Estabilidad financiera

La fortaleza de un líder

Colonial Life®

Cuando elige una compañía de seguros, quiere un proveedor que tenga estabilidad y fortaleza financiera. Con Colonial Life usted puede tener las dos.

Como miembro de la familia de empresas Unum, Colonial Life es un fuerte líder de la industria con un futuro seguro. La posición financiera de la compañía permanece sólida y bien posicionada para atender las necesidades de los clientes y cumplir con las promesas presentes y futuras.

Colonial Life funciona como una empresa independiente de Unum, una compañía de Fortune 500. Toda nuestra operación (los centros de llamadas para los clientes, la suscripción, el procesamiento de reclamaciones, el desarrollo de productos y las actividades de comercialización) se administra de manera independiente en nuestras oficinas centrales en Columbia, S.C.

Antecedentes financieros sólidos

Colonial Life tiene una larga tradición de desempeño financiero constante y rentable, estrategias prudentes de inversión e integridad financiera. Los resultados se evidencian en la calidad de nuestra cartera de inversiones y la solidez que demuestra nuestro balance.

- Desde 1939:
  - Las primas reglamentarias aumentaron con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 14 por ciento.
  - Los activos reglamentarios de Colonial Life aumentaron con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 17 por ciento.
  - El total de los pasivos reglamentarios aumentó con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 17 por ciento.
- Durante los últimos 10 años, las reservas de titulares de pólizas, que son aproximadamente el 90 por ciento del pasivo, aumentaron con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 7 por ciento.

Estamos orgullosos de la fortaleza financiera general de nuestra compañía y queremos que se informe acerca de:

- Nuestras calificaciones de la industria consistentemente sólidas.
- Nuestra sólida cartera de inversiones.
- Nuestro crecimiento rentable a largo plazo.

Colonial Life posee los recursos y la integridad para cumplir sus obligaciones con los clientes y seguir creciendo la compañía. Como un líder establecido de la industria con sólidos antecedentes financieros, podemos lograr que los beneficios les sean útiles a los empleadores tanto como a los empleados.

Datos acerca de Colonial Life

- Oficina central en Columbia, S.C.
- Fundada en 1939.
- 1,100 empleados.
- Organización de ventas compuesta por aproximadamente 10,000 contratistas independientes en todo el país.
- Más de 6,000 corredores activos contratados por Colonial Life.
- Ofrece una amplia cartera de productos de seguros personales incluyendo las coberturas por incapacidad, accidente, seguro de vida, cáncer, enfermedades graves y hospitalización.
- Sigue siendo un líder de la comunicación y la educación de beneficios, la inscripción y la atención al cliente, además de proveer productos de seguros personales a empleados y sus familias a través del lugar de trabajo.
- Opera en 49 estados, el Distrito de Columbia y Puerto Rico. En Nueva York, los productos y servicios similares, de aprobarse, están suscritos por una filial de Colonial Life, The Paul Revere Life Insurance Company.
- Presta servicios a más de 79,000 empresas y organizaciones[1].
- Más de 3 millones de pólizas en vigencia[1].
- Es una empresa independiente de Unum, una compañía de Fortune 500 y líder del mercado en coberturas por incapacidad, enfermedades graves, seguro de vida y beneficios voluntarios.
- Ha recibido premios "Reader's Choice" en las cinco categorías relacionadas con su industria: la compañía que mejor trabaja con los corredores de seguros, el mejor servicio como compañía de inscripción, la mejor en aprovechar y adoptar nuevas tecnologías, la mejor en productos de planes de salud orientados a los consumidores y la que está mejor preparada con respecto a la reforma de salud[2].
- Nombrada uno de los mejores grandes empleadores en S.C.

