

Assurity[®]

Seguro de protección de vida total+



Protege a quienes más importan

Asegúrese de que las personas que dependen de usted tengan algo que confiar una vez que usted ya no esté, con el seguro de vida total de Assurity. Es una protección asequible que le acompañará toda su vida, ayudando a su familia a mantenerse en lo planificado, pase lo que pase.



Cobertura de por vida asequible y más

El seguro de protección de vida total+ de Assurity es una protección permanente, diseñado para satisfacer sus necesidades a lo largo de su vida. Proporciona una **prestación por defunción garantizada**, que es el dinero que se paga a sus seres queridos después de que usted fallezca, así como **prestaciones en vida**¹ que puede utilizar para tener acceso a dinero en efectivo si se enferma. Es fácil aplicar: puede que ni siquiera necesite un examen médico.

Ventajas de protección de vida total+:

- ☑ **Consérvelo de por vida**
Obtenga una importante prestación por fallecimiento, libre de impuestos con un precio y cobertura que se mantienen iguales independientemente de su salud en el futuro.
- ☑ **Incremente el valor en efectivo**
Incluya con su póliza un componente de ahorro integrado denominado valor en efectivo. Puede retirar o pedir prestado de forma flexible² para gastos como la universidad, la jubilación u otras necesidades.
- ☑ **Obtenga dividendos de vuelta**
Aproveche el éxito de Assurity con un posible pago anual llamado dividendo,³ que puede usar para aumentar su cobertura, reducir sus primas, o tomarlo en efectivo.
- ☑ **Agregue cobertura opcional**
Personalice su póliza para satisfacer sus necesidades con cláusulas que agregan seguro de vida adicional, pausan los pagos si no puede trabajar debido a una discapacidad total y más.

El seguro de vida total ayuda a las personas que dependen de usted:



Cubre los costos del funeral



Paga la hipoteca u otras deudas



Mantiene al día los gastos del hogar



Deje dinero para la universidad



Mantenga funcionando un negocio familiar

Beneficios en vida para seguro de vida total

Su póliza le permite adelantar una parte de la suma global de su beneficio por fallecimiento antes de tiempo, **lo que ayuda a aliviar la carga** de su familia sin costo adicional.¹ Úsela para pagar facturas médicas, cubrir gastos habituales o cualquier otra cosa que necesite cuando se le diagnostica un evento de salud que califica:

- **Enfermedades crónicas**, donde necesita ayuda para realizar tareas básicas como comer, bañarse, moverse, vestirse y usar el baño
- **Enfermedades críticas** como ataque al corazón, accidente cerebrovascular y cáncer
- **Enfermedades terminales**, cuando le quedan 12 meses o menos de vida

La historia de Kevin

Kevin tenía 64 años cuando utilizó los beneficios en vida de su póliza de vida total para ayudarse a atravesar un momento difícil en la lucha contra el cáncer de próstata. Al acelerar \$30,000 de \$100,000 de su prestación por fallecimiento, Kevin **recibió más de \$21,000 para ayudarse a cubrir los gastos durante su recuperación**. Después de la aceleración, Kevin todavía tiene \$70,000 en protección permanente por fallecimiento, algo en lo que él y su familia pueden confiar en el futuro.

.....



Estabilidad garantizada

Está garantizado que el valor en efectivo de su póliza de vida total aumenta con el tiempo. Esto puede hacer que sea una excelente opción para mantenerse por delante de la inestabilidad del mercado en tiempos de incertidumbre.

Ilustración basada en un hombre, 54 años, de preferencia que no consuma tabaco, pago hasta los 100 años. La prestación neta pagada se calcula como el valor presente del importe de la prestación por fallecimiento acelerada menos una comisión administrativa. La prestación por fallecimiento, las primas y el valor de la póliza se reducirán en el porcentaje de la prestación por fallecimiento acelerada.

Personalice su póliza

El seguro de vida debe adaptarse a sus necesidades y presupuesto únicos. Su profesional en finanzas lo puede orientar sobre sus opciones para que pueda estar seguro de que su familia y su futuro están protegidos.

Montos de los beneficios

La cobertura comienza en \$10,000 y puede ser mayor para ayudar a proporcionar a sus seres queridos una red de seguridad financiera.

