

Bảo
hiểm
nhân
thọ



Smart Builder® IUL 3

Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số

Tài liệu giới thiệu dành cho người tiêu dùng

Phát hành bởi North American Company for Life and Health Insurance®



Nhiều hơn những gì
quý vị mong đợi

Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số

mang lại nhiều quyền lợi hơn những gì mọi người có thể mong đợi.

Bảo hiểm này có thể giúp...

- Cung cấp hỗ trợ tài chính cho gia đình quý vị khi cần thiết
- Bổ sung thu nhập hưu trí của quý vị, thường là miễn thuế
- Thanh toán các hóa đơn y tế khi bị bệnh
- Thanh toán các khoản nợ như thẻ tín dụng và khoản vay sinh viên
- Trả bớt – hoặc trả hết khoản vay thế chấp
- Trả học phí đại học

Bảo hiểm này có thể **vượt hơn** mong đợi của quý vị.

Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số

có thể cung cấp **sự bảo vệ** và **tăng trưởng** khi quý vị cần nhất.

Bảo hiểm nhân thọ có thể là một lựa chọn tài chính sáng suốt.

Sản phẩm này kết hợp giữa quyền lợi bảo vệ truyền thống trước rủi ro tử vong của bảo hiểm nhân thọ và tiềm năng tăng trưởng giá trị hoàn lại gắn liền với hiệu suất của chỉ số thị trường chứng khoán, đồng thời đảm bảo mức lãi suất tối thiểu.



Quyền lợi bảo hiểm tử vong có thể mang lại giá trị lớn hơn nhiều so với những gì quý vị hình dung.

Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số chi trả quyền lợi tử vong cho người thụ hưởng được chỉ định trong trường hợp người được bảo hiểm qua đời. Với Smart Builder IUL 3, quý vị có thể tận dụng một tài khoản sinh lãi thấp mà hiện tại chưa sử dụng, để chuyển hóa thành một quyền lợi tử vong lớn hơn, có thể dùng để thay thế dòng thu nhập, hỗ trợ trả nợ thế chấp, giảm thiểu khoản vay học phí, chuyển nhượng doanh nghiệp và nhiều mục đích khác. Hơn nữa, quyền lợi tử vong có thể được chuyển cho người thụ hưởng được chỉ định của quý vị, thường không chịu thuế thu nhập và tránh thủ tục chứng thực di chúc.¹ Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số là một hợp đồng bảo hiểm vĩnh viễn, vì vậy nó không hết hạn sau một khoảng thời gian cố định như bảo hiểm nhân thọ có thời hạn.

Quý vị có thể kỳ vọng cơ hội **tăng trưởng** giá trị tiền mặt mà không phải chịu rủi ro khi đầu tư trực tiếp vào thị trường chứng khoán.

Bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số mang đến cơ hội sinh lãi dựa trên sự tăng trưởng của chỉ số thị trường chứng khoán. Mặc dù mức tăng trưởng dựa trên chỉ số thị trường chứng khoán, nhưng phí bảo hiểm của quý vị không thực sự được đầu tư vào thị trường, giúp bảo vệ trước rủi ro khi thị trường đi xuống.

Nhiều hơn những gì quý vị **mong đợi**

Khoản vay và rút tiền²

Smart Builder 3 cung cấp các khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm tiêu chuẩn, chi phí ròng bằng không, có lãi suất biến đổi và được chia lãi. Để biết thêm thông tin và xác định loại khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm nào có thể phù hợp với quý vị, vui lòng yêu cầu đại lý cung cấp tài liệu Accessing Your Cash Value.

Hưởng quyền lợi khi còn sống

Quyền lợi chính của bảo hiểm nhân thọ là quyền lợi tử vong vô giá mà nó mang lại, tuy nhiên North American còn cung cấp quyền lợi tử vong được chi trả sớm, cho phép quý vị có thể sử dụng một phần quyền lợi tử vong ngay khi còn sống. Với quyền lợi tử vong được chi trả sớm, chủ sở hữu hợp đồng có thể nhận trước một phần quyền lợi tử vong nếu người được bảo hiểm đáp ứng các tiêu chí của một sự kiện đủ điều kiện. Khoản tiền này có thể được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào mà quý vị lựa chọn, chẳng hạn như chi trả chi phí điều trị bệnh. Vui lòng tham khảo ý kiến của cố vấn pháp lý hoặc tư vấn thuế có chuyên môn để xem xét tình huống cụ thể của quý vị. Các quyền lợi này được bao gồm trong hợp đồng đủ điều kiện mà không phát sinh thêm phí bảo hiểm tại thời điểm phát hành.

