

# Guía de ventas para agentes



KANSAS CITY LIFE INSURANCE COMPANY



LONGEVITY TERM 80/85

SOLO PARA USO DEL AGENTE.  
NO PARA USO CON MIEMBROS DEL PÚBLICO.

## **Guía del agente para Longevity Term 80/85**

Ventajas de ventas .....	3
Especificaciones de Longevity Term 80/85 .....	4
Longevity Term 80/85 .....	5
Clausulas adicionales de Longevity Term 80/85 .....	7

# Valiosa protección a término que dura desde los años de la vida laboral hasta la jubilación y más allá

Las características únicas y la flexibilidad de Longevity Term 80/85 de Kansas City Life van más allá de ofrecer a los clientes la duración de la póliza y costos asequibles de una cobertura a término. Con Longevity Term 80/85, los consumidores ahora pueden conservar su cobertura asequible a término durante casi toda su vida.

- Longevity Term 80
- Longevity Term 85

Longevity Term 80/85 ofrece un beneficio por muerte nivelado y primas niveladas a la edad designada de 80 u 85 años. Según el plan elegido, toda cobertura cesa en el aniversario de la póliza en el que el asegurado cumple 80 u 85 años.

Tradicionalmente, los productos a término no desarrollan valores en efectivo. Este producto puede desarrollar valores mínimos según lo prescrito en la Ley de No Caducidad Estándar.

## Ventajas de ventas

### *Para clientes:*

- Tasas fijas durante toda la vida de Longevity Term 80/85 con primas inferiores a los seguros permanentes.
- Ayuda a aliviar el temor de sobrevivir a la póliza sin ninguna cobertura más adelante en la vida.
- El valor en efectivo puede desarrollarse a través de esta cobertura a término como un plan permanente.
- Las opciones de no caducidad permiten una póliza de seguro pagada o una póliza de seguro de vida a término prolongado en lugar del rescate en efectivo para conservar la protección del seguro de vida.
- Privilegios de conversión disponibles sin evidencia de asegurabilidad.
- Cláusulas adicionales opcionales para mejorar y personalizar la cobertura.

### *Para usted:*

- Ofrezca a los clientes beneficios que no se encuentran en una póliza a término tradicional con una protección valiosa no solo para sus años de vida laboral sino hasta la jubilación y más allá.
- Primas más altas que los periodos de primas niveladas a término tradicionales significa una mejor compensación.
- Gane clientes y establezca relaciones a largo plazo a través de opciones de conversión.

## Nicho de mercado

Con Longevity Term 80/85 de Kansas City Life, el seguro a término ahora puede desempeñar un papel aún más importante en muchas estrategias de seguros para llegar hasta el final.

Longevity Term 80/85 no es solo para los beneficiarios del titular de la póliza. Longevity Term puede acumular valor en efectivo al cual se puede acceder mientras el asegurado aún está vivo.

### *Familias – proporcionar beneficios para:*

- Reemplazo de los ingresos del asegurado al momento del fallecimiento
- Hipotecas y otras obligaciones crediticias
- Gastos finales

### *Empresa – proporcionar beneficios para:*

- Requisitos de financiamiento de préstamos
- Arreglos de compraventa
- Bonos ejecutivos
- Cobertura de empleados clave

# Especificaciones de Longevity Term

	Longevity Term 80	Longevity Term 85
<b>Edades de emisión</b>	18 a 70 años en el cumpleaños más cercano	18 a 75 en el cumpleaños más cercano
<b>Límites mínimos de emisión</b>	Edades de emisión de 18 a 49 años \$100,000 Edades de emisión más de 50 años \$50,000	
<b>Bandas de primas</b>	Edad de emisión de 18 a 49 años \$100,000 Edades de emisión más de 50 \$50,000, \$100,000	
<b>Cláusulas adicionales y otros beneficios</b>	ADB, CTI, IAO, STI, TIR, WP	
<b>Clases de riesgo</b>	PENT, PNT, SSNT, SNT, PT, ST	
<b>Cuota de la póliza – comisionable</b>	\$75 – sí	
<b>Descuento de prima prepagada</b>	No	
<b>Prima garantizada y duración</b>	Sí - hasta que el asegurado cumpla 80 años	Sí, hasta que el asegurado cumpla 85 años
<b>Límite para la conversión</b>	Edades de emisión 18 a 60 años Después del 2° año de la póliza hasta cumplir 65 años	Edad de emisión 61+ No hay opción de conversión disponible
<b>Crédito de conversión</b>	Ninguno	
<b>Formulario de solicitud</b>	ICC17A194/A194	

## Longevity Term 80/85

Para obtener información más detallada, consulte la Guía de productos del Sistema de ilustración de Kansas City Life.