Opciones de pago

Existen distintos períodos de pago que se adaptan a sus objetivos y presupuesto: 10 años, 20 años, hasta los 65 años o hasta los 100 años.⁴

Beneficios adicionales

Puede agregar protección y características adicionales a su póliza por un costo adicional.

Muerte Accidental Cláusula de beneficios	Proporciona un pago adicional a sus seres queridos si fallece como resultado de un accidente.
Cláusula adicional para hijos	Cubre a sus hijos con un seguro de vida a término hasta que cumplan los 25 años.
Cláusula por enfermedad crítica	Le paga una parte en efectivo cuando se enfrenta a una condición o enfermedad grave como un ataque al corazón, un derrame cerebral o cáncer.
Cláusula de exención de primas por invalidez	Pausa los pagos de su póliza mientras está totalmente incapacitado y no puede trabajar.
Cláusula de asegurabilidad garantizada	Le permite adquirir un seguro adicional hasta cinco veces antes de cumplir los 40 años sin necesidad de una evaluación de riesgos.
Cláusula de término nivelado	Ofrece seguro de vida a término por un período de 10, 20 o 30 años.
Cláusula adicional de acumulaciones pagadas (Prima periódica o prima única)	Le permite invertir dinero en su póliza para aumentar el valor en efectivo y la prestación por fallecimiento, ya sea una sola vez o a lo largo de toda su vida.
Cláusula de beneficio del pagador	Exime de pagar el seguro de su hijo hasta que cumpla 25 años si usted fallece o no puede trabajar debido a una discapacidad total.

¿Cuánto necesito?

No existe una respuesta única para todos cuando se trata de seguros de vida: su familia podría depender de su beneficio durante años. Un profesional de seguros puede ayudarlo a obtener una visión completa.

Obtenga una estimación rápida de sus necesidades de cobertura.

Necesidades inmediatas

(Reemplazo de ingresos, costos de funeral)

+

Gastos habituales

(Hipoteca, cuidado de niños, gastos de manutención)

+

Gastos futuros

(Educación, jubilación, otras metas)

=

Seguro de vida total necesario

¿Cuánto cuesta?

El costo de su cobertura depende de muchos factores. Sea cual sea tu precio, está garantizado que nunca cambiará a medida que envejece. Además, todas las pólizas vienen con beneficios en vida incorporados¹ y crecimiento del valor en efectivo. Aquí tiene un ejemplo de lo asequible que puede ser la cobertura: una mujer de 30 años puede obtener una póliza de \$100,000 con todas estas características:

\$100,000

Vida entera

.....
\$61.¹⁶/mes.

- Protección permanente**
- Beneficios en vida**
- Valor en efectivo**
- Dividendos potenciales**

Ilustración basada en una mujer, 30 años, de preferencia que no consuma tabaco, pago hasta la edad de 100.



Protección de vida total+ está aquí para usted ahora y en el futuro. Brinde a sus seres queridos la seguridad financiera que necesitan para proteger la vida que ha construido.



Quiénes somos

Durante más de 130 años, Assurity ha sido una fuente de estabilidad para las familias estadounidenses de ingresos medios. Adoptamos nuestra misión de ayudar a las personas a enfrentar los momentos más difíciles de la vida, ofreciendo tranquilidad en la que pueden confiar.

Nos motiva ofrecer soluciones de seguros accesibles para proteger lo que más importa. Ya sea a través de nuestros productos de seguros de vida, rentas vitalicias, ingresos por discapacidad o productos de salud suplementaria, ayudamos a las familias a proteger sus futuros con una protección sencilla y asequible.

Como organización mutualista y Corporación B Certificada, priorizamos a las personas sobre las ganancias, adoptando una visión a largo plazo y asegurándonos de que nuestros clientes siempre sean lo primero. Creemos en el poder de las comunidades para apoyarse entre sí en tiempos de necesidad.

Juntos, estamos construyendo familias más fuertes, comunidades más sólidas y un mañana más brillante.