Quyền lợi tử vong được chi trả sớm phụ thuộc vào việc đáp ứng các yêu cầu về tính đủ điều kiện. Quyền lợi tử vong sẽ được giảm tương ứng với số tiền quyền lợi tử vong được chi trả sớm. Do quyền lợi được chi trả trước khi người được bảo hiểm qua đời, một khoản chiết khấu sẽ được áp dụng cho phần quyền lợi tử vong được chi trả sớm. Vì vậy, số tiền thực tế quý vị nhận được sẽ thấp hơn giá trị quyền lợi tử vong được chi trả sớm. Một khoản phí hành chính sẽ được áp dụng tại thời điểm yêu cầu chi trả sớm này.



Đặt **kỳ vọng** của quý vị.

**Đưa ra lựa chọn thông minh
cho số tiền mà quý vị có.**

Smart Builder 3

Bảo vệ

Các tùy chọn quyền lợi bảo hiểm tử vong

Smart Builder 3 cung cấp các lựa chọn quyền lợi tử vong nhằm đáp ứng kỳ vọng của quý vị.

1. Quyền lợi tử vong cố định có giá trị bằng với số tiền bảo hiểm được chỉ định.
2. Tăng quyền lợi bảo hiểm tử vong bằng với số tiền bảo hiểm được chỉ định cộng với giá trị tài khoản.
3. Quyền lợi tử vong theo tùy chọn Hoàn phí* có giá trị bằng số tiền bảo hiểm được chỉ định cộng với tổng phí bảo hiểm đã đóng, sau khi trừ đi các khoản tiền đã rút khỏi hợp đồng.

Hãy trao đổi với chuyên gia tài chính của quý vị để lựa chọn phương án phù hợp nhất cho bản thân và những người thân yêu.

**Phải được đăng ký cùng lúc nộp đơn tham gia bảo hiểm.*

Cam kết duy trì hiệu lực hợp đồng

Smart Builder 3 cung cấp cam kết duy trì hiệu lực hợp đồng trong khoảng thời gian ngắn hơn giữa 15 năm hoặc đến khi người được bảo hiểm đạt 75 tuổi, nhưng thời gian cam kết này sẽ không dưới 10 năm. Điều này có nghĩa là hợp đồng của quý vị sẽ không mất hiệu lực trong thời gian cam kết duy trì hiệu lực, miễn là các yêu cầu về mức phí bảo hiểm tối thiểu được đáp ứng. Nếu quý vị không đáp ứng yêu cầu này, mức phí bảo hiểm có thể sẽ phải tăng đáng kể để duy trì hiệu lực của hợp đồng. Thanh toán phí bảo hiểm bằng nhưng không vượt quá mức phí bảo hiểm theo cam kết duy trì hiệu lực sẽ giúp hợp đồng tiếp tục có hiệu lực, nhưng có thể dẫn đến số dư tài khoản âm. Nếu chỉ đóng mức phí tối thiểu để đáp ứng cam kết duy trì hiệu lực, quý vị có thể sẽ bỏ lỡ cơ hội tích lũy giá trị tiền mặt tiềm năng.

Tăng trưởng tiềm năng

Một phần thanh toán phí bảo hiểm của quý vị được sử dụng để chi trả chi phí bảo hiểm.³ Phần còn lại có thể được phân bổ vào tài khoản cố định với mức lãi suất tối thiểu đảm bảo 1,5%, tài khoản chỉ số gắn liền với mức tăng trưởng của chỉ số chứng khoán, hoặc kết hợp cả hai. Khoản tăng trưởng trong tài khoản chỉ số được hoãn thuế⁴ và được ghi nhận dựa trên giá trị tài khoản đầu kỳ trước khi khấu trừ chi phí bảo hiểm.

Tài khoản chỉ số hoạt động như thế nào

Vào cuối giai đoạn được chỉ định, mức thay đổi của giá trị chỉ số sẽ được tính toán dựa trên phương pháp ghi nhận lãi chỉ số tương ứng. Nếu kết quả tính toán cho thấy có tăng trưởng, phần lãi sẽ được ghi nhận vào giá trị tài khoản ban đầu của hợp đồng bảo hiểm của quý vị. Nếu kết quả tính toán cho thấy mức tăng trưởng âm hoặc không có sự tăng trưởng, giá trị tài khoản chỉ số sẽ được giữ nguyên, trừ đi các khoản rút tiền hoặc điều chỉnh hợp đồng.

