

Hoja informativa de Prosperity PathPro MaxSM

SOLO PARA USO DEL AGENTE

Emitido por S.USA Life Insurance Company, Inc.

DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO	Anualidad indexada fija (FIA) con prima única y opciones de periodo de cargo por retiro de 5, 7 y 10 años. Con una bonificación premium y varios métodos de acreditación Indexados.	
OPCIONES DE ASIGNACIÓN Las opciones sobre índices con un asterisco (*) garantizan las tasas iniciales de participación (Par) y de acreditación del límite máximo durante el período de vigencia aplicable. Período de cargo por retiro.	MÉTODOS DE CRÉDITO DE ÍNDICE	OPCIONES DE ÍNDICE
	Cuenta indexada punto a punto a un año (con una tasa máxima)	Categorías de índice disponibles: • S&P 500® • Índice S&P 500® Engle 14% VT TCA *
	Cuenta indexada punto a punto a un año (con una tasa de participación)	Categorías de índice disponibles: • Índice MSCI USA Balanced FC* • Índice Nasdaq Nexus 12 %TM* • Índice S&P 500 Engle 14 % VT TCA*
	Cuenta indexada punto a punto a dos años (con una tasa de participación)	Categorías de índice disponibles: • Índice MSCI USA Balanced FC* • Índice Nasdaq Nexus 12 %TM* • Índice S&P 500 Engle 14 % VT TCA*
	Opción de tasa de interés fija Tasa de interés fija mínima garantizada: 1 %	
EDADES DE EMISIÓN PROPIETARIO Y ANUITANTE	De 0 a 85	
PRIMA	Mínima: \$20,000 calificado/no calificado Máxima: \$1,000,000 calificado/no calificado Comuníquese con Prosperity Life Group para primas superiores a \$1,000,000	
BONIFICACIÓN DE PRIMA	La Bonificación de prima es un crédito de intereses por adelantado que se asigna proporcionalmente a las cuentas fijas e indexadas en función de las asignaciones seleccionadas por el titular del contrato en el momento de la solicitud. Se aplicará una Recaptura de bonificación por prima a los retiros que excedan el Monto de retiro sin penalización. La cantidad de la Recaptura de bonificación por prima se basa en el Programa de Recaptura de Bonificación por prima que se muestra más adelante en esta Hoja de datos.	

CLÁUSULA ADICIONAL DE AJUSTE DEL VALOR DE MERCADO (MVA)	La Cláusula adicional de Ajuste del Valor de Mercado (Market Value Adjustment Rider, MVA) se incluye automáticamente en este contrato. Cualquier rescate completo o retiro parcial que exceda cualquier Retiro sin penalizaciones aplicable, estará sujeto a un MVA dentro del Período de cargos por retiro. Un MVA puede ser positivo o negativo dependiendo del entorno de tipos de interés en el momento del retiro aplicable. La fórmula del MVA se describe en detalle en el contrato. El MVA no se aplica a ningún Retiro sin penalización permitido por el contrato, Beneficio por muerte o cualquier retiro después del Período de cargo por retiro.											
CLÁUSULA ADICIONAL DE RETIRO SIN PENALIZACIÓN (PFW)	A partir del segundo año del contrato, el Propietario del contrato podrá retirar hasta el 10 % del Valor de acumulación sin incurrir en un Cargo por retiro o un MVA negativo. Cualquier parte no utilizada no puede transferirse a años de contrato posteriores. La cláusula adicional de retiro sin penalización (Penalty Free Withdrawal, PFW) se incluye en todos los contratos. Los retiros están sujetos a impuestos y, si se toman antes de los 59½ años, pueden estar sujetos a una penalidad del IRS del 10 %.											
CARACTERÍSTICAS DEL PRODUCTO	Exención de confinamiento: si el Propietario del contrato está confinado a un centro de atención a largo plazo, centro de enfermería intermedia, centro de enfermería especializada u hospital debido a una lesión o enfermedad, esa persona puede retirar hasta el 100 % del valor acumulado sin incurrir en un MVA o cargo por retiro, siempre que el confinamiento haya durado 90 días consecutivos. Disponible para todas las edades de emisión. Se requerirá prueba de confinamiento. Exención de enfermedad terminal: si al Propietario del contrato se le diagnostica una Enfermedad terminal mientras este Contrato está en vigor, puede retirar hasta el 100 % del Valor acumulado sin incurrir en un MVA o Cargo por retiro. Los Propietarios no están sujetos a una Recaptura de bonificación por prima. Para ejercer esta exención, se requerirá una prueba de un médico. Distribuciones mínimas requeridas (RMD) favorables: Las Distribuciones mínimas requeridas (Required Minimum Distributions, RMD) son el monto mínimo que debe retirarse anualmente de una cuenta calificada. Si la RMD supera el Importe de retiro sin penalización, el importe de las RMD no está sujeto a ningún MVA aplicable, Recaptura de primas adicionales o Cargo por retiro.											
TABLA DE CARGOS POR RETIRO	AÑO DEL CONTRATO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+
	Período de cargos por retiro de 5 años	9.25 %	9.25 %	8.25 %	7.25 %	6.25 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
	Período de cargos por retiro de 7 años	9.25 %	9.25 %	8.25 %	7.25 %	6.25 %	5.25 %	4.25 %	0 %	0 %	0 %	0 %
	Período de cargos por retiro de 10 años	9.25 %	9.25 %	8.25 %	7.25 %	6.25 %	5.25 %	4.25 %	3 %	2 %	1 %	0 %