Atención al cliente

800-276-7619

Ext. 4264

[assurity.com](https://www.assurity.com)

Certificado



Esta empresa cumple con los más altos estándares de impacto social y medioambiental

Corporación



1. La cláusula adicional de beneficio por fallecimiento acelerado está incluida en los estados donde está permitida. Las prestaciones por enfermedad crónica y enfermedad crítica están incluidas hasta los 70 años.
2. Una retirada de dividendos o de aportaciones pagadas, o la contratación de un préstamo sobre la póliza reducirá el importe de la prestación por fallecimiento. Debe retenerse una cantidad mínima para mantener la póliza en vigor. Los retiros pueden estar sujetos a una tarifa. Assurity cobra intereses por los préstamos de la póliza.
3. Los dividendos no están garantizados y se determinan según la experiencia de Assurity en relación con la mortalidad asumida, el rendimiento de las inversiones y los gastos.
4. Edades de emisión para 10 pagos, 20 pagos y pago hasta los 100 años: 15 días hasta los 85 años; Edades de emisión para pagar hasta los 65 años: 15 días a 54 años.

.....
Derecho de cancelación: la póliza contiene un período de revisión gratuita de 30 días.

Renovabilidad: la póliza es renovable hasta los 121 años.

Contestabilidad: Assurity tiene el derecho de impugnar la validez de la póliza o de cualquiera de los anexos basándose en representaciones materiales falsas realizadas en la solicitud. Assurity no puede impugnar la validez de la póliza ni de ninguna cláusula adicional adjunta después de que haya estado en vigor durante dos años a partir de la fecha de emisión, excepto por declaraciones fraudulentas realizadas en la solicitud, cuando lo permita la ley del estado en el que se emite la póliza.

Suicidio: si el asegurado fallece por suicidio dentro de dos años desde la fecha de emisión o dos años desde la última fecha de restablecimiento, la responsabilidad de Assurity se limita al reembolso de las primas pagadas, menos las prestaciones abonadas bajo cualquier cláusula adicional.

Falsa declaración de la edad o género: si la edad o el género del asegurado (en caso de que la póliza se haya emitido con distinción de género) se declara incorrectamente en la solicitud, Assurity revisará la póliza y ajustará los montos de las prestaciones de los suplementos aplicables al importe que la prima habría comprado para la edad o género correctos.

Terminación: la póliza se extinguirá en la primera de las siguientes situaciones: cuando la prima no se haya pagado al final del período de gracia; en la fecha en que Assurity reciba la notificación escrita de terminación; en caso de fallecimiento del asegurado; cuando el saldo del préstamo exceda el valor del préstamo; o en la fecha de vencimiento indicada en el cronograma de la póliza. Las pólizas adicionales pueden incluir condiciones o limitaciones.

