



American Income Life/National Income Life: Partnering to strengthen your Credit Union Trabajando en forma asociada para fortalecer a su Cooperativa de Crédito

CREDIT UNIONS COOPERATIVAS DE CRÉDITO

An international company, AIL is recognized as one of the largest providers of supplemental insurance in North America. Our superior customer service, from initial contact through the life of a policy, sets AIL apart from the competition.

For over 50 years our commitment to working families has been respected and appreciated by over 20,000 different groups. The groups represent members of: credit unions associations, fraternal organizations, sporting groups, labor unions, licensed professionals and non-profit organizations.

AIL is licensed in 49 states, the District of Columbia, Canada and New Zealand. National Income Life, AIL's wholly owned subsidiary, is licensed in New York. AIL's executive offices are located in Waco, Texas.

EXPERIENCE AND STABILITY

A.M. Best, one of the country's oldest and most respected insurance ratings companies, rates American Income Life A+ "Superior", it's second highest rating, for overall financial strength (as of 06/05).

AIL and NILICO boast combined assets of more than \$1.1 billion with more than \$22.1 billion of life insurance in force for working families

COMMUNITY SERVICE

Our agencies are involved in charity, fund-raising events, community projects, scholarships and food banks to name a few. It's what we do and how we support our marketplaces.

MARKETING PLANS

Personalized Service – Credit union goals are varied and unique. We customize our marketing plans to help achieve those goals. We listen to the credit union and work together to develop personalized marketing plans and services. Our marketing plans are designed to support the Credit Union's initiatives and strategies. **All at no cost to the credit union.**

Credit Union Services – Whether your goals are membership renewal, membership retention, increasing member participation in credit union services, credit union growth through new members or enhancing your credit union profile within your community, our programs can benefit you. All at no cost.

The AIL Program helps credit unions market new products and services —

Surveys – Member feedback is important. AIL representatives can conduct personal interviews to gather data the credit union can use to enhance your efforts to become a member's primary financial institution.

Value-Added Benefits – The no cost group Accidental Death and Dismemberment coverage each member receives is an added benefit in time of need. Additionally, the Health Services Discount Program ensures members will pay less for vision care, hearing, chiropractic care, and prescriptions.

Increased Loan Value – We work with you to identify members who will require car loans, mortgages and credit cards which help you recapture loans that are being lost to banks and financing companies.

AIL, una compañía internacional, es reconocida como una de las proveedoras más importantes de seguros suplementarios en Norte América. Nuestro servicio superior al cliente, desde el contacto inicial y a lo largo de la vida de la póliza, distingue a AIL de sus competidoras.

Por más de 50 años, nuestro compromiso hacia las familias trabajadoras ha sido respetado y apreciado por más de 20.000 grupos diferentes. Los grupos representan a miembros de: cooperativas de crédito, asociaciones, fraternidades, grupos deportivos, sindicatos de trabajadores, profesionales titulados y organizaciones sin fines de lucro.

AIL está autorizada en 49 estados, el Distrito de Columbia, Canadá y Nueva Zelanda. National

Income Life, filial en propiedad total de AIL, está autorizada en Nueva York. Las oficinas principales de AIL están localizadas en Waco, Texas.

EXPERIENCIA Y ESTABILIDAD

A.M. Best, una de las compañías de clasificación de seguros, más antigua y respetada del país, clasifica a American Income Life como A+ "Superior", su segunda clasificación más alta, por su solidez financiera (al 06/07).

AIL y NILICO cuentan con activos combinados ascendentes de más de \$1.1 mil millones con más de \$25.8 mil millones de seguros vigentes para familias trabajadoras.

AIL está licenciada en 49 estados, el Distrito de Columbia, Canadá y Nueva Zelanda. National Income Life, propiedad absoluta de AIL, licenciada en Nueva York. Las oficinas ejecutivas de AIL se encuentran en Waco, Texas.

SERVICIO A LA COMUNIDAD

Nuestras agencias intervienen en programas de beneficencia, eventos de recaudación de fondos, proyectos comunitarios, becas y bancos de alimentos, para mencionar solo a algunos. Es lo que hacemos y cómo apoyamos a nuestros mercados.

