Anualidad

Solo para uso en CA.

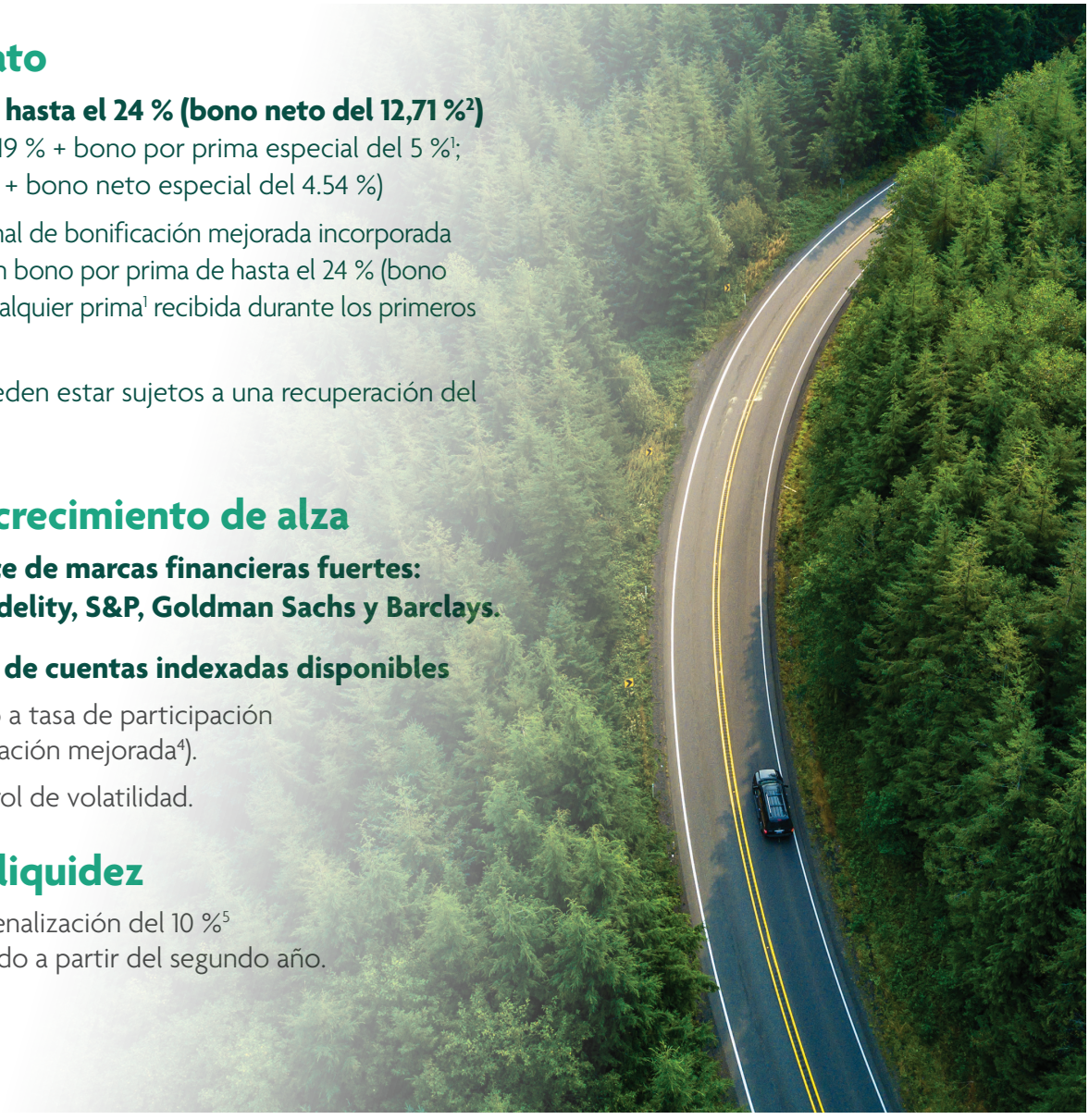
NORTH AMERICAN®
A Sammons Financial Company

North American Charter® Plus 10

anualidad indexada fija

Emitida por North American Company for Life and Health Insurance®

Aumento especial del bono por prima del 5 %[1] (bono neto del 4.54 %) ahora disponible por tiempo limitado.



Bono inmediato

Bono por prima de hasta el 24 % (bono neto del 12,71 %[2])
(bono por prima del 19 % + bono por prima especial del 5 %[1]; bono neto del 8.17 % + bono neto especial del 4.54 %)

Con la cláusula adicional de bonificación mejorada incorporada (EBR[3]), puede recibir un bono por prima de hasta el 24 % (bono neto del 12,71 %) en cualquier prima[1] recibida durante los primeros tres años.

(Todos los bonos pueden estar sujetos a una recuperación del bono por prima[1]).