Exclusiones: La Cláusula de beneficio por fallecimiento acelerado no paga beneficios por enfermedades que sean el resultado de una lesión autoinfligida o un intento de suicidio, ya sea en estado de cordura o locura; si la ley o el gobierno requieren usar la cláusula para pagar reclamaciones de acreedores, ya sea en bancarrota o de otro modo; o para solicitar, obtener o mantener una prestación o derecho gubernamental. La Cláusula de beneficio por fallecimiento accidental no paga beneficios por pérdidas causadas por o como resultado de que la persona asegurada opere, aprenda a operar o actúe como miembro de la tripulación de cualquier aeronave; participe en ala delta, vuelo en globo aerostático, puenting, paracaidismo, submarinismo, vuelo en parapente, parakiting, escalada en montaña o roca, salto B.A.S.E., paracaidismo o buceo en cuevas; monte o conduzca cualquier vehículo motorizado en una carrera organizada, espectáculo de acrobacias o prueba de velocidad; oficie, entrene, practique o participe en cualquier concurso atlético semiprofesional o profesional por el cual se reciba cualquier tipo de compensación o remuneración; tenga una enfermedad, dolencia o infección distinta de una infección causada por una lesión corporal accidental recibida mientras este suplemento está vigente; esté expuesto a la guerra o cualquier acto de guerra, declarada o no declarada; preste servicio activo en cualquiera de las fuerzas armadas o unidades auxiliares a estas, incluida la Guardia Nacional o la Reserva del Ejército, excepto durante el entrenamiento activo de menos de 60 días; sea adicto a las drogas o sufra alcoholismo; esté bajo la influencia de un excitante, depresor, alucinógeno, narcótico o cualquier otra droga o intoxicante, incluidos aquellos recetados al asegurado por un médico que se utilicen indebidamente; esté intoxicado (según lo determinen las leyes de operación de vehículos motorizados en la jurisdicción donde ocurre la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto los narcóticos utilizados según prescripción médica al asegurado); cometa o intente cometer un delito grave; esté encarcelado en una institución penal o centro de detención gubernamental; participe en un motín, insurrección o rebelión; conduzca un taxi a cambio de salario, compensación o beneficio; se dedique a una ocupación ilegal; se autolesione intencionadamente; cometa o intente cometer suicidio, estando cuerdo o demente; o viaje fuera de los Estados Unidos o Canadá por más de 14 días. La Cláusula por enfermedad crítica no ofrece beneficios para enfermedades que sean causadas o sean el resultado de que la persona asegurada esté expuesta a la guerra o a cualquier acto de guerra, declarado o no declarado; prestando servicio activo en cualquiera de las fuerzas armadas o unidades auxiliares de las mismas, incluida la Guardia Nacional o la Reserva del Ejército, excepto durante el entrenamiento en servicio activo de menos de 60 días; practicando ala delta, globo aerostático, puenting, paracaidismo, submarinismo, vuelo sin motor, carreras de vehículos a motor, paravelismo, parakiting, escalada de montañas o rocas, salto B.A.S.E., paracaidismo o buceo en cuevas; siendo adicto a las drogas o sufriendo de alcoholismo; estando en estado de embriaguez (según lo determinen las leyes que rigen la conducción de vehículos de motor en la jurisdicción donde ocurre la pérdida) o bajo los efectos de una sustancia ilegal o un estupefaciente (excepto los estupefacientes utilizados según prescripción médica para la persona asegurada); cometiendo o intentando cometer un delito grave; estando encarcelado en una institución penal o centro de detención gubernamental; ejerciendo una ocupación ilegal; auto infligiéndose intencionadamente una lesión; o cometiendo o intentando suicidarse, estando cuerdo o demente. La Cláusula de exención de primas por invalidez no cubre la invalidez total causada por guerra o cualquier acto de guerra, declarado o no; cualquier lesión recibida mientras se sirve en las fuerzas armadas o unidades auxiliares de las mismas; estar embriagado (según la definición de las leyes que gobiernan la operación de vehículos en la jurisdicción donde ocurre la pérdida) o bajo la influencia de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto por narcóticos utilizados tal como los prescribe el médico a la persona asegurada); cometer o intentar cometer un delito grave; participar en un motín, insurrección o rebelión; intentar suicidarse, estando en su sano juicio o no; o autoinfligirse intencionadamente una lesión o enfermedad, estando en su sano juicio o no. La Cláusula de beneficio del pagador no paga beneficios por la incapacidad total o muerte del pagador de la prima causada por o como resultado de una guerra o cualquier acto de guerra, declarada o no declarada; cualquier lesión recibida mientras prestaba servicio en las fuerzas armadas o unidades auxiliares de las mismas; estar intoxicado (según la definición de las leyes que rigen la circulación de vehículos en la jurisdicción donde se produce el siniestro) o bajo los efectos de una sustancia ilegal o un narcótico (excepto los narcóticos recetados por un médico al pagador de la prima); cometer o intentar cometer un delito grave; participar en un motín, insurrección o rebelión; cometer o intentar suicidio, estando cuerdo o demente; o autoinfligirse intencionadamente una lesión o enfermedad, estando cuerdo o demente.

Divulgación bajo la Norma 230: La información fiscal de EE. UU. contenida en esta comunicación no está destinada ni redactada para ser utilizada, y no puede ser utilizada, con el objetivo de (i) evitar sanciones bajo el Código de Rentas Internas, o (ii) promover, comercializar o recomendar a otra parte cualquier asunto tratado aquí.

NO DISPONIBLE EN NUEVA YORK.

El Formulario de Póliza N.º 1 L2418 y los Formularios Complementarios N.º R 11903, R 11904, R 11905, R 11906, R 11907, R 11908, R 11909, R 11910, R 11911 y R 12422 están suscritos por Assurity Life Insurance Company, Lincoln, Nebraska.

Assurity es un nombre comercial de la empresa mutualista Assurity Group, Inc. y sus subsidiarias. Las subsidiarias incluyen, pero no se limitan a: Assurity Life Insurance Company y Assurity Life Insurance Company de Nueva York. Los productos y servicios de seguros son ofrecidos por Assurity Life Insurance Company en todos los estados excepto Nueva York. En Nueva York, los productos y servicios de seguros son ofrecidos por Assurity Life Insurance Company de Nueva York, Albany, NY. La disponibilidad, las características y las tarifas de los productos pueden variar según el estado.