Không bao giờ thấp hơn 0%

Tài khoản chỉ số có mức sàn 0%, đây là lãi tối thiểu dùng để tính ghi có chỉ số. Giá trị khởi điểm của tài khoản được thiết lập lại hằng năm. Nếu chỉ số có mức tăng trưởng âm hoặc không tăng trưởng, khoản tín dụng âm sẽ không được tính vào tài khoản chỉ số. Lãi theo chỉ số được ghi có sẽ không dưới 0%. Tóm lại, kết quả chỉ số âm của các năm trước sẽ không ảnh hưởng đến tiềm năng sinh lãi trong năm hiện tại. Tài khoản chỉ số cũng có thể được áp dụng giới hạn trần lãi suất (hoặc mức lãi suất tối đa), mức chênh lệch, và tỷ lệ chia sẻ chỉ số (phần trăm mức tăng trưởng của chỉ số) được sử dụng trong quá trình tính toán khoản tín dụng chỉ số. Giới hạn trần lãi suất, mức chênh lệch và tỷ lệ chia sẻ chỉ số sẽ được công bố cho từng phân đoạn chỉ số trước khi bắt đầu mỗi kỳ chỉ số.

Điều khoản riêng về Quyền chọn Miễn Phí Hủy hợp đồng sớm⁵

Với một khoản phí bổ sung hàng tháng, chúng tôi sẽ miễn áp dụng phí phạt hủy hợp đồng sớm nếu quý vị chấm dứt hợp đồng trước thời hạn. Quyền lợi này đặc biệt hữu ích khi quý vị cần sử dụng giá trị tiền mặt tiềm năng sớm cho các nhu cầu cá nhân hoặc kinh doanh, thông qua khoản vay hoặc rút tiền từ hợp đồng bảo hiểm.²

Giá trị tài khoản tối thiểu

Tính năng này bảo đảm mức lợi nhuận trung bình hàng năm 2,0%, được tính kể từ thời điểm phát hành hợp đồng, bất kể phí bảo hiểm được phân bổ vào tài khoản cố định hay tài khoản chỉ số. Cứ mỗi 10 năm hoặc khi xảy ra sự kiện tử vong, mất hiệu lực, chấm dứt hoặc đáo hạn hợp đồng, chúng tôi sẽ so sánh giá trị tài khoản với giá trị tài khoản tối thiểu. Nếu giá trị tài khoản thấp hơn giá trị tài khoản tối thiểu, giá trị tài khoản sẽ được điều chỉnh tăng để bằng hoặc cao hơn giá trị tài khoản tối thiểu. Khoản tăng này sẽ được cộng vào tài khoản cố định. Nếu giá trị tài khoản cao hơn giá trị tài khoản tối thiểu, giá trị tài khoản và giá trị tài khoản tối thiểu sẽ không thay đổi.

Hãy chọn **North American** để được bảo vệ bằng bảo hiểm nhân thọ.