Potencial de crecimiento de alza

Opciones del índice de marcas financieras fuertes: Morgan Stanley, Fidelity, S&P, Goldman Sachs y Barclays.

Hasta 20 opciones de cuentas indexadas disponibles

- 18 sin tope (sujeto a tasa de participación o tasa de participación mejorada[4]).
- 6 índices de control de volatilidad.

Opciones de liquidez

- Retiro anual sin penalización del 10 %[5] del valor acumulado a partir del segundo año.

The insurance products are only 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.

Sammons Financial® es el nombre comercial de las empresas miembro de Sammons® Financial Group, Inc., entre ellas, North American Company for Life and Health Insurance®. North American Company for Life and Health Insurance emite las anualidades y los seguros de vida, y es responsable de manera exclusiva de las garantías de los productos.

Las anualidades indexadas fijas no son una inversión directa en el mercado bursátil. Son productos de seguros a largo plazo con garantías respaldadas por la empresa emisora. Ofrecen la posibilidad de que los intereses se acrediten basados en parte en el rendimiento de índices específicos sin el riesgo de sufrir la pérdida de la prima debido a las caídas o a las fluctuaciones del mercado. Si bien las anualidades indexadas fijas garantizan que no habrá pérdida de la prima debido a caídas del mercado, las deducciones del valor acumulado por cláusulas adicionales de beneficios opcionales o tarifas o cargos por estrategia asociados con asignaciones a métodos de acreditación mejorados podrían exceder el interés acreditado al valor acumulado, lo que generaría una pérdida de la prima. Pueden no ser adecuados para todos los clientes. Los créditos por intereses a una anualidad indexada fija no reflejarán el rendimiento real del índice relevante.

La North American Charter® Plus 10 se emite en el formulario NA1007A04 (contrato), AE577A, AE578A, AE608A04.PB, AE641A04, AE642A, AE665A04, AE674A04, AE675A04, AE583A y AE584A (cláusulas adicionales/endosos) por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA.

1. Supone un bono por prima especial del 5 % (bono neto del 4.54 %) en la North American Charter® Plus 10. El aumento del bono por prima puede modificarse o suspenderse en cualquier momento sin previo aviso. Todas las decisiones quedan a discreción exclusiva de North American y todas las decisiones son definitivas. No se harán excepciones.

   El bono por prima se acredita a su valor acumulado en el momento de la emisión y se aplica al valor acumulado cuando se reciben primas adicionales durante los primeros tres años. Los productos que tienen bonos por prima pueden ofrecer tasas de interés acreditadas más bajas, tasas de rendimiento máximo del índice más bajas, tasas de participación más bajas o márgenes del índice mayores que los productos que no ofrecen un bono por prima. La cláusula adicional de bono por prima mejorado incluye un cargo de la cláusula adicional de bono por prima en cada aniversario del contrato durante el período de cargo por rescate. Con el tiempo, el monto del bono por prima se verá compensado por los cargos de la cláusula adicional de bono por prima, tasas de interés acreditadas más bajas, tasas de rendimiento máximo del índice más bajas, tasas de participación más bajas o márgenes del índice mayores. Cualquier prima adicional está sujeta a un requisito de prima adicional máxima.
2. El bono neto representa el bono por prima total ajustado por el cargo de cláusula adicional durante el período de cargo por rescate. El bono neto se calcula de la siguiente manera: Bono neto = (1 + porcentaje de bono por prima) x (1 – porcentaje de cargo de cláusula adicional de bono por prima) $^{\text{Número de años en el período de cargo de cláusula adicional de bono por prima}}$ – 1.
3. El cargo de la cláusula adicional es del 0.95 % del valor acumulado en cada aniversario del contrato durante el período de cargo por rescate. Este cargo de la cláusula adicional se considera un retiro sin penalización y no reduce el retiro sin penalización disponible para usted. El cargo de la cláusula adicional, en ciertos contextos, puede generar la pérdida de la prima. La EBR no se puede rescindir.
4. La tasa de participación mejorada incluye un cargo por estrategia por una tasa de participación más alta y se conoce como "porcentaje anual de la tarifa por estrategia" en el contrato. El cargo se deducirá una vez por cada plazo, en el momento más temprano entre el rescate total, el momento en que se produzca un retiro parcial que supere el importe de retiro sin penalización o el final del plazo. El cargo se deducirá del valor acumulado asignado al método de tasa de participación mejorada. El cargo por estrategia se deducirá independientemente del interés acreditado al contrato y puede provocar la pérdida de la prima. El cargo anual se multiplica por dos para la estrategia de acreditación de dos años.
5. Los retiros realizados antes de los 59 años y medio pueden estar sujetos a penalizaciones del IRS.

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

Hable con su profesional financiero para obtener más detalles.