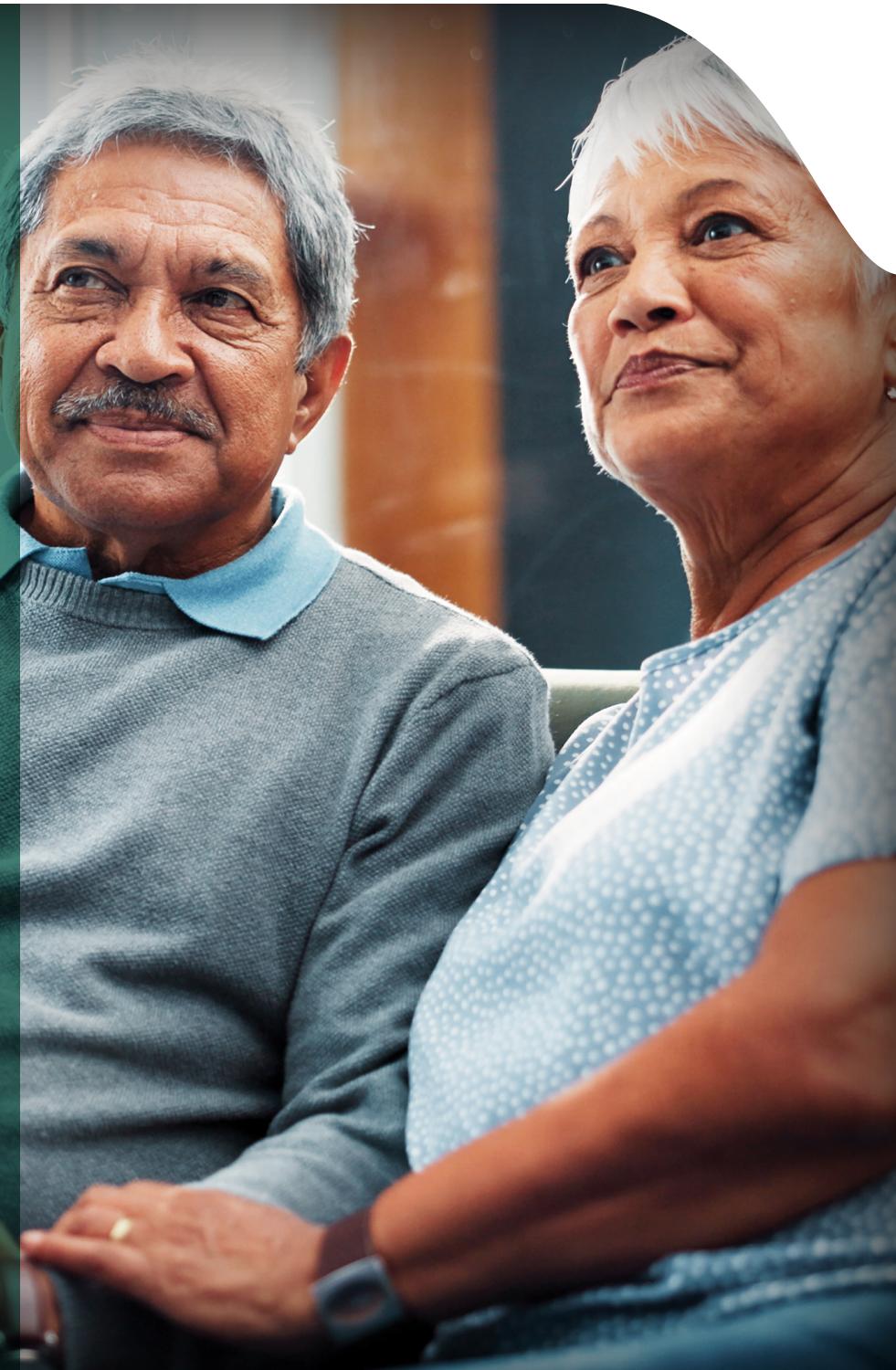


Vida

Protection Builder IUL® 2

Vida universal indexada | Publicado por North American Company for Life and Health Insurance®

Espere más
de la **vida**.



El seguro de vida universal indexado es más de lo que la mayoría de las personas podrían esperar.

Puede ayudar a...

