escrito a la oficina administrativa. Puede requerirse evidencia de asegurabilidad.
- Si la póliza se colocó en virtud de la opción de no caducidad pagada reducida, los pagos de compra pueden reanudarse si la póliza se restablece a un estado activo de pago de primas.

Rescisión de la cláusula adicional

La cláusula adicional se rescindirá con lo primero que ocurriese a continuación:

- Fecha de vencimiento del período de gracia.
- Fecha de vencimiento, rescisión o renuncia de la póliza.

- Fecha en que se ejerce la opción de no caducidad en virtud de la póliza.
- Fecha de vencimiento de la cláusula adicional.
- Recepción de la solicitud del propietario de rescindir la cláusula adicional.

Restablecimiento de la cláusula adicional

El restablecimiento de la cláusula adicional está permitido dentro de los tres años a partir de la fecha de rescisión, sujeto a lo siguiente:

- La póliza también debe restablecerse o estar actualmente vigente.
- Se requiere evidencia de asegurabilidad para el asegurado.

No se permite la reincorporación si la rescisión se debió al vencimiento de la cláusula adicional.

DISPONIBILIDAD DEL PRODUCTO

PRODUCTO	AMERICAN NATIONAL	AMERICAN NATIONAL NY
Seguro de vida permanente distintivo	●	●



Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés. Rige la póliza en caso de una disputa. Las declaraciones incluidas en este anuncio no reflejan necesariamente, como consecuencia de las diferencias lingüísticas, el contenido de la póliza escrita en inglés. Ningún contenido de este anuncio se interpretará como una modificación de la póliza. Este anuncio no debe ser utilizado con los consumidores de Illinois. Este anuncio está disponible en inglés a solicitud. Las pólizas de seguro descritas en este anuncio solo se emiten en inglés.

Este folleto proporciona un breve resumen de varias cláusulas adicionales y beneficios ofrecidos por American National Insurance Company y American National Life Insurance Company of New York. Los términos y condiciones de la cláusula adicional prevalecerán. Lea la cláusula adicional detenidamente. Es posible que no todas las cláusulas adicionales estén disponibles en todos los estados. Las cláusulas adicionales pueden variar según el estado.

1) No disponible en todos los estados. Consulte el contrato para obtener detalles. 2) La definición de "incapacidad total" puede variar según el estado. 3) La prima durante la vigencia de la póliza, si bien existe una incapacidad, será exenta si la incapacidad ocurre antes de los 60 años de edad. Si la incapacidad ocurre entre los 60 y 65 años de edad, se eximirán las primas hasta los 65 años de edad. 4) La cobertura para un cónyuge solo puede emitirse una vez en virtud de esta cláusula adicional.

Información importante sobre las cláusulas adicionales de beneficios acelerados

Serie de formularios de pólizas: ABR14-TM; ABR14-CH; ABR14-CT; ABR14-TM(NY); ABR14-CH(NY). Los formularios variarán según el estado y es posible que no estén disponibles en todos ellos. Solicite a su agente que consulte los formularios de cláusulas adicionales para obtener una lista completa de las enfermedades y sus definiciones. Algunos estados pueden utilizar una definición más limitada de enfermedad terminal para las afecciones que provocarían el fallecimiento dentro de un plazo de 12 meses. Las cláusulas adicionales se ofrecen sin prima adicional. No obstante, el pago acelerado será menor que el beneficio por fallecimiento solicitado, debido a que se reducirá mediante un descuento actuarial y una tarifa administrativa de hasta \$500. El monto del descuento actuarial depende principalmente de la determinación de la expectativa de vida del asegurado realizada por American National al momento de la elección. Los préstamos de la póliza pendientes reducirán el monto del pago del beneficio. El beneficio acelerado es un pago en efectivo irrestricto. Se prevé que las cláusulas adicionales por enfermedad crónica y terminal reciban un tratamiento fiscal favorable conforme a la norma 101(g) del Código de Impuestos Interno (Internal Revenue Code, IRC). La recepción de un beneficio puede ser un evento imponible. Consulte a un asesor sobre el estado fiscal de todo beneficio pagado conforme a estas cláusulas adicionales. La recepción de beneficios acelerados puede afectar su elegibilidad ante Medicaid, los ingresos complementarios de seguridad u otros beneficios o derechos proporcionados por el gobierno. Antes de acelerar un beneficio, consulte a un asesor para determinar el impacto en su elegibilidad ante tales beneficios. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados no reemplazan el Seguro de cuidado a largo plazo. **Este es un beneficio de seguro de vida que también brinda la posibilidad de acelerar una parte o la totalidad del beneficio por fallecimiento en caso de que reúna los criterios de un evento que cumpla con los requisitos descritos en la póliza. Esta póliza o certificado no proporciona seguro de cuidado a largo plazo conforme a la ley de seguro de cuidado a largo plazo de California. La póliza o certificado no es una póliza del programa Sociedad de cuidado a largo plazo de California.** Esta póliza o certificado no es una póliza complementaria de Medicare. Las cláusulas adicionales de beneficios acelerados (Accelerated benefit riders, ABR) y el seguro de cuidado a largo plazo (long-term care insurance, LTCI) brindan diferentes tipos de beneficios. Una ABR permite al asegurado acceder a una parte del beneficio por fallecimiento de la póliza de seguro de vida en vida y puede utilizarla para el fin que desee. Un LTCI proporciona el reembolso del cuidado necesario recibido debido a la incapacidad para realizar actividades de la vida diaria o a un deterioro cognitivo. La cobertura puede incluir el reembolso del costo de una clínica, vivienda asistida, cuidado de la salud en el hogar, servicios de ama de casa, guardería para adultos, servicios de un centro de atención de enfermos terminales o cuidado de relevo para el cuidador principal. Los beneficios pueden estar condicionados a ciertos requisitos, a cumplir un período de eliminación o estar limitados por el tipo de servicio, la cantidad de días o a un límite máximo en dólares. Los beneficios conforme a algunas ABR y a todos los LTCI están condicionados a que el asegurado no pueda realizar dos o más de las actividades de la vida diaria, o que presente deterioro cognitivo. California: consulte el formulario 10741-CM para obtener una comparación más detallada de los beneficios provistos por una ABR y un LTCI.