La versión en inglés de este material es la versión oficial para su aplicación e interpretación, y la versión en español se facilita únicamente con fines informativos. Las pólizas de seguro a las que se hace referencia o que se publican en este documento solo están disponibles en inglés, y la versión en inglés de este material y de la póliza prevalecerá en caso de controversia. Las declaraciones incluidas en este material no necesariamente corresponden, debido a posibles diferencias lingüísticas, al contenido de la política redactada en inglés.

The English language version of this material is the official version for purposes of application and interpretation and the Spanish version is provided for informational purposes only. The insurance policy(s) referenced or advertised herein is only available in English, and the English version of this material and the policy will control in the event of a dispute. Statements contained in this material do not necessarily, as a result of possible linguistic differences, reflect the contents of the policy written in English.

Assurity[®]

Whole Life Protect+ Insurance



Protect Those Who Matter Most

Make sure the people who depend on you have something to rely on once you're gone with Assurity's whole life insurance. It's budget-friendly protection that stays with you your entire life, helping your family stay on track no matter what life brings.



Affordable Lifetime Coverage and More

Assurity's Whole Life Protect+ Insurance is permanent protection, designed to meet your needs throughout your life. It provides a **guaranteed death benefit**, which is money paid to your loved ones after you die, as well as **living benefits**¹ you can use to access cash if you get sick. It's easy to apply – you may not even need a medical exam.

Whole Life Protect+ Advantages:

☑ **Keep It for Life**

Get a strong, income-tax free death benefit with a price and coverage that stays the same regardless of future health.

☑ **Grow Cash Value**

Get a built-in savings component with your policy called cash value. You can flexibly withdraw or borrow² from it for expenses like college, retirement, or other needs.

☑ **Earn Dividends Back**

Benefit from Assurity's success through a potential yearly payout called a dividend,³ which you can use to increase your coverage, reduce your premiums, or take as cash.

☑ **Add Optional Coverage**

Customize your policy to meet your needs with riders that add extra life insurance, pause payments if you can't work due to a total disability, and more.

Whole life helps the people who depend on you:



Cover funeral costs



Pay off the mortgage or other debts



Stay on top of household expenses



Leave money for college



Keep a family business going

Living Benefits for Whole Life

Your policy allows you to advance a lump-sum portion of your death benefit early, **helping ease the burden of care** for your family at no extra cost.¹ Use it for medical bills, regular expenses or anything else you need when diagnosed with a qualifying health event:

- **Chronic illnesses**, where you require help for basic tasks like eating, bathing, moving, dressing, and using the bathroom
- **Critical illnesses** like heart attack, stroke and cancer
- **Terminal illnesses**, where you have 12 months or less to live

Kevin's Story

Kevin was 64 when he used the living benefits in his whole life policy to help him through a tough time battling prostate cancer. By accelerating \$30,000 of his \$100,000 death benefit, Kevin **received over \$21,000 to help cover expenses during his recovery**. After acceleration, Kevin still has \$70,000 in permanent death benefit protection – something he and his family can rely on in the future.

.....



Guaranteed Stability

Your whole life policy's cash value is guaranteed to grow over time. This can make it a great choice for staying ahead of market instability during uncertain times.

Illustration based on male, Age 54, Preferred Non-Tobacco, Pay to age 100. The net rider benefit paid is calculated as the present value of the accelerated death benefit amount less an administrative fee. The policy's death benefit, premiums and policy values will be reduced by the percentage of the death benefit accelerated.

Customize Your Policy

Life insurance should fit your unique needs and budget. Your financial professional can guide you through your options so you can feel confident your family and future are protected.

Benefit Amounts

Coverage starts at \$10,000 or more to help provide your loved ones a financial safety net.

Payment Options

A variety of payment periods are available to fit your goals and budget: 10 years, 20 years, to age 65, or to age 100.⁴

Extra Benefits

You can add extra protection and features to your policy for an additional cost.