[1] *Registros corporativos de Colonial Life & Accident Insurance Company a finales del año 2012.*

[2] *Revista Benefits Selling, noviembre de 2012.*

Calificaciones de la industria consistentemente sólidas[3]

Si bien el cliente es, en última instancia, el juez de una compañía de seguros, las agencias de calificación independientes también evalúan, o califican, a las compañías de seguro. Estas calificaciones ayudan a determinar la fortaleza financiera y la liquidez de una compañía. Las subsidiarias principales de Unum[4] consistentemente obtienen calificaciones elevadas de fortaleza financiera por parte de las cuatro agencias de calificaciones más importantes.

A.M. Best Company

Colonial Life	A	Excelente
Unum Life	A	Excelente
First Unum Life	A	Excelente
Provident Life and Accident	A	Excelente
Provident Life and Casualty	A	Excelente
Paul Revere Life	A	Excelente

Clasificaciones de la más alta categoría 'AAA' a la más baja "CC". Las calificaciones interactivas entre 'AA' y 'B' también pueden incluir una designación 'plus' o 'menos' para mostrar su posición relativa dentro de la categoría.

Una calificación de fortaleza financiera según Best es una opinión independiente sobre la fortaleza financiera de una aseguradora y su capacidad para cubrir sus pólizas de seguros y obligaciones contractuales en curso.

Calificaciones de fortaleza financiera según A.M. Best

Calificaciones seguras

A++, A+	Superior
A, A-	Excelente
B++, B+	Bueno

Calificaciones vulnerables

B, B-	Regular
C++, C+	Marginal
C, C-	Débil
D	Deficiente
E	Bajo supervisión regulatoria
F	En liquidación
S	Suspendido

Moody's Investors Service

Colonial Life	A 2	Bueno
Unum Life	A 2	Bueno
First Unum Life	A 2	Bueno
Provident Life and Accident	A 2	Bueno
Paul Revere Life	A 2	Bueno

Moody agrega modificadores numéricos 1, 2 y 3 a cada categoría genérica de calificación desde la Aa hasta la Caa. Los modificadores numéricos se utilizan para referirse a la clasificación dentro de un grupo: 1 es el más alto y 3 el más bajo. Sin embargo, la fortaleza financiera de las empresas dentro de un símbolo de clasificación genérica (Aa, por ejemplo) es en general la misma.

Las clasificaciones de seguros de fortaleza financiera de Moody's son opiniones de la capacidad de las compañías de seguros para pagar puntualmente las reclamaciones y obligaciones de los titulares de pólizas "senior".

Calificaciones de fortaleza financiera a largo plazo de Moody's

Aaa	Excepcional
Aa	Excelente
A	Bueno
Baa	Adecuado
Ba	Cuestionable
B	Deficiente
Caa	Muy deficiente
Ca	Extremadamente deficiente
C	La clase más baja

Standard & Poor's

Colonial Life	A	Fuerte
Unum Life	A	Fuerte
First Unum Life	A	Fuerte
Provident Life and Accident	A	Fuerte
Paul Revere Life	A	Fuerte

Las clasificaciones fluctúan de la más alta categoría 'AAA' hasta la más baja "CC". Las calificaciones interactivas entre 'AA' y 'B' también pueden incluir una designación 'plus' o 'menos' para mostrar su posición relativa dentro de la categoría.

Una calificación Standard & Poor's de la fortaleza financiera de compañías de seguros es una opinión de la fortaleza financiera y solvencia de compañías de seguros que evalúan su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras de los titulares de pólizas.

Calificaciones de fortaleza financiera de la aseguradora según Standard & Poor's

Calificaciones seguras

AAA	Extremadamente fuerte
AA	Muy fuerte
A	Fuerte
BBB	Bueno

Calificaciones vulnerables

BB	Marginal
B	Débil
CCC	Muy débil
CC	Extremadamente débil
R	Supervisión regulatoria
NR	No calificado

Fitch

Colonial Life	A	Fuerte
Unum Life	A	Fuerte
First Unum Life	A	Fuerte
Provident Life and Accident	A	Fuerte
Provident Life and Casualty	A	Fuerte
Paul Revere Life	A	Fuerte

Se pueden agregar los signos más (+) o menos (-) a una calificación para indicar la posición relativa de una calidad crediticia dentro de la categoría de calificación. Dichos sufijos no se agregan a las calificaciones de la categoría "AAA" ni a las calificaciones por debajo de la categoría "B."