- Proporcionar ayuda financiera a su familia en un momento de necesidad
- Complementar sus ingresos para la jubilación, generalmente libre de impuestos
- Pagar facturas médicas durante una enfermedad
- Cancelar deudas como tarjetas de crédito y préstamos de estudios
- Pagar o incluso liquidar una hipoteca
- Pagar la matrícula universitaria

Puede ayudarle a aprovechar lo **máximo** de su seguro de vida.

Seguro de vida universal indexado...

puede proporcionar **protección** y **crecimiento** para cuando más lo necesite.

Combina la protección tradicional del beneficio por fallecimiento proporcionada por el seguro de vida, más el potencial de crecimiento del valor en efectivo vinculado al desempeño de un índice del mercado de acciones, con una garantía de tasa de interés mínima.

La **protección del beneficio por fallecimiento** puede ser más poderosa de lo que podría esperar.

El seguro de vida universal indexado (Indexed Universal Life, IUL) paga un beneficio al beneficiario designado en caso de fallecimiento del asegurado. Los ingresos provenientes de un beneficio por fallecimiento pueden utilizarse para reemplazar un flujo de ingresos, ayudar a liquidar una hipoteca, minimizar los préstamos para estudiantes, transferir una empresa y mucho más. Mejor aún, el dinero puede pasar a los beneficiarios **generalmente libre de impuestos sobre la renta**¹. El seguro de vida universal indexado es una póliza permanente, por lo que no vencerá cuando se cumplan los requisitos de pago de la prima mínima para mantener la póliza en vigencia.

Espere la oportunidad de **crecimiento** del valor en efectivo sin el riesgo de invertir directamente en el mercado de valores.

El seguro de vida universal indexado brinda la oportunidad de ganar intereses en función del movimiento ascendente de un índice del mercado bursátil. Aunque el crecimiento se basa en un índice bursátil, la prima no se invierte realmente en el mercado.

Protection Builder IUL 2

Protección

Protection Builder IUL 2 ofrece una garantía sin caducidad², que garantiza que la póliza no vencerá, siempre que se cumpla el requisito de prima especificado en la póliza, durante la opción que sea menor entre los 15 años o los 75 años de edad, pero nunca menos de 10 años. La garantía sin caducidad no está disponible si se elige la Cláusula Adicional de Garantía de Primas.

Beneficio por fallecimiento garantizado

Protection Builder IUL 2 también ofrece la Cláusula Adicional de Garantía de Primas (Premium Guarantee Rider, PGR), que se puede agregar para extender la garantía de beneficio por fallecimiento a los 120 años siempre y cuando pague la prima requerida. Esta cláusula adicional solo se puede añadir al momento de la emisión de su póliza, y se aplica un cargo que se deduce del valor de la cuenta de la póliza.

La PGR puede ayudar a los asegurados más jóvenes a contratar una cobertura en el momento en que el seguro de vida es más asequible, o puede ayudar a las personas de más edad a obtener una protección asequible que a menudo no está disponible.

Si se elige la PGR, la garantía sin caducidad no estará disponible.

Crecimiento potencial

Parte del pago de la prima se utiliza para pagar los costos del seguro. Puede asignar el resto a una cuenta fija que ofrezca una tasa de interés mínima garantizada del 1.5 %, una cuenta indexada vinculada al crecimiento de un índice de mercado bursátil o una combinación de ambas. El crecimiento en la cuenta indexada es con impuestos diferidos³ y se acredita en el valor inicial de la cuenta antes de retirar el costo del seguro.

Cómo funciona una cuenta indexada

Al final del período designado, el cambio en el valor del índice se calcula utilizando el método de acreditación del índice adecuado. Si el cálculo da lugar a un crecimiento, el interés se acredita al valor inicial de la cuenta de su póliza. Si el cálculo da como resultado un crecimiento negativo o nulo, el valor de la cuenta indexada permanecerá igual.

Para preguntas detalladas sobre cómo funciona una cuenta indexada o si necesita más aclaraciones, comuníquese con su profesional financiero. Él podrá proporcionarle orientación personalizada y materiales complementarios.

Y mucho más.