Cláusula adicional por enfermedades crónicas de Nueva York: este producto es una póliza de seguro de vida que acelera el beneficio por fallecimiento en caso de enfermedad crónica y no es una póliza de seguro de salud que proporciona seguro de atención médica a largo plazo conforme a los requisitos mínimos de la Ley de Nueva York, no cumple con los requisitos para el programa de Asociación de Cuidado a Largo Plazo (Long Term Care Partnership) de Nueva York y no es una póliza complementaria de Medicare.

Serie de formularios (los formularios pueden variar según el estado): GUL distintivo: SGUL18; SGUL18(NY). Seguro de vida permanente distintivo: PWL16; PWL16(NY). IUL: IUL19; IUL14R(NY). UL ejecutivo: UL19. Seguro a plazo fijo distintivo: ART18; ART18(NY). Seguro de vida permanente con pago limitado: LPWL17. Cláusulas adicionales: GCOR15; GCOR15(NY); ULOPR14; ULOPR14(NY); LPW20; LPW84(NY); ULDW20; ULDW10(NY); PWSTP20; PWSTP10(NY); ULCTR14; CTR12M; CTR12M(NY); ULCTR14(NY); GIR16; GIR16(NY); ULGIO14; ULGIO14(NY); PUAR16; PUAR16(NY). Cláusula adicional a plazo fijo distintivo para seguro de vida permanente: ARTR18; ARTR18(NY).

American National Insurance Company, con sede en Galveston, Texas, tiene licencia para realizar negocios en todos los estados, excepto en Nueva York. Los negocios en Nueva York se realizan a través de American National Life Insurance Company of New York, con sede en Glenmont, Nueva York. Cada compañía tiene responsabilidad financiera solo por los productos y servicios que emite.



Basado en la confianza, la solidez financiera y la integridad

La compañía, American National Insurance Company, constituida el 17 de marzo de 1905 por su fundador, W. L. Moody Jr., comenzó a operar con un capital de \$100,000 y un excedente de \$20,000. Siguiendo una filosofía de inversión conservadora, el Sr. Moody creía que las ganancias debían financiar el crecimiento futuro, de modo que la compañía no pagó dividendos a los inversores en esos primeros años. El Sr. Moody imaginó una compañía que prosperaría por siglos. Su enfoque comercial conservador creó una cultura corporativa única que continúa siendo el núcleo de la compañía hoy en día.

Esta cultura ha ayudado a American National a persistir en guerras, huracanes, volatilidad económica, avances tecnológicos extraordinarios, productos en evolución y las necesidades cambiantes de los titulares y agentes de los contratos. American National existe desde hace más de 115 años y continuará administrando su negocio al respetar los principios conservadores de su fundador, impulsada por su visión corporativa de ser un prestador de servicios financieros para las generaciones actuales y futuras.



AMERICAN NATIONAL INSURANCE COMPANY
AMERICAN NATIONAL LIFE INSURANCE COMPANY OF NEW YORK