Una calificación de fortaleza financiera de una aseguradora (*Insurer Financial Strength*, IFS) según Fitch, proporciona una evaluación de la fortaleza financiera de una organización de seguros. La calificación IFS se asigna a las obligaciones de los titulares de pólizas de la compañía de seguros, incluidas las obligaciones de reaseguro y las obligaciones contractuales para con los titulares asumidas; y refleja la capacidad de la aseguradora para cumplir con estas obligaciones en tiempo y forma.

Calificaciones de IFS internacionales según Fitch

Calificaciones seguras

AAA	Excepcionalmente fuerte
AA	Muy fuerte
A	Fuerte
BBB	Bueno

Calificaciones vulnerables

BB	Moderadamente débil
B	Débil
CCC	Muy débil
CC	Extremadamente débil
C	En peligro

[3] *Las calificaciones de la industria de seguros no representan ninguna garantía de la fortaleza financiera de una aseguradora ni de su capacidad actual o futura para cumplir sus obligaciones para con los titulares de pólizas; tampoco deben interpretarse como una recomendación de una forma de póliza, contrato, tasa o práctica de reclamación específica. Además, las calificaciones de la industria no determinan si una póliza de seguro o un contrato en particular son adecuados para un propósito o comprador específicos.*

[4] *Las subsidiarias principales de Unum son las siguientes: Unum Life Insurance Company of America, Provident Life and Accident Insurance Company, Provident Life and Casualty Insurance Company, The Paul Revere Life Insurance Company, Colonial Life & Accident Insurance Company y First Unum Life Insurance Company.*

Cartera de inversiones sólida

El programa de inversiones de Colonial Life se caracteriza por una visión a largo plazo y una administración prudente del riesgo financiero. El requisito principal del programa de inversiones de Colonial Life es que los resultados de las inversiones no perjudiquen la capacidad para cumplir con los compromisos de los titulares de pólizas. Por lo tanto, administramos nuestros activos en una manera que asegura nuestra habilidad de cumplir esta responsabilidad básica durante todas las condiciones económicas.

Colonial Life cuenta con una cartera de inversiones sólida en diversos mercados y valores, lo que reduce el efecto de eventos inesperados en todo el programa de inversiones.

La cartera de inversiones de Colonial Life al 31 de diciembre de 2012 tuvo una exposición limitada a inversiones potencialmente riesgosas, como bienes raíces comerciales e hipotecas comerciales.

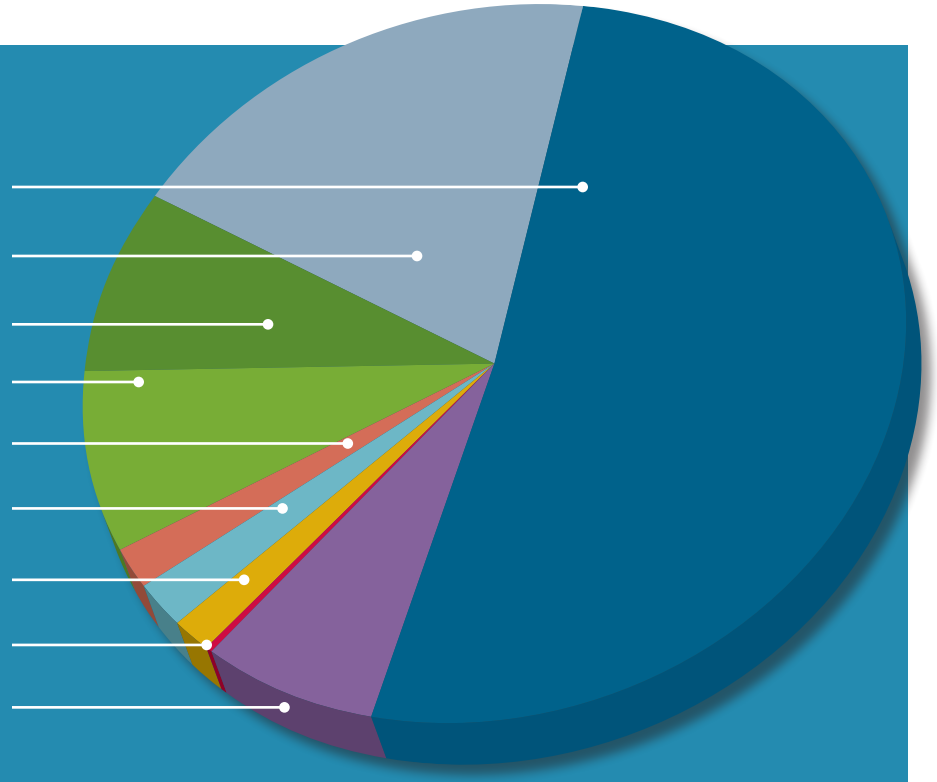
- **Aproximadamente el 83% invertido en bonos.**
- **Menos del 1% invertido en bienes raíces.**
- **Aproximadamente el 8% invertido en hipotecas comerciales (comparado con el promedio[5] de la industria del 10% de 2011).**