Nunca será menor de cero por ciento

La cuenta indexada tiene un mínimo garantizado del cero por ciento y su valor inicial se restablece cada año. Si el índice experimenta un crecimiento negativo o nulo, el crédito negativo no se aplicará a la cuenta indexada. El índice acreditado no será menos de cero por ciento. En resumen, la rentabilidad negativa del índice respecto a años anteriores no obstaculizará su potencial de ingresos en el año actual. La cuenta indexada también puede estar sujeta a una tasa máxima (o tasa de interés máxima), una tasa de margen (tasa que se resta del crecimiento del índice) y una tasa de participación (la parte del crecimiento del índice) que se utilizan en el cálculo del crédito indexado. La tasa máxima del índice, la tasa del margen, la tasa mínima y la tasa de participación se declararán para cada segmento del índice antes de cada período del índice.

Ajuste al valor mínimo de la cuenta

Esta característica garantiza una rentabilidad anual media del 2.0 %, calculada a partir de la emisión de la póliza, independientemente de si las primas se asignaron a la cuenta fija o a la cuenta indexada. Cada 10 años o en caso de fallecimiento, caducidad, abandono o vencimiento de la póliza, compararemos el valor de la cuenta con el valor mínimo de la cuenta. Si el valor de la cuenta es menor que el valor mínimo de la cuenta, el valor de la cuenta aumentará para que alcance al menos el valor mínimo de la cuenta. El incremento se añadirá a la cuenta fija. Si el valor de la cuenta es mayor que el valor mínimo de la cuenta, no se realiza ningún cambio en el valor de la cuenta ni en el valor mínimo de la cuenta.

Recuperación de primas si sus necesidades cambian

Protection Builder IUL 2 ofrece un Endoso de Recuperación de Primas,⁴ una característica que le permite cancelar completamente la póliza durante un período de 60 días después de los aniversarios de la póliza 15, 20 o 25, y recuperar la totalidad o una parte de las primas totales pagadas menos cualquier deuda o retiro de la póliza, incluidos los cargos por retiro y cargos por procesamiento. Si anteriormente eligió acelerar el beneficio por fallecimiento, las primas totales también se reducirán en la misma proporción en que se redujo el beneficio por fallecimiento al momento de dicha elección. Este endoso solo está disponible cuando se selecciona la Cláusula Adicional de Garantía de Prima.

Bonificación de intereses⁹

Además de las opciones indexadas y de crédito, Protection Builder IUL 2 también ofrece una bonificación de intereses en la cuenta indexada exclusivamente para Fidelity Multifactor Yield IndexSM 5 % ER.

La tasa de interés actual de la cuenta indexada aumenta en una bonificación del 1.00 % en todos los años de la póliza. La tasa de bonificación garantizada es del 0.50 % en todos los años de la póliza.

No hay bonificación de intereses en la cuenta fija ni en ninguna otra opción indexada.

Acceso y gestión de su póliza

Administrar mi cuenta

Una vez que se convierta en titular de una póliza en North American, se le invitará a registrarse para una cuenta en línea que le permitirá ver y administrar su póliza.

Estados de cuenta anuales

Cada año, recibirá un estado de cuenta que muestra el desempeño de su póliza. Este es un excelente momento para programar una reunión para revisar su póliza con su profesional financiero para asegurarse de que sigue satisfaciendo sus necesidades.

Más de lo que podría **esperar**.

Préstamos y retiros⁵

Protection Builder IUL 2 ofrece préstamos de pólizas participantes estándares con interés variable¹⁰ y préstamos con costo neto cero.⁶ Para obtener más información y determinar qué tipo de préstamo de póliza puede ser el adecuado para usted, consulte a su profesional financiero.

Beneficios en vida

El principal beneficio del seguro de vida es la invaluable protección de beneficio por fallecimiento que proporciona. North American también ofrece beneficios acelerados por fallecimiento, lo que significa que es posible que pueda acceder a una parte del beneficio por fallecimiento mientras vive. Con los beneficios acelerados por fallecimiento, el titular puede acelerar una parte del beneficio por fallecimiento si el asegurado cumple con los criterios de un evento que califica. Los fondos pueden utilizarse para cualquier propósito que usted elija, como cubrir gastos por enfermedad. Consulte con un asesor legal o fiscal calificado para revisar su situación específica. Estos beneficios se incluyen sin cargo por prima adicional en la emisión en las pólizas elegibles.⁷

Para obtener más información, consulte a su profesional financiero sobre el folleto para clientes sobre el Endoso de Beneficio Acelerado por Fallecimiento.