### *Suscripción exprés*

Suscripción exprés de Kansas City Life puede reducir la aprobación de la póliza a tan solo un día después de completar la entrevista por teléfono, lo que puede significar tasas de colocación más altas y clientes más satisfechos. El programa se basa en datos de terceros aprobados para su uso conforme a la Ley de Informes Justos de Crédito para ayudar a evaluar el riesgo de mortalidad, lo que reduce la necesidad de exámenes médicos, análisis de laboratorio o reportes médicos. Consulte la Guía de suscripción exprés de Kansas City Life (Formulario 12364) para obtener información sobre los procesos de solicitud electrónica y solicitud por teléfono.

### *Ventajas de la suscripción exprés*

- Todas las clases de riesgo estándar y preferente están disponibles, incluso élite preferente
- Emisión de pólizas y pago de comisiones más rápidos
- Tasas de colocación más altas
- Proceso más fácil tanto para el agente como para el cliente.

### *¿Quién es elegible para el proceso?*

- Clientes de solicitudes por teléfono y solicitudes electrónicas
- Clientes de 18 a 49 años (la edad más cercana), montos nominales de \$50,000 a \$1,000,000
- Clientes de 50 a 59 años (edad más cercana), montos nominales de \$50,000 a \$500,000
- Clases de suscripción estándar o mejores

## Suscripción tradicional

Vea cómo nos comparamos con la competencia cuando se trata de que califique su solicitud. Encontrará lo siguiente:

- Categorías preferentes para consumidores de tabaco y no fumadores por igual
- Categoría élite preferente para solicitantes altamente calificados

## Reincorporación

Una póliza puede reincorporarse en un plazo de tres años después del vencimiento del periodo de gracia.

La reincorporación está sujeta a lo siguiente:

- Recepción de evidencia satisfactoria de asegurabilidad
- Pago de todas las primas vencidas con intereses desde la fecha de vencimiento de cada prima.

## Opciones de conversión

La práctica actual de Kansas City Life es conservar la calificación de riesgo, incluidas las de élite preferente y la preferente, en la nueva cobertura, si está disponible en el nuevo producto.

Si la póliza contiene la cláusula adicional de la Exención de prima (WP) o la cláusula adicional de Beneficio por muerte accidental (ADB), la nueva póliza permanente puede emitirse con cualquiera de los beneficios sin evidencia de asegurabilidad, si se solicita y si el beneficio está disponible en el plan al cual se convertirá la póliza. Si la nueva póliza es una póliza de seguro de vida universal, la cláusula adicional de WP puede convertirse en la cláusula adicional de Continuidad del seguro por discapacidad (DCOI), pero no en la cláusula adicional de Pago de prima por discapacidad (DPP), a menos que se proporcione información adicional.

## Opciones de no caducidad

Si un cliente deja de pagar la prima y si la póliza tiene un valor en efectivo neto, entonces Longevity Term continuará automáticamente como un seguro a término extendido a menos que el titular opte por la opción de seguro pagado o la opción de rescate en efectivo.

Tanto el seguro a término extendido como el seguro pagado se basan en cuánto se comprará con el valor en efectivo neto como una prima única neta a la edad cumplida del asegurado en la fecha de vencimiento del incumplimiento de la prima. La opción de seguro pagado solo está disponible si el monto del seguro comprado es de al menos \$10,000.

**Longevity Term 80/85 se puede convertir en cualquier póliza de seguro de vida permanente elegible sin evidencia de asegurabilidad. Para más información sobre productos disponibles para conversión llame a 800-572-2467, ext. 6411.  
Scott Allard, [scott.allard@kclife.com](mailto:scott.allard@kclife.com);  
Misty Wilcox, [misty.wilcox@kclife.com](mailto:misty.wilcox@kclife.com);  
Steve Zadeh, [steve.zadeh@kclife.com](mailto:steve.zadeh@kclife.com).**

## Cláusulas adicionales de Longevity Term 80/85

Longevity Term ofrece una variedad de cláusulas adicionales que le permiten personalizar la póliza según las necesidades individuales. A continuación, se incluye una breve descripción de cada cláusula adicional. Es posible que las cláusulas adicionales no estén disponibles en todos los estados. Consulte la Guía de productos en el Sistema de ilustración de Kansas City Life para obtener los detalles completos y las limitaciones de las cláusulas adicionales.