PLANES DE COMERCIALIZACIÓN

Servicio Personalizado – Los objetivos de las Cooperativas de Crédito son diferentes y únicos. Adaptamos nuestros planes de comercialización para ayudar a lograr esos objetivos. Escuchamos a la cooperativa de crédito y trabajamos juntos para desarrollar planes de comercialización y servicios personalizados. Nuestros planes de comercialización están diseñados para apoyar iniciativas y estrategia. **Todo sin costo para la cooperativa de crédito.**

Servicios para las Cooperativas de Crédito – Nuestros programas pueden beneficiarlo, ya tenga como objetivo la renovación de la membresía, la retención de la membresía, el incremento de la participación del miembro en los servicios de la cooperativa de crédito, el

crecimiento de la cooperativa de crédito a través de nuevos miembros o realzar el perfil de su cooperativa de crédito dentro de su comunidad. Todo sin costo.

El Programa de AIL ayuda a las cooperativas de crédito a comercializar nuevos productos y servicios —

Encuestas – La opinión de los miembros es importante. Los representantes de AIL pueden realizar entrevistas personales para recolectar datos que la cooperativa de crédito puede usar para realizar su esfuerzo en transformarse en la institución financiera primaria de un miembro.

Beneficios de Valor Agregado – La cobertura grupal por Muerte por Accidente y Desmembramiento sin costo que recibe cada miembro es un beneficio agregado en el momento de necesidad. Además, el Programa de Descuento de Servicios de Salud se asegura de que los miembros paguen menos por el cuidado de la vista, audición, atención quiropráctica y medicamentos con receta.

Aumento de Valor en Préstamos

– Trabajamos con usted para identificar a los miembros que necesitarán préstamos para automóviles, hipotecas y tarjetas de crédito que lo ayudan a recuperar los préstamos que están perdiendo los bancos y compañías financieras.

ACCOUNTABILITY

AIL provides ongoing accountability with regular reporting. We work closely with credit union managers, providing feedback on the marketing plans and membership participation.

AIL Credit Union Lines – For over 20 years, the Credit Union Center has been publishing a monthly newsletter for credit unions, “The Credit Union Lines.” Our newsletter features the latest innovative marketing ideas along with operational insights that are working for other credit unions.

Blue Paper of the Month - The Blue Paper can be requested monthly through The Credit Union Lines. It includes in-depth research topics at no cost to you.

TESTIMONIALS

“American Income Life and the AD&D program we are in partnership with has opened an additional channel of communication with our members through the feedback we receive from the surveys your representatives collect for the CU.

In addition the program is an eye opener for our members with respect to good financial planning with insurance needs. The program prompts our members I believe to think about life planning issues, and to become better informed.”

John F. Udvare, President, First Service Credit Union

“The Program has been well received by the members and AIL has supported our credit union functions each year.”

Larry Chun, President, Schofield Credit Union

“American Income Life has been providing the no cost AD&D program for our members for many years. In addition to the no cost benefits, our members have taken advantage of the valuable and affordable supplemental programs.

The beneficiaries of family members who have lost loved ones in accidents, belonging to the credit union are grateful that the promise to pay benefits due to accidental death has been fulfilled. American Income Life has paid the claims promptly with very little paperwork. I appreciate their ongoing support and look forward to continuing our partnership.”

Judy Truscott, President, Nephi Western Employees Federal Credit Union

“In fact, in these days of grand promises, it is refreshing to find a company that does what it says. It is a pleasure to recommend your company to my credit union colleagues.”

Cynthia A. Mack, Manager, Syracuse Postal Federal Credit Union

“The phone calls I made to references gave me some level of comfort in offering your program, but the frosting on the cake has been the positive feedback I’ve received from my members on your courteous and professional staff and the very helpful products they’re offering.”

Nancy Kasprzak-Whitmore, President/CEO
Niagara County Federal Credit Union

RESPONSABILIDAD

AIL brinda responsabilidad permanente con presentación de informes periódicos. Trabajamos junto con los gerentes de las cooperativas de crédito, intercambiando información sobre los planes de comercialización y la participación de los miembros.