Composición de la cartera de inversiones

Las inversiones de Colonial Life están posicionadas para respaldar la fortaleza a largo plazo de la compañía y su estrategia de crecimiento sostenible.

Composición de la cartera de inversiones al 31 de diciembre de 2012

Empresas públicas	51.6%
Colocación privada	18.7%
Alto rendimiento	8.3%
Préstamos hipotecarios	8.1%
Títulos con garantía hipotecaria	2.1%
Gubernamental y municipal	2.1%
Préstamos de la póliza	1.8%
Bienes raíces	0.1%
Otros	7.2%
Total	**100.0%**



[5] *Fuente: Aggregates & Averages de Best al cierre del ejercicio 2011, de A.M. Best Company.*

Crecimiento rentable a largo plazo

Los antecedentes de estrategias prudentes de inversión y de integridad financiera han permitido a Colonial Life sostener un crecimiento a largo plazo para beneficiar a los titulares de pólizas. Nuestro método de invertir en valores de calidad ha resultado en una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 17 por ciento en activos reglamentarios desde la fundación de la compañía.

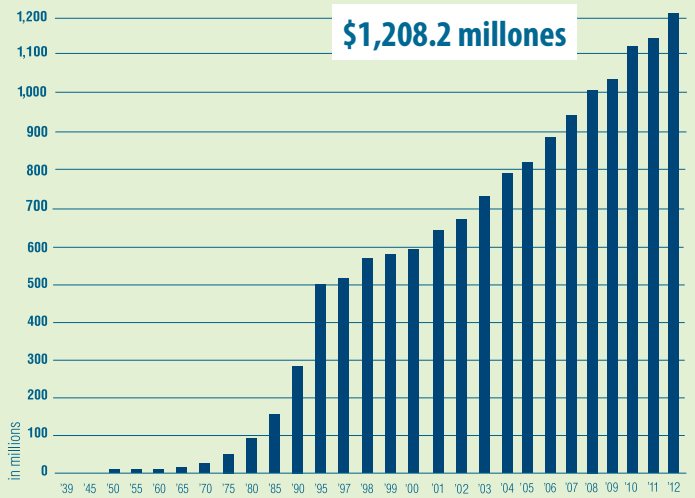
Los activos y los pasivos se deben administrar de una manera que se complementen unos a otros para minimizar el riesgo en el balance. Por lo tanto, la calidad de los activos, así como la administración efectiva de los activos y los pasivos son indicadores esenciales de la fortaleza financiera de una compañía de seguros. Desde el inicio de la compañía, el total del pasivo reglamentario ha aumentado con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 17 por ciento. Durante los últimos 10 años, las reservas de los titulares de pólizas, que son aproximadamente el 90 por ciento del pasivo, han aumentado con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 8 por ciento.