### ***ADB – Beneficio por muerte accidental***

#### ***Edades de emisión: 18 a 60 años***

Esta cláusula adicional estipula el pago de un beneficio por muerte adicional en caso de una muerte accidental cubierta. El beneficio finaliza en el aniversario de la póliza en el que el asegurado cumple 70 años. El beneficio máximo es igual al monto nominal inicial. El monto de la cobertura del beneficio por muerte accidental vigente con todas las compañías no puede ser mayor a \$200,000.

### ***CTI – Seguro a término para hijos***

#### ***Edades de emisión: 14 días a 17 años (edad del hijo)***

Esta cláusula adicional ofrece un seguro a término nivelado para cada uno de los hijos del asegurado que tengan 14 días a 17 años. Por cada \$5,000 del monto nominal inicial especificado de la póliza base, se puede comprar una unidad equivalente a \$1,000 de cobertura para cada hijo asegurado, hasta un máximo de 25 unidades o \$25,000. El seguro a término de cada hijo puede convertirse en una póliza de seguro de vida permanente. La cobertura cesa cuando el hijo cumple 25 años o cuando el asegurado cumple 65 años.

### ***IAO – Opción de ingresos garantizados***

#### ***Edades de emisión: todas***

Este endoso permite al titular elegir cómo se paga el beneficio por muerte. En el momento en que se agrega el endoso, el titular designa un monto de beneficio de suma total que se paga de inmediato al comprobar el fallecimiento. El titular también designa un monto de beneficio a plazos que se paga según una cantidad designada de beneficios a plazos años después de presentar la prueba del fallecimiento. Los pagos del monto del beneficio a plazos comienzan un periodo modal después de que se paga el monto del beneficio de suma total y se pagan de acuerdo con el modo seleccionado.

### ***STI – Seguro a término del cónyuge***

#### ***Edades de emisión: 15 a 50 años (edad del cónyuge)***

Esta cláusula adicional ofrece un seguro a término decreciente para el cónyuge del asegurado hasta que el cónyuge cumpla 65 años. La cobertura se puede convertir sin evidencia de asegurabilidad a una póliza de seguro de vida permanente de Kansas City Life.

### ***TIR – Cláusula adicional por enfermedad terminal***

#### ***Edades de emisión: todas***

Esta cláusula adicional ofrece un beneficio por muerte acelerado de hasta el 80% del monto nominal de la póliza, que no sea más de \$300,000. El beneficio de la TIR se paga al titular de la póliza si el asegurado es diagnosticado por un médico con una enfermedad terminal con una expectativa de vida de 12 meses o menos. No hay ningún cargo por esta cláusula adicional. Los beneficios acelerados totales máximos que pagará Kansas City Life bajo todas las cláusulas adicionales del beneficio por muerte acelerado para una póliza nunca pueden ser más de \$300,000. Esta cláusula adicional solo está disponible en el momento de la emisión.

### ***WP – Exención de prima***

#### ***Edades de emisión: 18 a 55 años***

Con esta cláusula adicional, se eximirán las primas que venzan durante un periodo de discapacidad total. Para que se eximan las primas, la discapacidad debe haber existido durante seis meses consecutivos y debe haber ocurrido antes de que el asegurado cumpla 60 años y antes de la fecha de vencimiento de la cláusula adicional y/o la póliza.

*Nota: La cobertura descrita en esta guía es de Longevity Term 80 y Longevity Term 85 de Kansas City Life Insurance Company (Oficina central: Kansas City, Mo.). Formulario de póliza ICC21J211/J211; formularios de cláusulas adicionales M652, R100, R102, R207, R210, ICC21R252/R252. Los números de los formularios pueden diferir según el estado.*



**KANSAS CITY LIFE**

3520 Broadway  
Kansas City, MO 64111  
816-753-7000  
[www.kclife.com](http://www.kclife.com)

12640-S

6.22C

**NOTICE**

The translation is for informational purposes only. This is a translation originally drawn up in English. Accordingly, it is understood that all legal rights, responsibilities and/or obligations are governed by the original English version of this document. Furthermore, we reserve the right to correct any errors in this document. All policies and applications for Kansas City Life Insurance Company products are in English.

**ADVERTENCIA**

La traducción es solo para propósitos informativos. Esta es la traducción de un documento originalmente redactado en inglés. Consiguientemente, se entiende que todos los derechos legales, responsabilidades y/u obligaciones expresadas en el mismo se regirán por la versión original del documento expedida en inglés. Además, nosotros nos reservamos el derecho de corregir cualquier error en este documento. Todas las pólizas y formularios de solicitud correspondientes a los productos de Kansas City Life Insurance Company están disponibles en inglés.