AIL Credit Union Lines – El Centro de Cooperativas de Crédito ha estado publicando, por más de 20 años, un boletín mensual para las cooperativas de crédito, llamado “The Credit Union Lines.” Nuestro boletín presenta las últimas y más innovadoras ideas de comercialización con conocimientos operacionales que están funcionando para otras cooperativas de crédito.

Blue Paper del Mes – El Blue Paper puede ser solicitado mensualmente a través de The Credit Union Lines. Incluye temas de investigación pormenorizados sin costo para usted.

TESTIMONIOS

“American Income Life and el programa AD&D al que estamos asociados han abierto un canal de comunicación adicional con nuestros miembros a través de la retroalimentación que recibimos de las encuestas que sus representantes recopilan para la Cooperativa de Crédito.

Además el programa es una revelación para nuestros miembros respecto a la buena planeación financiera con las necesidades de seguro. Creo que el programa insta a nuestros miembros a pensar sobre temas de planeación de vida, y a estar mejor informados”.

John F. Udvare, Presidente de First Service Credit Union

“El Programa ha sido bien recibido por todos los miembros y AIL ha apoyado nuestras funciones de cooperativa de crédito cada año”.

Larry Chun, Presidente de Schofield Credit Union

“American Income Life ha estado brindando el programa AD&D sin costo para nuestros miembros durante muchos años. Además de los beneficios sin costo, nuestros miembros han aprovechado los programas suplementarios valiosos y accesibles.

Los beneficiarios de los miembros familiares que han perdido a sus seres queridos en accidentes, que pertenecen a la cooperativa de crédito están agradecidos porque se ha cumplido la promesa del pago de beneficios debido a fallecimiento accidental. American Income Life ha pagado los reclamos con prontitud con muy poco papeleo. Agradezco su respaldo permanente y espero continuar nuestra asociación”.

Judy Truscott, Presidente de Nephi Western Employees Federal Credit Union

“De hecho, en estos días de grandes promesas, es estimulante encontrar una compañía que hace lo que dice. Es un placer recomendar su compañía a mis colegas de cooperativa de crédito”.

Cynthia A. Mack, Gerente de Syracuse Postal Federal Credit Union

“Las llamadas telefónicas que hice a las referencias me dieron cierto nivel de confort al ofrecer su programa, pero la cereza en el pastel ha sido la respuesta positiva que he recibido de mis miembros sobre su personal atento y profesional y los productos muy útiles que están ofreciendo.”

Nancy Kasprzak-Whitmore, Presidente/Director Ejecutivo de Niagara County Federal Credit Union



CREDIT UNIONS COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Over 8 million working families are protected under the blanket no cost program

Más de 8 millones de familias están protegidas bajo el programa sin costo de todo riesgo.

STEP 1 — NO COST VALUE-ADDED BENEFITS

The **Accidental Death and Dismemberment Benefit** is provided at **no cost to members**. All members will be covered with a Group AD&D benefit. The credit union is the master policyholder with individual certificates of coverage issued for members who return the card.

Health Services Discount Plan. This plan provides members and their families with discounts at point of service on vision, hearing, prescription drugs and chiropractic. On average, **members receive discounts up to 30% per prescription and up to 60% on vision care, chiropractic and hearing aids**. This program is not insurance, so members are not required to fill out forms. All they need to do is show a discount card at the point of service.

Child Safe Kit®. Endorsed by the International Union of Police Associations, this kit provides parents with the tools they need to gather vital information for use by authorities, if needed, to search for a missing child.

Family Information Guide. When emergencies occur, families can avoid confusion and additional stress by having all of their critical information organized in one place. We will provide every member with a document that helps him or her catalog information such as beneficiaries, estate data, professional contacts and health records.

STEP 2 — IMPLEMENTING THE BENEFITS

- We ask you to mail to your members a letter introducing the **no cost benefits** (no postage costs involved for the credit union).
- AIL respects the confidentiality of membership lists. The credit union controls the mailing.
- Enclosed with the letter is a postage-paid response card that your members can return on a voluntary basis through the mail or electronically.
- All members are covered for the no cost group Accidental Death and Dismemberment Benefit regardless if they return the card.