Colonial Life tiene una tradición de desempeño financiero constante y rentable. Desde 1939, las primas reglamentarias han aumentado con una tasa de crecimiento anual compuesto promedio del 14 por ciento. Estamos orgullosos de nuestro largo récord de crecimiento constante que ayuda a garantizar nuestra capacidad para cumplir los compromisos actuales y futuros de los titulares de pólizas.

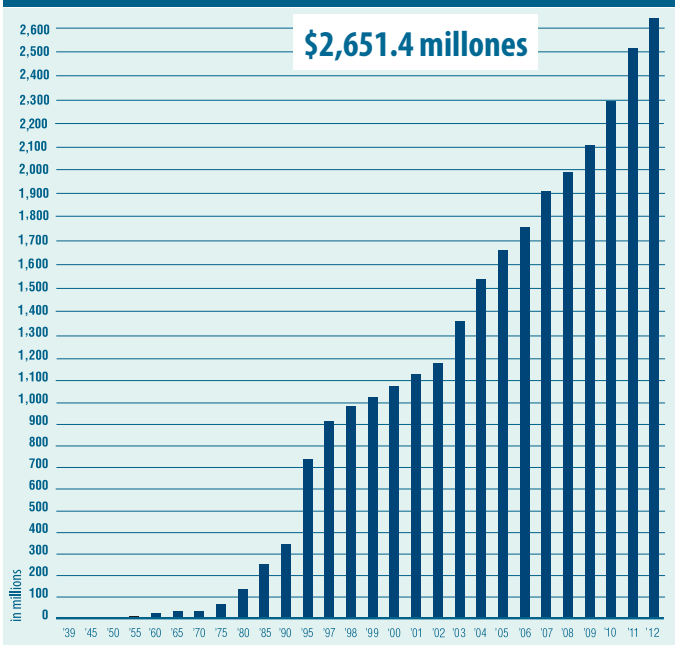
Confíe en Colonial Life

La calidad de nuestra cartera de inversiones y la solidez de nuestro balance son factores importantes de nuestra capacidad para mantener la fortaleza general en el mercado. Estamos comprometidos a ofrecer productos de seguro económicos para satisfacer las necesidades de nuestros clientes, cumplir con nuestros compromisos financieros y hacer que puedan aprovechar sus beneficios al máximo.

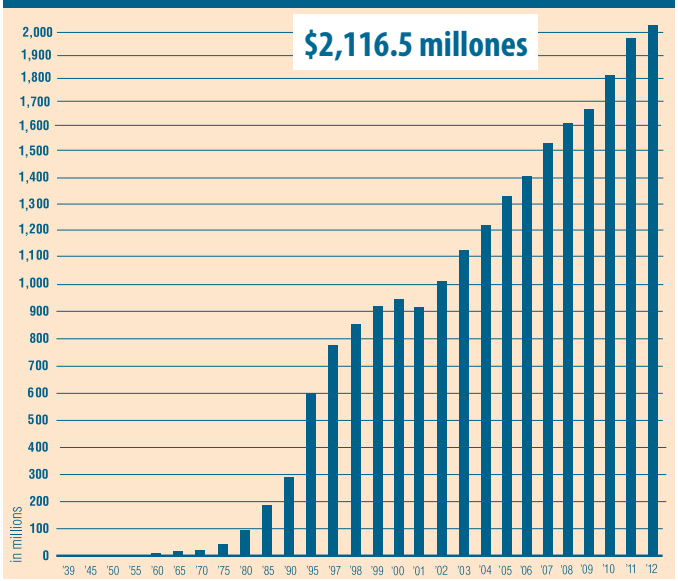
Primas de 2012



Activos de 2012



Pasivos de 2012



© 2013 Colonial Life & Accident Insurance Company

Los productos de Colonial Life son suscritos por la compañía Colonial Life & Accident Insurance, de la cual Colonial Life es una marca de comercialización.

Colonial Life®

1200 Colonial Life Boulevard, Columbia, South Carolina 29210

coloniallife.com

4-13

51912-28-SP