Flexibilidad para satisfacer sus necesidades y objetivos

Asegúrese de tener la combinación correcta de protección y potencial de crecimiento en su póliza de seguro de vida.

Con el seguro de vida universal indexado permanente de North American, usted puede:

- **Elegir la cantidad de protección de beneficio por fallecimiento adecuada para usted y su familia**
- **Establecer el monto de la(s) prima(s) y la cantidad de años que debe pagar**
- **Decidir la frecuencia de las primas planificadas (mensual, trimestral, semestral o anual)**
- **Determinar un nivel de beneficio por fallecimiento o permitir que aumente con el tiempo**

Elija **North American** para su protección de seguro de vida.

Fuerza y estabilidad desde 1886

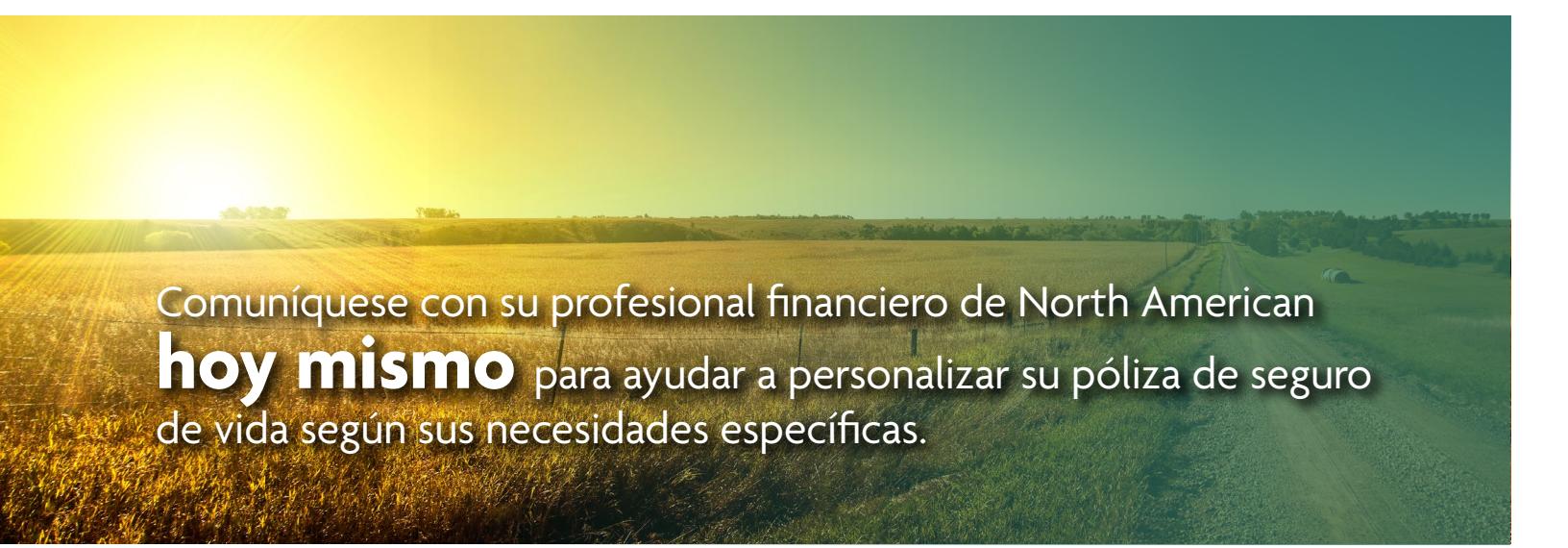
Con más de 135 años en operaciones, la solidez financiera continua y constante de North American es el resultado de nuestra estrategia de inversión conservadora y disciplinada, nuestra estructura de propiedad privada y de hacer lo correcto para los titulares de nuestras pólizas

De propiedad privada y centrada en el cliente

Como empresa privada, North American no está sujeta a la presión de obtener ganancias a corto plazo a la que a menudo se enfrentan las empresas que cotizan en bolsa. Somos una empresa con planes de perpetuarse durante cientos de años, no solo el próximo trimestre o el próximo año fiscal. Nos centramos en el largo plazo. Nos centramos en usted.