STEP 3 — FOR ALL MEMBERS WHO RETURN THE CARD, AN AIL REPRESENTATIVE WILL

- **PERSONALLY CONTACT THE MEMBER TO SET AN APPOINTMENT.**
- Deliver and explain the **no cost benefits**.
- Implement the Marketing Strategy.
- Review the voluntary supplemental insurance benefits available.
- Request a non-perishable food item for the food bank.

PASO 1 — BENEFICIOS DE VALOR AGREGADO SIN COSTO

El **Beneficio por Fallecimiento Accidental y Desmembramiento** se brinda sin costo a los miembros. Todos los miembros estarán cubiertos con un beneficio AD&D de grupo. La cooperativa de crédito es el principal titular de la póliza con certificados individuales de cobertura emitidos para los miembros que devuelvan la tarjeta.

Programa de descuentos de servicios de salud. Este programa ofrece a los miembros y sus familias descuentos en puntos de servicio de visión, audición, medicamentos recetados y quiroprácticos. Como promedio, **los miembros reciben descuentos de hasta un 30% por receta médica, y hasta de un 60% en cuidados de la visión, quiroprácticos y en dispositivos auditivos**. Este programa no es un seguro por lo que los miembros no tienen que llenar formularios. Sólo tienen que mostrar su tarjeta de descuentos en el punto de servicio.

Child Safe Kit®. Endosado por el Sindicato Internacional de Asociaciones de Policías, este paquete proporciona a los padres las herramientas que necesitan para recopilar información vital para ser utilizada por las autoridades, de ser necesario, en la búsqueda de un niño perdido.

Guía de información para la familia. Cuando se producen emergencias, las familias pueden evitar confusiones y preocupaciones adicionales si tienen toda la información crucial organizada en un mismo lugar. Proporcionaremos a cada miembro un documento que le ayudará a catalogar la información de beneficiarios, patrimonio, contactos profesionales e historias clínicas.

PASO 2 — IMPLEMENTANDO LOS BENEFICIOS

- Le solicitamos que envíe a sus miembros una carta presentando los **beneficios de valor agregado sin costo** (sin costo de envío para la cooperativa de crédito).
- AIL respeta la confidencialidad de las listas de miembros. La cooperativa de crédito controla el correo.
- Adjunto con la carta hay una tarjeta de respuesta con envío pago que sus miembros pueden devolver en forma voluntaria por correo o electrónicamente.
- Todos los miembros están cubiertos por el Beneficio grupal por Muerte por Accidente y Desmembramiento sin costo independientemente de si devolvieron la tarjeta.

PASO 3 — PARA TODOS LOS MIEMBROS QUE DEVUELVAN LA TARJETA, UN REPRESENTANTE DE AIL...

- Se comunicará personalmente con el miembro para concretar una cita.
- Presentará y explicará los **beneficios gratuitos**.
- Implementará la Estrategia de Mercadeo.
- Explicará la suspensión en huelga, por despido o por enfermedad terminal.
- Solicitará un alimento no perecedero para el banco de alimentos.
- Hará que el miembro llene el Formulario de Informe sobre el Funcionario Sindical.

Supplemental insurance benefits are not a sideline at AIL, it's what we do. Statistics indicate that as many as 80 percent of your membership will buy some form of supplemental insurance. Why not deal with a company with a proven history serving over 2 million working families?

SUPPLEMENTAL INSURANCE BENEFITS

Freedom of Choice – Final Expense Plan

A life insurance plan designed to take care of immediate financial needs placed on a family when a loved one passes away. As the name implies, families have the freedom of choosing the funeral home, location, and type of funeral when it is needed.

Term Insurance

Various terms are available to cover the needs of a temporary nature such as to pay off a mortgage or other loans, family income protection, etc. The beneficiary can request a lump sum payment upon the insured's death or can request the benefits be spread out over several years to provide a monthly benefit amount to help them adjust to the loss of the insured's monthly income.

Accident Policy (Form A71000 series)

The plan provides benefits for accidental death and dismemberment as well as hospital confinement and intensive care treatment if related to an accident. In addition, the policy pays a benefit if the member has emergency room treatment as a result of an accident when treated within 72 hours of the accidental injury.

Hospital Indemnity (Form H34000 series)

This plan provides a fixed benefit when a member is in the hospital due to an illness or accident.