3520 Broadway  
Kansas City, MO 64111  
816-753-7000  
www.kclife.com

**KANSAS CITY LIFE**



*Note: The coverage described in this guide is the Longevity Term 80 and Longevity Term 85 from Kansas City Life Insurance Company (Home Office: Kansas City, Mo.). Policy form ICC21J211/J211; rider forms M652, R100, R102, R207, R210, ICC21R252/R252. Form numbers may differ by state.*

## Longevity Term 80/85 riders

Longevity Term offers a variety of riders which allow you to customize the policy to individual needs. A brief description of each rider is below. Riders may not be available in all states. Please see the Product Guide on the Kansas City Life Illustration System for complete details and rider limitations.

### **ADB – Accidental Death Benefit**

**Issue ages: 18 – 60**

This rider provides for payment of an additional death benefit in the event of a covered accidental death. The benefit terminates on the policy anniversary on which the insured's age is 70. The benefit maximum is equal to the initial face amount. The amount of accidental death benefit coverage in force with all companies cannot exceed \$200,000.

### **CTI – Children's Term Insurance**

**Issue ages: 14 days – 17 years (child's age)**

This rider provides level term insurance on each of the insured's children ages 14 days to 17 years. For each \$5,000 of initial face amount of base policy, one unit equal to \$1,000 of coverage may be purchased for each insured child, up to a maximum of 25 units or \$25,000. The term insurance on each child may be converted to a permanent life policy. Coverage ceases when the child reaches age 25 or at the insured's age 65.

### **IAO – Income Assured Option**

**Issue ages: all**

This endorsement allows the owner to choose how the death benefit is paid out. At the time the endorsement is added, the owner designates a Lump Sum Benefit Amount that is immediately paid out at proof of death. The owner also designates an Installment Benefit Amount paid for a designated number of installment benefit years after proof of death. Payments of the Installment Benefit Amount begin one modal period after the Lump Sum Benefit Amount is paid and are paid according to the mode selected.

### **STI – Spouse's Term Insurance**

**Issue ages: 15 – 50 (spouse's age)**

This rider provides decreasing term insurance on the insured's spouse until the spouse's 65th birthday. The coverage may be converted without evidence of insurability to a Kansas City Life permanent life insurance policy.

### **TIR – Terminal Illness Rider**

**Issue ages: all**

This rider provides an accelerated death benefit of up to 80% of the policy's face amount, not to exceed \$300,000. The TIR benefit is paid to the policyowner if the insured is diagnosed by a physician as having a terminal illness with a life expectancy of 12 months or less. There is no charge for this rider. The maximum total accelerated benefits payable by Kansas City Life under all accelerated death benefit riders for a policy can never exceed \$300,000. This rider is only available at issue.

### **WP – Waiver of Premium**

**Issue ages: 18 – 55**

With this rider, premiums falling due during a period of total disability will be waived. For premiums to be waived, disability must have existed for six consecutive months and must have occurred before the insured's age 60 and prior to the expiration date of the rider and/or the policy.

## Nonforfeiture options

If a client stops making premium payments and if the policy has a net cash value, then Longevity Term will automatically be continued as extended term insurance unless the owner opts for the paid-up insurance option or the cash surrender option.

Extended term insurance and paid-up insurance are both based on how much the net cash value will buy as a net single premium at the insured's attained age on the due date of the premium default. The paid-up insurance option is only available if the amount of insurance purchased is at least \$10,000.

Longevity Term 80/85 may be converted to any eligible permanent life policy without evidence of insurability. For information on products available for conversion, 800-572-2467, ext. 6411. Scott Allard, [scott.allard@kclife.com](mailto:scott.allard@kclife.com); Misty Wilcox, [misty.wilcox@kclife.com](mailto:misty.wilcox@kclife.com); Steve Zadeh, [steve.zadeh@kclife.com](mailto:steve.zadeh@kclife.com).

## Longevity Term 80/85

For more detailed information, refer to the Product Guide on the Kansas City Life Illustration System.

### *Express Underwriting*

Kansas City Life's Express Underwriting can cut policy approval to as little as one day after completion of the telephone interview, which can mean higher placement rates and happier clients. The program relies on third-party data approved to use under the Fair Credit Reporting Act to help assess mortality risk, reducing the need for medical exams, lab tests or physician reports. Refer to the Kansas City Life Express Underwriting Guide (Form 12364) for both the tele-application and E-application processes.