Altas calificaciones de solidez financiera

Las calificaciones de agencias independientes ofrecen una imagen fundamental de la capacidad de una aseguradora para cumplir sus compromisos con usted, el cliente. Como empresa, hemos recibido calificaciones A+ de A.M. Best, Fitch Ratings y S&P Global Ratings.⁸ Estas calificaciones se basan en la solidez financiera, el rendimiento operativo y la capacidad de cumplir nuestras obligaciones con los titulares de nuestras pólizas y contratos. Nuestras calificaciones constantemente altas muestran que con North American, no solo está comprando un producto. Está comprando un compromiso en beneficio de usted y su familia.



Comuníquese con su profesional financiero de North American **hoy mismo** para ayudar a personalizar su póliza de seguro de vida según sus necesidades específicas.

NO DEBE UTILIZARSE EN OREGÓN.

El término "profesional financiero" no pretende implicar la participación en un negocio de asesoramiento en el que la remuneración no esté relacionada con las ventas. A los profesionales financieros que tienen licencia de seguro se les pagará una comisión por la venta de un producto de seguro.

Los productos de seguros de vida universales indexados no son una inversión en el "mercado" o en el índice aplicable y están sujetos a todas las tarifas y cargos de póliza normalmente asociados con la mayoría de los seguros de vida universales.

1. Ni North American ni sus agentes ofrecen asesoramiento legal o fiscal. Consulte y confíe en un asesor legal o fiscal cualificado antes de celebrar o pagar primas adicionales con respecto a dichos acuerdos.

2. La cobertura está garantizada siempre y cuando se cumpla la prima de garantía sin caducidad. Si no cumple con este requisito, es posible que se necesiten primas significativamente más altas para mantener la póliza en vigencia. Pagar una prima que sea igual a, pero no mayor que la prima de garantía sin caducidad mantendrá la póliza en vigencia, pero puede dar lugar a un saldo negativo en la cuenta. Al pagar solo la prima de garantía sin caducidad, es posible que esté renunciando a la oportunidad de aumentar el valor en efectivo. El incumplimiento de los requisitos de primas puede dar lugar a la caducidad de la póliza y a la participación en las cuentas indexadas.

3. La característica de impuestos diferidos de la póliza de vida universal indexada no es necesaria para un plan calificado para impuestos. En tales casos, debe considerar si las demás características, como el beneficio por fallecimiento y las cláusulas adicionales opcionales, hacen que la póliza sea adecuada para sus necesidades. Antes de adquirir esta póliza, debe obtener asesoramiento fiscal competente tanto en cuanto al tratamiento fiscal de la póliza como en cuanto a la idoneidad del producto.

4. El Endoso de Recuperación de Prima permanecerá en vigor en el aniversario de la póliza de 25 años siempre que se cumpla la prueba de calificación en cada aniversario de la póliza. Por lo general, la prueba de calificación se cumple si las primas brutas pagadas garantizan la póliza hasta al menos la edad alcanzada del asegurado de 95 años, suponiendo que no se toman préstamos de la póliza. En algunos casos, se puede requerir una prima adicional en función de la clase de suscripción, las calificaciones de la tabla o los extras fijos. Si el Endoso de Recuperación de Prima finaliza, no se puede restablecer. El Endoso de Recuperación de Prima solo está disponible si se selecciona la Cláusula Adicional de Garantía de Prima.

5. Los préstamos de las pólizas de seguro de vida generalmente no están sujetos al impuesto a la renta, siempre que el contrato no sea un Contrato de Dotación Modificado (Modified Endowment Contract, MEC), según se define en la sección 7702A del Código de Impuestos Internos. Un préstamo de póliza o retiro de una póliza de seguro de vida que sea un MEC está sujeto a impuestos tras su recepción en la medida en que el valor en efectivo del contrato excede la prima pagada. Las distribuciones de MEC están sujetas al impuesto federal sobre la renta en la medida de la ganancia en la póliza y las distribuciones imponibles están sujetas a un impuesto adicional del 10 % antes de los 59 años y medio de edad, con ciertas excepciones. Los préstamos y retiros de pólizas reducirán el valor en efectivo y el beneficio por fallecimiento. Los préstamos de póliza están sujetos a cargos por intereses. Consulte y confíe en su asesor fiscal o abogado sobre su situación específica. Los ingresos y el crecimiento sobre los valores en efectivo acumulados generalmente están sujetos a impuestos solo en el momento del retiro. Pueden producirse consecuencias fiscales adversas si los retiros superan las primas pagadas de la póliza. Los retiros o rescates realizados durante un período de cargo por rescate estarán sujetos a cargos por rescate y pueden reducir el beneficio por fallecimiento y el valor en efectivo finales. Los cargos por rescate varían según el producto, la edad de emisión, el sexo, la clase de suscripción y el año de la póliza.