Vững mạnh và ổn định từ năm 1886

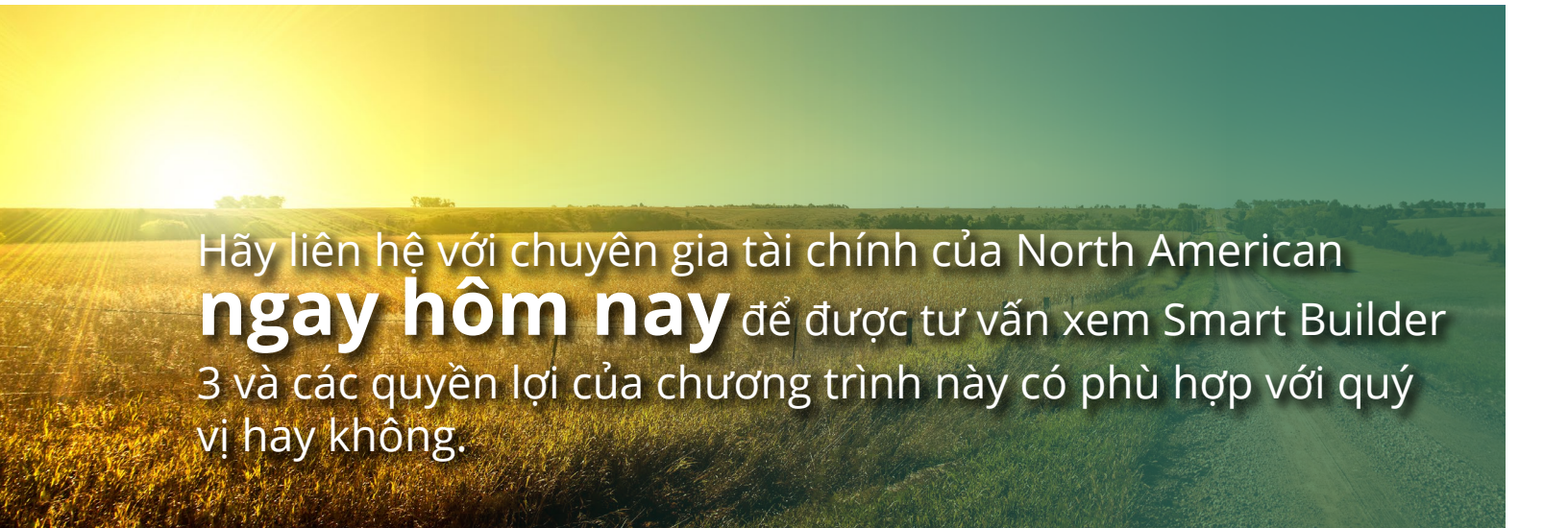
Với hơn 130 năm hoạt động, sức mạnh tài chính bền vững và ổn định của North American là kết quả từ chiến lược đầu tư thận trọng và kỷ luật, cơ cấu sở hữu tư nhân, và việc luôn hành động đúng đắn vì lợi ích của chủ hợp đồng bảo hiểm.

Sở hữu tư nhân và hướng đến khách hàng

Là một công ty sở hữu tư nhân, North American không phải chịu áp lực lợi nhuận ngắn hạn mà các công ty đại chúng thường phải đối mặt. Chúng tôi là một công ty đặt kế hoạch để trường tồn hàng trăm năm, chứ không chỉ cho quý sau hay năm tài chính tới. Chúng tôi tập trung vào dài hạn. Chúng tôi tập trung vào quý vị.

Xếp hạng cao về tiềm lực tài chính

Các xếp hạng từ các cơ quan đánh giá độc lập cung cấp một bức tranh quan trọng về khả năng của công ty bảo hiểm trong việc thực hiện các cam kết với quý vị, khách hàng của chúng tôi. Là một công ty, chúng tôi đã nhận được đánh giá A+ từ A.M. Best, Fitch Ratings và S&P Global Ratings.⁶Các đánh giá này dựa trên sức mạnh tài chính, hiệu suất hoạt động và khả năng thực hiện nghĩa vụ đối với chủ hợp đồng bảo hiểm và chủ sở hữu hợp đồng của chúng tôi. Xếp hạng cao liên tục của chúng tôi cho thấy rằng với North American, quý vị không chỉ mua một sản phẩm. Quý vị đang mua một cam kết cho bản thân và gia đình.



Hãy liên hệ với chuyên gia tài chính của North American **ngay hôm nay** để được tư vấn xem Smart Builder 3 và các quyền lợi của chương trình này có phù hợp với quý vị hay không.

KHÔNG SỬ DỤNG TẠI OREGON.

1. Cả North American và các đại lý của họ đều không đưa ra lời khuyên pháp lý hoặc thuế. Vui lòng tham khảo và tuân theo tư vấn của cố vấn pháp lý hoặc tư vấn thuế có chuyên môn trước khi tham gia hoặc đóng thêm phí bảo hiểm liên quan đến các thỏa thuận này.
2. Các khoản vay từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thường không phải chịu thuế thu nhập, với điều kiện hợp đồng không phải là Hợp đồng Bảo hiểm Hồn hợp đã được sửa đổi (Modified Endowment Contract, MEC), theo định nghĩa tại Mục 7702A của Bộ luật Thuế Nội địa Hoa Kỳ. Các khoản vay hoặc rút tiền từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thuộc loại MEC sẽ bị đánh thuế khi nhận, nếu giá trị tiền mặt của hợp đồng vượt quá tổng phí bảo hiểm đã đóng. Các khoản chi trả từ MEC sẽ bị đánh thuế thu nhập liên bang đối với phần lợi nhuận trong hợp đồng, và các khoản chi trả chịu thuế này sẽ phải chịu thêm 10% thuế bổ sung nếu thực hiện trước 59½ tuổi, trừ một số trường hợp ngoại lệ. Các khoản vay và rút tiền theo hợp đồng sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và quyền lợi bảo hiểm tử vong. Các khoản vay theo hợp đồng phải chịu phí lãi suất. Tham khảo ý kiến và tư vấn của cố vấn thuế hoặc luật sư cho tình huống cụ thể của quý vị.