Accidental Death Benefit Rider	Provides an added payout to your loved ones if you die as the result of an accident.
Children's Term Rider	Covers your children with term life insurance until they turn 25.
Critical Illness Rider	Pays you a lump-sum cash benefit when facing a serious illness or condition like a heart attack, stroke, or cancer.
Disability Waiver of Premium Rider	Pauses payments on your policy while you're totally disabled and can't work.
Guaranteed Insurability Rider	Allows you to purchase additional insurance up to five times before your 40th birthday without underwriting.
Level Term Rider	Provides term life insurance for a 10, 20 or 30-year term period.
Paid-Up Additions Rider (Periodic Premium or Single Premium)	Lets you put money into your policy to increase the cash value and death benefit either once or throughout your life.
Payor Benefit Rider	Waives payments for your child's insurance until their 25th birthday if you die or can't work due to a total disability.

How Much Do I Need?

There's no one-size-fits-all answer when it comes to life insurance—your family might depend on your benefit for years to come. Your insurance professional can help you get a complete picture.

Get a quick estimate of your coverage needs.

Immediate needs (Income replacement, funeral costs)	<input type="text"/>
	+
Ongoing expenses (Mortgage, childcare, living expenses)	<input type="text"/>
	+
Future expenses (Education, retirement, other goals)	<input type="text"/>
	=
Total Life Insurance Needed	<input type="text"/>

How Much Does It Cost?

The cost for your coverage depends on many things. No matter what your price is, it's guaranteed to never change as you get older. Plus, every policy comes with built-in living benefits¹ and cash value growth. Here's an example of how affordable coverage can be—a 30-year-old female can get a \$100,000 policy with all these features:

\$100,000 Whole Life \$61.¹⁶/mo.	<ul style="list-style-type: none"><input checked="" type="checkbox"/> Permanent Protection<input checked="" type="checkbox"/> Living Benefits<input checked="" type="checkbox"/> Cash Value<input checked="" type="checkbox"/> Potential Dividends
---	---

Illustration based on female, Age 30, Preferred Non-Tobacco, Pay to age 100



Whole Life Protect+ is there for you now and in the future. Give your loved ones the financial security they need to protect the life you've built.



Who We Are

For over 130 years, Assurity has been a source of stability for middle-income American families. We embrace our mission to help people navigate life's toughest moments, offering peace of mind you can rely on.

We're driven to deliver accessible insurance solutions to protect what matters most. Whether through our life, annuity, disability income, or supplemental health products, we empower families to safeguard their futures with simple, affordable protection.

As a mutual organization and Certified B Corporation, we prioritize people over profits, taking the long view and ensuring our customers always come first. We believe in the power of communities to support each other in times of need.

Together, we're building stronger families, stronger communities, and a brighter tomorrow.

Customer Service

800-276-7619
Ext. 4264

[assurity.com](https://www.assurity.com)

Certified



This company meets the highest standards of social and environmental impact

Corporation



1. Accelerated Death Benefit Rider is included in states where allowed. The chronic illness and critical illness benefits are included through issue age 70.
2. A withdrawal of dividends or paid-up additions, or taking a policy loan will reduce your death benefit amount. A minimum amount must be retained to keep the policy in force. Withdrawals may be subject to a fee. Assurity charges interest for policy loans.
3. Dividends are not guaranteed and are determined by Assurity's experience relative to assumed mortality, investment performance and expenses.
4. Issue ages for 10-pay, 20-pay and pay to Age 100: 15 days through 85 years; Issue ages for pay to age 65: 15 days through 54 years

.....

Right to Cancel – The policy contains a 30-day free look period.

Renewability – The policy is renewable to age 121.

Contestability – Assurity has the right to contest the validity of the policy or any attached riders based on material misrepresentations made in the application. Assurity cannot contest the validity of the policy or any attached riders after it has been force for two years from the issue date, except for fraudulent misstatements made in the application, when permitted by the law of the state where the policy is issued.

Suicide – If the insured person dies by suicide within two years of the issue date or two years of the last reinstatement date, Assurity's liability is limited to a refund of premiums paid, less benefits paid under any riders.

Misstatement of Age and/or Gender – If the insured person's age and/or gender is misstated in the application, Assurity will revise the policy and any applicable riders' benefit amounts to the amount the premium would have purchased for the correct age and/or gender.

Termination – The policy will terminate the earliest of the following: when premium is not paid by the end of the grace period; the date Assurity receives written notice to terminate; upon the insured person's death; when the loan balance exceeds the loan value; or on the expiration date listed on the policy schedule. Riders may contain additional conditions or limitations.