6. Los préstamos con costo neto cero son préstamos cargados y acreditados al mismo porcentaje de tasa de interés por un costo neto cero. El año de la póliza y el importe disponible varían según el producto. Consulte su póliza para obtener más detalles.

7. Los Beneficios Acelerados por Fallecimiento están sujetos a los requisitos de elegibilidad. No se aplica ningún cargo adicional por Deducción Mensual o prima por el Endoso del Beneficio Acelerado por Fallecimiento. Sin embargo, el pago real que reciba en relación con cualquier aceleración se descontará y será inferior al monto del Beneficio Acelerado por Fallecimiento. Además, se requiere una cuota por administración cada vez que se realiza una elección. El beneficio por fallecimiento se reducirá en función del monto del beneficio acelerado por fallecimiento. Dado que los beneficios se pagan antes del fallecimiento, se aplicará un descuento al beneficio acelerado por fallecimiento. Como resultado de ello, la cantidad real que reciba será menor que el monto del beneficio acelerado por fallecimiento.

8. A.M. Best es una gran compañía independiente de informes y calificación que califica a una compañía de seguros sobre la base de la solidez financiera de la compañía, el desempeño operativo y la capacidad de cumplir con sus obligaciones con los titulares de contratos. A+ (Superior) es la segunda calificación más alta de 15 categorías y fue confirmada para North American como parte de Sammons Financial Group el 13 de agosto de 2025.

S&P Global Ratings otorgó su calificación "A+" (Sólida) por la solidez financiera de la aseguradora el 26 de febrero de 2009 y la confirmó el 15 de mayo de 2025 para North American como miembro de Sammons® Financial Group, Inc. La calificación "A+" (Sólida) es la quinta más alta de las 22 calificaciones disponibles como miembro de Sammons® Financial Group, Inc.

Calificación A+ Estable de Fitch Ratings. Fitch Ratings, líder mundial en servicios de información financiera y calificaciones crediticias, el 17 de junio de 2025, asignó una calificación de Fortaleza financiera de la aseguradora de A+ Estable para North American. Esta calificación es la quinta más alta de 19 categorías de calificación posibles. La calificación refleja el sólido perfil comercial de la organización, el bajo apalancamiento financiero, la capitalización legal muy sólida y la firme rentabilidad operativa respaldada por un importante rendimiento de la inversión. Para obtener más información, lea el [informe de Fitch Ratings](#).

9. La bonificación de interés actual para el Fidelity Multifactor Yield Index™ 5 % ER es del 1 %, que se suma a la tasa de interés vigente en ese momento. La bonificación del índice se aplica después de la tasa de participación, el límite máximo, el límite mínimo y el margen. Esta bonificación no se aplica a ninguna cantidad prestada. Los porcentajes actuales de bonificación de intereses no están garantizados y están sujetos a cambios; sin embargo, una vez que se emita una póliza, el porcentaje garantizado no cambiará.

10. El costo neto de un préstamo de una póliza participante de interés variable podría ser negativo si los créditos obtenidos son menores que los intereses cobrados. El costo neto del préstamo también podría ser mayor que el de los préstamos estándares de la póliza si el monto acreditado es menor que el interés cobrado. En un ejemplo extremo, el monto acreditado podría ser cero y el costo neto del préstamo sería igual a la tasa de interés máxima cobrada sobre los préstamos de la póliza participante de interés variable. En resumen, los Préstamos de Pólizas Participantes de Interés Variable tienen más incertidumbre que los Préstamos de Pólizas Estándares tanto en la tasa de interés cobrada como en la tasa de interés acreditada.

Residentes de Texas: La recepción de beneficios de aceleración del seguro de vida puede afectar su elegibilidad, la de su cónyuge o la de su familia para programas de asistencia pública, como asistencia médica (Medicaid), Ayuda a Familias con Hijos Dependientes (Aid to Families with Dependent Children, AFDC), ingresos complementarios del seguro social (Social Security Income, SSI) y programas de asistencia para medicamentos. Se le aconseja que consulte con un asesor fiscal calificado y con agencias de servicios sociales sobre cómo la recepción de dicho pago afectará su elegibilidad, la de su cónyuge y la de su familia para recibir asistencia pública.