BENEFICIO POR MUERTE	Si el Propietario fallece antes de la Fecha de vencimiento, el Beneficio por muerte se pagará a cualquier Beneficiario principal sobreviviente. Si hay un Copropietario sobreviviente, que es el cónyuge del propietario fallecido, el cónyuge se considerará el único Beneficiario principal. Si el anuitante fallece antes de la Fecha de vencimiento y el Propietario es el anuitante, pagaremos el Beneficio por muerte tal como se describe anteriormente. Si el anuitante no es el Propietario, el Propietario se convertirá en el nuevo anuitante, a menos que el único Propietario no sea una Persona física.												
CALENDARIO DE RECUPERACIÓN DE BONIFICACIONES DE PRIMAS	AÑO DEL CONTRATO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+	
	Porcentajes de recuperación de bonificaciones a 5 años	90 %	80 %	75 %	65 %	55 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	
	Porcentajes de recuperación de bonificaciones a 7 años	90 %	80 %	75 %	65 %	55 %	50 %	40 %	0 %	0 %	0 %	0 %	
	Porcentajes de recuperación de bonificaciones a 10 años	90 %	80 %	75 %	65 %	55 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %	
IDONEIDAD	Se requiere un Perfil de idoneidad con cada solicitud de anualidad.												
CAPACITACIÓN	Es necesario completar nuestra capacitación sobre el producto y toda la capacitación estatal requerida sobre idoneidad antes de poder tramitar una solicitud. Los cursos están disponibles a través de Reg Ed. Regístrese en línea en: https://www.reged.com/annuities-training-platform/ . No se aceptará ninguna solicitud hasta que se complete toda la capacitación requerida.												

Solo para uso del agente. No está destinado a crear interés público en un Producto de Seguros, una Aseguradora o un Agente.

Prosperity PathProSM Max es emitido por S.USA Life Insurance Company, Inc. (S.USA), una empresa de Prosperity Life Group. Prosperity Life Group es un nombre de marketing para productos y servicios proporcionados por un grupo de empresas afiliadas. S.USA es el único responsable de sus propias obligaciones financieras y contractuales. Todas las garantías financieras se basan en la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamaciones de S.USA. Formulario de Póliza No. ICC25FIAPUECS25, ICC25FIAPUECS25-DP y variaciones estatales. Formulario de Usuario No. ICC25PBRRUECS25, ICC19MVARUECS19, ICC25WWCRUECS25 y variaciones estatales. El contrato tiene exclusiones, limitaciones, reducción de beneficios y términos para mantenerlo vigente. Póngase en contacto con Prosperity Life Group o su agente, y revise el contrato para obtener todos los detalles.

No disponible en todos los estados; las características pueden variar según el estado. Consulte la póliza para conocer las exclusiones y limitaciones aplicables. Debe revelar todas las limitaciones y exclusiones al cliente. Los retiros están sujetos a impuestos y, si se toman antes de los 59½ años, pueden estar sujetos a una penalidad del IRS del 10 %. Los agentes no deben intentar dar asesoramiento fiscal. Se recomienda a los clientes que consulten a su asesor fiscal o jurídico sobre estas cuestiones.

Aunque los controles de volatilidad aplicados por determinados índices pueden dar lugar a menores fluctuaciones en las tasas de rendimiento en comparación con los índices sin controles de volatilidad, también pueden reducir la tasa de rendimiento global en comparación con los índices que no están sujetos a controles de volatilidad.

El índice S&P 500® es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC o sus filiales ("SPDJI"). El índice S&P 500® Engle 14 % VT TCA es un producto de SPDJI e incorpora una metodología con licencia de UBS AG ("UBS") y ha sido licenciada para su uso por S.USA Life Insurance Company, Inc. ("S.USA"). S&P®, S&P®, S&P 500®, US 500™, The 500™, iBoxx®, iTraxx® y CDX® son marcas comerciales de S&P Global, Inc. o sus filiales ("S&P"); Dow Jones® es una marca comercial registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); Engle es una marca comercial de Engle Volatility Consulting LLC ("Engle Consulting"), cuyo director de investigación es Robert F. Engle ("Engle"), y estas marcas comerciales han sido licenciadas para su uso por SPDJI y sublicenciadas para determinados fines por S.USA Life Insurance Company, Inc. ("S.USA"). La serie Prosperity PathPro FIA de S.USA, basada en los índices, no está patrocinada, respaldada, vendida ni promovida por SPDJI, Dow Jones, S&P, sus respectivas filiales, Engle Consulting, Engle o UBS, y ninguna de estas partes realiza ninguna declaración con respecto a la conveniencia de invertir en dichos productos ni asume ninguna responsabilidad por cualquier error, omisión o interrupción de los índices.