### *Express Underwriting advantages*

- All Standard and Preferred risk classes are available, even Preferred Elite
- Faster policy issue and commission payout
- Higher placement rates
- Easier process for both the agent and client

### *Who is eligible for the process?*

- Tele-application and E-application clients
- Clients age 18 – 49 (age nearest), face amounts \$50,000 – \$1,000,000
- Clients age 50 – 59 (age nearest), face amounts \$50,000 – \$500,000
- Standard or better underwriting classes

## Traditional underwriting

See how we compare with the competition when it comes to getting your application qualified. You'll find:

- Preferred categories for tobacco users and nontobacco users alike
- Preferred Elite category for highly qualified applicants

## Reinstatement

A policy may be reinstated within three years after the expiration of the grace period. Reinstatement is subject to:

- Receipt of satisfactory evidence of insurability
- Payment of all past due premiums with interest from the due date of each premium.

## Conversion options

Kansas City Life's current practice is to preserve the risk rating – including both preferred and preferred elite – on the new coverage, if available on the new product.

If the policy contains the Waiver of Premium (WP) rider or Accidental Death Benefit (ADB) rider, the new permanent policy may be issued with either benefit without evidence of insurability, if requested, and if the benefit is available on the plan to which the policy will be converted. If the new policy is a universal life policy, the WP rider may be converted to the Disability Continuance of Insurance (DCOI) rider but not the Disability Payment of Premium (DPP) rider, unless additional information is provided.



# Longevity Term Specifications

Longevity Term 80		Longevity Term 85	
Issue Ages		18 – 70 nearest birthday	18 – 75 nearest birthday
Minimum Issue Limits		Issue ages 18 – 49 \$100,000	Issue ages 50+ \$50,000
Premium Bands		Issue ages 18 – 49 \$100,000	Issue ages 50+ \$50,000, \$100,000
Riders and Other Benefits		ADB, CTI, IAO, STI, TIR, WP	
Risk Classes		Preferred Elite Nontobacco (PENT) Preferred Nontobacco (PNT) Standard Select Nontobacco (SSNT) Standard Nontobacco (SNT) Preferred Tobacco (PT) Standard Tobacco (ST)	
Policy Fee – commissionable		\$75 – yes	
Prepaid Premium Discount		No	
Premium Guaranteed and Duration		Yes – until insured reaches age 80	Yes – until insured reaches age 85
Deadline for Conversion		Issue ages 18 – 60 After policy year 2 through attained age 65	Issue age 61+ No conversion option is available
Conversion Credit		None	
Application Form		ICC17A194/A194	

# Valuable term protection that lasts from working years to retirement, and beyond

The unique features and flexibility of Kansas City Life's Longevity Term 80/85 goes beyond offering clients the policy duration and affordable costs of term coverage. With Longevity Term 80/85, consumers can now retain their affordable term coverage for almost an entire lifetime.

- Longevity Term 80
- Longevity Term 85

Longevity Term 80/85 provides a level death benefit and level premiums to the designated age of either 80 or 85. Depending on the plan chosen, all coverage ceases on the policy anniversary on which the insured is age 80 or 85.

Traditionally, term products do not develop cash values. This product may develop minimum values as prescribed in the Standard Nonforfeiture Law.

## Sales advantages For clients:

- Fixed rates throughout the lifetime of Longevity Term 80/85 with premiums lower than permanent insurance.
- Helps alleviate fear of outliving their policy with no coverage later in life.
- Cash value can develop through this term coverage like a permanent plan.
- Nonforfeiture options allow for either a paid-up insurance policy or an extended term life insurance policy in lieu of cash surrender to maintain life insurance protection.
- Conversion privileges available with no evidence of insurability.
- Optional riders to enhance and customize coverage.

## Market niche

With Kansas City Life's Longevity Term 80/85, term insurance can now play an even more important role in many insurance strategies to go the distance. Longevity Term 80/85 is not just for the policyowner's beneficiaries. Longevity Term can build cash value that can be accessed while the insured is still alive.

## Families – to provide benefits for:

- Replacement of insured's income at time of death
- Mortgage and other credit obligations
- Final expenses

## Business – to provide benefits for:

- Loan financing requirements
- Buy-sell arrangements
- Executive bonus
- Key employee coverage

## For you:

- Offer clients benefits not found in a traditional term policy with valuable protection not only during their working years but to retirement and beyond.
- Higher premiums than the level premium periods of traditional term mean better compensation.
- Gain clients and establish long-term relationships through conversion options.

# Longevity Term 80/85 Agent Guide

3..... Sales advantages.....

4..... Longevity Term 80/85 Specifications.....

5..... Longevity Term 80/85 .....

7..... Longevity Term 80/85 riders.....

# LONGEVITY TERM 80/85



KANSAS CITY LIFE INSURANCE COMPANY



## Agent Sales Guide

FOR AGENT USE ONLY.  
NOT FOR USE WITH MEMBERS OF THE PUBLIC.

12640-S 6.22S