Thu nhập và tăng trưởng trên giá trị tiền mặt tích lũy thường chỉ chịu thuế khi rút tiền. Các hậu quả thuế bất lợi có thể xảy ra nếu khoản rút tiền vượt quá tổng phí bảo hiểm đã đóng vào hợp đồng. Các khoản rút tiền hoặc chấm dứt hợp đồng trong thời gian áp dụng Phí Chấm dứt Hợp đồng Trước Thời hạn sẽ phải chịu phí rút tiền, phí xử lý hoặc phí phạt chấm dứt sớm và có thể làm giảm quyền lợi tử vong cuối cùng cũng như giá trị tiền mặt. Phí phạt chấm dứt hợp đồng trước hạn thay đổi theo sản phẩm, tuổi tại thời điểm phát hành, giới tính, hạng bảo hiểm và năm hợp đồng.

Các Khoản vay Có Chi phí rỗng Bằng Không được cung cấp trên các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số của chúng tôi sau một số năm nhất định. Vui lòng tham khảo chi tiết trong hợp đồng của quý vị. Đối với hợp đồng này, các Khoản vay Có Chi phí rỗng Bằng Không được tính lãi và ghi nhận lãi suất 1,5% trong các năm từ năm thứ 6 trở đi, đảm bảo chi phí rỗng bằng không.

Chi phí rỗng của khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm có lãi suất biến đổi và được chia lãi có thể âm nếu khoản tín dụng nhận được thấp hơn lãi suất phải trả. Chi phí rỗng của khoản vay cũng có thể cao hơn so với khoản vay theo hợp đồng tiêu chuẩn nếu số tiền được ghi nhận thấp hơn lãi suất phải trả. Trong ví dụ cực đoan, số tiền được ghi nhận có thể bằng 0 và chi phí rỗng của khoản vay sẽ bằng mức lãi suất tối đa áp dụng cho các khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm có lãi suất biến đổi và được chia lãi. Tóm lại, các Khoản vay Theo Hợp đồng bảo hiểm Lãi suất Biến đổi và Được Chia lãi có độ bất ổn cao hơn so với các Khoản vay Theo Hợp đồng Tiêu chuẩn, cả về lãi suất phải trả và lãi suất được ghi nhận.

3. Lãi suất hiện tại không được đảm bảo và có thể thay đổi. Chi phí hiện tại của mức phí bảo hiểm không được đảm bảo và có thể thay đổi.

4. Tính năng hoàn thuế của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số không bắt buộc đối với một chương trình đủ điều kiện về thuế. Trong những trường hợp như vậy, quý vị nên cân nhắc các tính năng khác, chẳng hạn như quyền lợi tử vong và các quyền lợi bổ sung tùy chọn, có cho thấy hợp đồng phù hợp với nhu cầu của mình hay không. Trước khi mua hợp đồng này, quý vị nên tham khảo tư vấn thuế có chuyên môn về cả cách xử lý thuế đối với hợp đồng và tính phù hợp của sản phẩm.

5. Phí phạt chấm dứt hợp đồng sớm sẽ không được miễn nếu hợp đồng bị chấm dứt thông qua việc chuyển đổi 1035 bên ngoài (ngoại trừ tại Florida). Một khoản phí giảm sẽ được áp dụng nếu quý vị yêu cầu giảm số tiền bảo hiểm được chỉ định trong thời gian áp dụng quyền lợi miễn phí phạt chấm dứt hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn. Tuy nhiên, nếu rút tiền một phần dẫn đến giảm số tiền bảo hiểm được chỉ định, phí rút tiền sẽ được miễn. Điều khoản riêng này sẽ bị tính thêm phí và phải được yêu cầu ngay tại thời điểm nộp đơn

6. A.M. Best là một công ty lớn về đánh giá và báo cáo độc lập, chuyên xếp hạng các công ty bảo hiểm dựa trên sức mạnh tài chính, hiệu quả hoạt động và khả năng thực hiện nghĩa vụ đối với người giữ hợp đồng. Xếp hạng A+ là mức cao thứ hai trong 15 hạng mục và đã được chứng thực cho North American, thuộc Sammons Financial Group, vào ngày 13 tháng 8 năm 2025. Để biết xếp hạng mới nhất, hãy truy cập www.ambest.com.