Cancer Protection (CNM, C10000 and C20000 series)

Policies provide specific coverage for treatment of cancer or a single sum benefit when an insured is **diagnosed** with cancer.

Critical Illness (Form CI0000 series)

This policy pays a one time lump sum payment when an insured is first diagnosed with a covered critical illness.

Terminal Illness Rider (Form B5000 series)

This rider can be added to a life insurance policy at no cost to the insured. The Accelerated Benefit pays fifty percent of the coverage face amount when the insured is diagnosed with a terminal illness and has a life expectancy of less than 12 months (24 months in IL, MA and WA). The policy premiums remain the same after payment of the Accelerated Benefit to the insured and the beneficiary receives the remainder of the policy proceeds upon death of the insured.

Descriptions above are summaries and provide very brief descriptions and are not an insurance contract. Product availability varies by state and province and some products are not available in all areas. Complete details of the benefits, terms, conditions and exclusions of specific policies and availability should be obtained from the agent or American Income Life.

Helping secure futures with affordable, permanent, portable supplemental insurance benefits for working families.

Los beneficios de seguros suplementarios no son una actividad secundaria en AIL, son lo que hacemos. Las estadísticas indican que hasta el 80 por ciento de sus miembros adquirirán algún tipo de seguro suplementario. ¿Por qué no tratar con una compañía con una historia comprobada de servicio a más de 2 millones de familias trabajadoras?

BENEFICIOS DE SEGUROS SUPLEMENTARIOS

Libertad de Selección – Plan de gastos finales

Un plan de seguro de vida diseñado para atender las necesidades financieras por las que atravesará una familia cuando pierda a un ser querido. Como el nombre indica, las familias tienen la libertad de seleccionar la funeraria, la localización y el tipo de funeral deseado.

Seguro plazo fijo

Hay disponibles varios plazos fijos para cubrir las necesidades temporales, tales como el pago de una hipoteca o de otros préstamos, protección de los ingresos familiares, etc. El beneficiario puede solicitar un pago global a la muerte del asegurado, o puede solicitar que los beneficios se distribuyan durante varios años para recibir un monto mensual que les ayude a ajustarse a la pérdida del ingreso mensual de la persona fallecida.

Póliza de accidente (Serie Form A71000)

Este plan brinda beneficios de muerte por accidente y desmembramiento, así como ingreso en un hospital y cuidados intensivos, si tienen relación con un accidente. Además, la póliza paga un beneficio si el miembro necesita de tratamiento en una sala de emergencias como resultado de un accidente, cuando reciba dicho tratamiento en un plazo de 72 horas desde que se produjeron las lesiones causadas por el accidente.

Indeminización de hospital (Serie Form H34000)

Este plan proporcionará un beneficio fijo cuando un miembro es hospitalizado a causa de enfermedad o accidente.

Protección en caso de cáncer (Series CNM, C10000 y C20000)

Las pólizas proporcionan cobertura específica para el tratamiento del cáncer, o un beneficio de un monto global cuando a un miembro se le diagnostica cáncer.

Enfermedad grave (Serie Form CI0000)

Esta póliza paga una suma global cuando a un miembro se le diagnostica una enfermedad grave que esté cubierta.

Suplemento de enfermedad terminal (Serie Form B5000)

Este suplemento puede añadirse a una póliza de seguro de vida sin costo alguno para el asegurado. El Beneficio Acelerado paga el 50% del monto de la cobertura cuando al asegurado se le diagnostica una enfermedad terminal y tiene una expectativa de vida de menos de 12 meses (24 meses en IL, MA y WA). Las primas de la póliza siguen siendo las mismas después del pago del Beneficio Acelerado al asegurado, y el beneficiario recibirá el resto del monto de la póliza después del fallecimiento del asegurado.

Las descripciones que anteceden son resúmenes y proporcionan descripciones muy breves, y no constituyen un contrato de seguro. La disponibilidad de los productos varía según el estado y la provincia, y algunos productos no están disponibles en todas las áreas. Todos los detalles, beneficios, plazos, condiciones y exclusiones de pólizas específicas, así como su disponibilidad, deberán obtenerse del agente de American Income Life.

Ayudando a asegurar el futuro, con beneficios de seguro complementarios, asequibles, permanentes, portátiles, para familias trabajadoras.