Las pólizas de seguro de vida tienen plazos en virtud de los cuales la póliza puede continuar en vigor o interrumpirse. El costo actual de las tasas de seguro y las tasas de interés no están garantizados. Por lo tanto, la prima periódica planificada puede no ser suficiente para mantener el contrato hasta el vencimiento. El incumplimiento de los requisitos de primas puede dar lugar a la caducidad de la póliza y a la participación en las cuentas indexadas. Las cuentas indexadas están sujetas a límites y tasas de participación. En ningún caso el interés acreditado será inferior al cero por ciento. Consulte la ilustración personalizada proporcionada por su agente para obtener más detalles. El beneficio por fallecimiento de la póliza se paga en el momento del fallecimiento del asegurado. La póliza no continúa acumulando valor en efectivo ni intereses en exceso después del fallecimiento del asegurado. Para conocer los costos y los detalles completos, llame o escriba a North American Company for Life and Health Insurance, Administrative Office, One Sammons Plaza, Sioux Falls, SD 57193. Teléfono (877) 872-0757.

Protection Builder IUL® 2 se emite en el formulario P100/ICC22P100/PI00CA (póliza), E101/ICC22E101, E103/ICC22E103, E104/ICC22E104, E108/ICC24E108, E109/ICC22E109/LR498, E110/ICC22E110/ LR50704, E111/ICC22E111/LR50604, E114/ICC24E114, R100/ICC23R100, R101/ICC23R101, R102/ICC23R102, R103/ICC23R103, R104/ICC24R104, R106/ICC22R106 (cláusulas adicionales/endorso) o la variación estatal apropiada por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA. Es posible que los productos, características, endosos, cláusulas adicionales o edades de emisión no estén disponibles en todos los estados. Pueden aplicarse limitaciones o restricciones.

Sammons Financial® es el nombre comercial de las compañías miembro de Sammons® Financial Group, Inc., incluida North American Company for Life and Health Insurance®. Las anualidades y los seguros de vida son emitidos por North American Company for Life and Health Insurance, y las garantías de los productos son de su responsabilidad exclusiva.

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

Los productos de seguro solo están disponibles en inglés. Si hay una disputa o queja con respecto a estos materiales, prevalecerá la versión en inglés.



North American es una compañía miembro de Sammons Financial Group.

Nuestra empresa es propiedad de los empleados y estamos comprometidos con nuestros clientes, socios de distribución, empleados y comunidades, y con la creencia profundamente arraigada de que nos haremos más fuertes juntos.

Con tantos cambios en el mundo, la gente está buscando empresas que puedan resistir el paso del tiempo. Todos necesitan un socio que pueda resistir las tormentas de la vida. Eso somos nosotros. Durante más de un siglo, hemos estado aquí para nuestros clientes y hemos cumplido todos nuestros compromisos. Estamos orgullosos de nuestro impacto en el futuro financiero que ayudamos a asegurar y los legados que ayudamos a establecer.

Creemos que no estamos aquí para atender solo a los clientes de hoy, sino a los clientes de las generaciones venideras. Mientras anticipamos nuestros próximos cien años, ese principio fundamental sigue mostrando la riqueza de su visión. No importa cuántos cambios se produzcan en el mundo que nos rodea, nos esforzamos por encontrar nuevas formas de crear valor para nuestros clientes.

Como siempre lo hemos hecho.

North American ha obtenido constantemente altas calificaciones basadas en nuestra solidez financiera, desempeño operativo y capacidad para cumplir con las obligaciones con nuestros titulares de pólizas y titulares de contratos. Actualmente, North American tiene las siguientes calificaciones:

“A+”

A.M. Best⁸ (Superior) (segunda categoría de 15)
S&P Global Ratings⁸ (Sólida) (quinta categoría de 22)
Fitch Ratings⁸ (Estable) (quinta categoría de 19)

Las calificaciones están sujetas a cambios.

Oficina administrativa
One Sammons Plaza
Sioux Falls, South Dakota
NorthAmericanCompany.com

No asegurado por la FDIC/NCUA	No es un depósito bancario	No está garantizado por el banco
Puede perder valor	No está asegurado por ninguna agencia gubernamental federal	