Xếp hạng A+ (Ổn định) bởi Fitch Ratings. Fitch Ratings, một công ty hàng đầu toàn cầu về dịch vụ thông tin tài chính và xếp hạng tín dụng, vào ngày 17 tháng 6 năm 2025 đã trao xếp hạng Sức mạnh Tài chính của Nhà bảo hiểm A+ với triển vọng Ổn định cho North American. Xếp hạng này là mức cao thứ năm trong tổng số 19 hạng mục xếp hạng hiện nay. Xếp hạng này phản ánh hồ sơ kinh doanh vững mạnh của tổ chức, mức đòn bẩy tài chính thấp, vốn pháp định rất mạnh và lợi nhuận hoạt động vững chắc được hỗ trợ bởi hiệu suất đầu tư mạnh mẽ. Để biết thêm thông tin, hãy đọc [Báo cáo Xếp hạng Fitch](#).

S&P Global Ratings đã xếp hạng “A+” (Mạnh) về năng lực tài chính của nhà bảo hiểm vào ngày 26 tháng 2 năm 2009 và tái xác nhận vào ngày 15 tháng 5 năm 2025 cho North American, thành viên của Sammons® Financial Group. Xếp hạng “A+” (Mạnh) là mức cao thứ năm trong tổng số 22 mức xếp hạng được áp dụng cho thành viên của Sammons® Financial Group, Inc. S&P Global Ratings là một công ty đánh giá độc lập, bên thứ ba đưa ra các đánh giá dựa trên sức mạnh tài chính. Xếp hạng được hiển thị phản ánh quan điểm của cơ quan xếp hạng, không phải là bảo đảm ngụ ý về khả năng của công ty trong việc thực hiện các nghĩa vụ tài chính. a) Được trao cho Midland National® thuộc Sammons® Financial Group Inc., bao gồm Midland National® Life Insurance Company và North American Company for Life and Health Insurance®. b) Xếp hạng của S&P Global được cấp ngày 26 tháng 2 năm 2009 và được xác nhận vào ngày 15 tháng 5 năm 2025.

Cư dân Texas: Việc nhận quyền lợi tử vong được chi trả sớm có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện của quý vị, vợ/chồng hoặc gia đình quý vị cho các chương trình hỗ trợ cộng đồng như trợ cấp y tế (Medicaid), Hỗ trợ Gia đình có Trẻ phụ thuộc (AFDC), thu nhập bổ sung an sinh xã hội (SSI) và các chương trình hỗ trợ thuốc. Quý vị nên tham khảo ý kiến của cố vấn thuế có trình độ và các cơ quan dịch vụ xã hội về việc việc nhận khoản thanh toán đó sẽ ảnh hưởng như thế nào đến tính hội đủ điều kiện nhận hỗ trợ cộng đồng của quý vị, vợ/chồng và gia đình quý vị.

Thuật ngữ “chuyên gia tài chính” không ngụ ý rằng người này chỉ cung cấp tư vấn độc lập mà không nhận hoa hồng từ việc bán sản phẩm. Các chuyên gia tài chính có giấy phép bán bảo hiểm sẽ nhận hoa hồng từ việc bán sản phẩm bảo hiểm.

Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có những điều khoản quy định về việc hợp đồng có thể tiếp tục có hiệu lực hoặc chấm dứt. Mức phí bảo hiểm hiện tại và lãi suất không được đảm bảo. Do đó, mức phí bảo hiểm định kỳ dự kiến có thể không đủ để duy trì hợp đồng đến thời điểm đáo hạn. Việc không đáp ứng các yêu cầu về phí bảo hiểm có thể dẫn đến hợp đồng mất hiệu lực và không còn được tham gia các tài khoản chỉ số. Các Tài khoản Chỉ số phải tuân theo giới hạn trần lãi suất và tỷ lệ chia sẻ. Trong mọi trường hợp, lãi suất được ghi có sẽ không dưới 0 phần trăm. Vui lòng tham khảo bản minh họa tùy chỉnh do đại lý của quý vị cung cấp để biết thêm chi tiết. Quyền lợi tử vong của hợp đồng bảo hiểm được thanh toán khi người được bảo hiểm tử vong. Hợp đồng bảo hiểm không tiếp tục tích lũy giá trị tiền mặt và lãi suất vượt mức sau khi người được bảo hiểm qua đời. Để biết chi phí và chi tiết đầy đủ, hãy gọi hoặc viết thư cho North American Company for Life and Health Insurance, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193. Điện thoại: 877-872-0757.

Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ liên kết chỉ số không phải là khoản đầu tư trực tiếp vào “thị trường” hoặc chỉ số tương ứng và phải chịu tất cả các khoản phí và chi phí hợp đồng thường áp dụng cho hầu hết các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ phổ thông.

Smart Builder® IUL 3 được phát hành dựa trên các mẫu P100/ICC22P100(hợp đồng), E101/ICC22E101, E103/ICC22E103, E104/ICC22E104, E105/ICC22E105, R106/ICC22R106, R107/ICC22R107, E109/ICC22E109, LR498, E110/ICC22E110/LR50704, E111/ICC22E111/LR50604, R100/ICC23R100, R101/ICC23R101, R102/ICC23R102, R103/ICC23R103 (các điều khoản riêng/phụ lục) hoặc các phiên bản phù hợp với từng tiểu bang, do North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA phát hành. Sản phẩm, tính năng, phụ lục hợp đồng, điều khoản riêng hoặc độ tuổi được chấp nhận có thể không áp dụng ở tất cả các tiểu bang. Các giới hạn hoặc hạn chế có thể được áp dụng.

Sammons Financial® là tên tiếp thị cho các công ty thành viên của Sammons® Financial Group, Inc., bao gồm North American Company for Life and Health Insurance®. Các hợp đồng niên kim và bảo hiểm nhân thọ được phát hành bởi North American Company for Life and Health Insurance, và các cam kết về sản phẩm hoàn toàn thuộc trách nhiệm của công ty này.

The insurance products are available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control.

Các sản phẩm bảo hiểm có sẵn bằng tiếng Anh. Nếu có tranh chấp hoặc khiếu nại liên quan đến các tài liệu này, phiên bản tiếng Anh sẽ được ưu tiên áp dụng.

North American là một công ty thuộc Sammons Financial.

Chúng tôi cam kết với khách hàng, đối tác phân phối, nhân viên và cộng đồng – với niềm tin vững chắc rằng chúng ta sẽ trở nên mạnh mẽ hơn khi cùng nhau phát triển.

Trong bối cảnh thế giới luôn biến động, mọi người tìm kiếm các công ty có khả năng đứng vững trước thử thách của thời gian. Họ cần một đối tác có thể giúp vượt qua những khó khăn trong cuộc sống. Đó chính là chúng tôi. Hơn một thế kỷ qua, chúng tôi luôn đồng hành cùng khách hàng và thực hiện các cam kết của mình. Và vì là công ty sở hữu tư nhân, chúng tôi không đánh giá tác động dựa trên số năm hoạt động, mục tiêu của nhà đầu tư hay quy mô công ty. Chúng tôi tự hào về tác động đối với tương lai tài chính mà chúng tôi giúp bảo đảm, cũng như những di sản mà chúng tôi góp phần tạo dựng.

Chúng tôi tin rằng sứ mệnh của mình không chỉ phục vụ khách hàng hôm nay, mà còn cho các thế hệ mai sau của khách hàng. Khi nhìn về hàng trăm năm tiếp theo, nguyên tắc cơ bản này vẫn giữ nguyên giá trị và tầm nhìn. Dù thế giới xung quanh có thay đổi ra sao, chúng tôi luôn tìm cách tạo giá trị mới cho khách hàng.

Giống như từ trước đến nay.

North American tiếp tục đạt được các xếp hạng cao, dựa trên sức mạnh tài chính, hiệu quả hoạt động và khả năng thực hiện nghĩa vụ đối với chủ hợp đồng và người giữ hợp đồng. North American hiện có các xếp hạng sau:

"A+"

A.M. Best⁶ (Xuất sắc) (Mức thứ hai trên tổng 15 mức)

S&P Global Ratings⁶ (Mạnh) (Mức thứ năm trên tổng 22 mức)

Fitch Ratings⁶ (Ổn định) (Mức thứ năm trên tổng 19 mức)