Los índices Nasdaq® y Nasdaq Nexus 12 %™ son marcas registradas de Nasdaq, Inc. (que junto con sus filiales se denominan las "Corporaciones") y su uso está autorizado por S.USA Life Insurance Company, Inc. ("S.USA"). Prosperity PathProSM y Prosperity PathPro MaxSM (la "Serie Prosperity PathProSM") no han sido transmitidas por las Corporaciones en cuanto a su legalidad o idoneidad. La serie Prosperity PathProSM no es emitida, avalada, vendida ni promovida por las Corporaciones. LAS CORPORACIONES NO OFRECEN GARANTÍAS Y NO ASUMEN NINGUNA RESPONSABILIDAD CON RESPECTO A LA SERIE DE PROSPERITY PATHPRO.

BofA Securities, Inc. y sus filiales ("BofAS" o "Licenciante"), el índice MSCI USA Balanced FC ("Índice") y la información relacionada, el nombre "BofAS" y las marcas comerciales relacionadas son propiedad intelectual de BofAS, cedida bajo licencia por BofAS a S.USA Life Insurance Company ("Licenciario"). En relación con el Índice, BofAS ha obtenido la licencia para utilizar determinadas marcas y datos de MSCI Inc. Ni el Licenciario ni ningún producto de renta vitalicia, incluidas las rentas vitalicias indexadas fijas (en conjunto, los "Productos") que hacen referencia al Índice están patrocinados, gestionados, respaldados, vendidos o promocionados por el Licenciante. Las obligaciones de realizar pagos en virtud de cualquier Producto son exclusivamente obligación del Licenciario de conformidad con los términos del contrato entre el Licenciario y usted, y no son responsabilidad del Licenciante. El Licenciante, el Índice y la información relacionada, el nombre del Licenciante y las marcas comerciales relacionadas no pueden copiarse, utilizarse ni distribuirse sin la autorización previa por escrito del Licenciante. Los Productos no han sido aprobados en cuanto a su legalidad o idoneidad, y no son regulados, emitidos, respaldados, vendidos, garantizados ni promocionados por el Licenciante. La única relación del Licenciante con el Licenciario es la licencia (o sublicencia) de ciertas marcas comerciales y nombres comerciales y el Índice o sus componentes, y ni el Licenciante ni ninguna de sus filiales son parte de ninguna transacción contemplada en el presente documento. El Índice aplica un objetivo de volatilidad y, aunque los controles de volatilidad pueden dar lugar a una menor fluctuación en las tasas de rentabilidad en comparación con los índices sin controles de volatilidad, también pueden reducir la tasa general de rentabilidad en comparación con los productos no sujetos a controles de volatilidad. El Índice incorpora ciertos costos de transacción y los componentes del Índice incorporan costos de transacción adicionales, en cada caso, que se tienen en cuenta en los cálculos del cambio en el valor del Índice, lo que reducirá cualquier rentabilidad del Índice. EL LICENCIANTE NO OTORGA NINGUNA GARANTÍA NI ASUME NINGUNA RESPONSABILIDAD CON RESPECTO AL ÍNDICE, CUALQUIER INFORMACIÓN RELACIONADA, LAS MARCAS COMERCIALES O EL/LOS PRODUCTO(S) (INCLUIDOS, ENTRE OTROS, SU CALIDAD, PRECISIÓN, IDONEIDAD Y/O INTEGRIDAD).

El índice MSCI USA Balanced FC es propiedad y está administrado por Merrill Lynch International con una licencia de MSCI Inc. («MSCI») para hacer referencia a MSCI y al índice MSCI USA en su nombre. El índice MSCI USA es propiedad de MSCI Inc. MSCI y sus nombres de índice es (son) marca(s) de servicio de MSCI o sus filiales. El producto de anualidad de índice fijo al que se hace referencia en el presente documento no está patrocinado, avalado ni promocionado por MSCI y MSCI no asume ninguna responsabilidad con respecto a dicho producto de anualidad de índice fijo. Ningún comprador, vendedor o titular de este producto de anualidad de índice fijo, ni ninguna otra persona o entidad, debe utilizar o hacer referencia a ningún nombre comercial, marca comercial o marca de servicio de MSCI para patrocinar, avalar, comercializar o promocionar esta anualidad de índice fijo sin ponerse en contacto primero con MSCI para determinar si se requiere el permiso de MSCI. Bajo ninguna circunstancia ninguna persona o entidad podrá reclamar ninguna afiliación con MSCI sin el permiso previo por escrito de MSCI. Puede encontrar información adicional relacionada con MSCI en https://gmi.ml.com/electronic_media/ESPG/docs/msciusa/MSCIDisclaimers3.pdf.