Exclusions – The Accelerated Death Benefit Rider does not pay benefits for illnesses that are the result of a self-inflicted injury or an attempted suicide while sane or insane; if required by law or government to use the rider to pay creditors' claims, whether in bankruptcy or otherwise; or to apply for, obtain, or keep a government benefit or entitlement. The Accidental Death Benefit Rider does not pay benefits for losses that are caused by or are the result of the insured person operating, learning to operate or serving as a crew member of any aircraft; engaging in hang-gliding, hot air ballooning, bungee jumping, parachuting, scuba diving, sail gliding, parasailing, parakiting, mountain or rock climbing, B.A.S.E. jumping, sky diving or cave diving; riding in or driving any motor-driven vehicle in an organized race, stunt show or speed test; officiating, coaching, practicing for or participating in any semi-professional or professional competitive athletic contest for which any type of compensation or remuneration is received; having a sickness, disease or infection other than infection from an accidental bodily injury received while this rider is in force; being exposed to war or any act of war, declared or undeclared; actively serving in any of the armed forces or units auxiliary thereto, including the National Guard or Army Reserve, except during the active duty training of less than 60 days; being addicted to drugs or suffering from alcoholism; being under the influence of an excitant, depressant, hallucinogen, narcotic, or any other drug or intoxicant, including those prescribed to the insured person by a physician that are misused; being intoxicated (as determined by the laws governing the operation of motor vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; being incarcerated in a penal institution or government detention facility; participating in a riot, insurrection or rebellion; driving any taxi for wage, compensation or profit; engaging in an illegal occupation; intentionally self-inflicting an injury; committing or attempting to commit suicide, while sane or insane; or traveling outside the United States or Canada for more than 14 days. The Critical Illness Rider does not pay benefits for conditions that are caused by or are the result of the insured person being exposed to war or any act of war, declared or undeclared; actively serving in any of the armed forces or units auxiliary thereto, including the National Guard or Army Reserve, except during active duty training of less than 60 days; engaging in hang-gliding, hot air ballooning, bungee jumping, parachuting, scuba diving, sail gliding, motor vehicle racing, parasailing, parakiting, mountain or rock climbing, B.A.S.E. jumping, sky diving or cave diving; being addicted to drugs or suffering from alcoholism; being intoxicated (as determined by the laws governing the operation of motor vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; being incarcerated in a penal institution or government detention facility; engaging in an illegal occupation; intentionally self-inflicting an injury; or committing or attempting to commit suicide, while sane or insane. The Disability Waiver of Premium Rider does not cover total disability caused by war or any act of war, declared or undeclared; any injuries received while serving in the armed forces or units auxiliary thereto; being intoxicated (as defined by the laws governing the operation of vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the insured person by a physician); committing or attempting to commit a felony; participating in a riot, insurrection or rebellion; attempting to commit suicide, while sane or insane; or intentionally self-inflicting an injury or sickness, while sane or insane. The Payor Benefit Rider does not pay benefits for the premium payor's total disability or death caused by or the result of war or any act of war, declared or undeclared; any injuries received while serving in the armed forces or units auxiliary thereto; being intoxicated (as defined by the laws governing the operation of vehicles in the jurisdiction where loss occurs) or under the influence of an illegal substance or a narcotic (except for narcotics used as prescribed to the premium payor by a physician); committing or attempting to commit a felony; participating in a riot, insurrection or rebellion; committing or attempting to commit suicide, while sane or insane; or intentionally self-inflicting an injury or sickness, while sane or insane.

Circular 230 Disclosure: Any U.S. tax information contained in this communication is not intended or written to be used, and cannot be used, for the purpose of (i) avoiding penalties under the Internal Revenue Code, or (ii) promoting, marketing or recommending to another party any matters addressed herein.

NOT AVAILABLE IN NEW YORK.

Policy Form No. I L2418 and Rider Form Nos. R I1903, R I1904, R I1905, R I1906, R I1907, R I1908, R I1909, R I1910, R I1911 and R I2422 are underwritten by Assurity Life Insurance Company, Lincoln, Nebraska.

Assurity is a marketing name for the mutual holding company Assurity Group, Inc. and its subsidiaries. Those subsidiaries include but are not limited to: Assurity Life Insurance Company and Assurity Life Insurance Company of New York. Insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company in all states except New York. In New York, insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company of New York, Albany, NY. Product availability, features and rates may vary by state.