

Anualidad

No disponible para su uso en CA



North American Charter® Plus 10

anualidad indexada fija

Emitida por North American Company for Life and Health Insurance®

Aumento especial del bono por prima¹ del 4 % ahora disponible por tiempo limitado.

Bono inmediato

Bono por prima de hasta el 14 % (bono por prima base del 10 % más bono por prima especial del 4 %)¹

en todas las primas recibidas en los primeros tres años.

Además, obtenga un **bono por prima mejorado adicional del 9 %** con la cláusula adicional de bonificación mejorada opcional (EBR: por un costo². EBR no está disponible en todos los estados). El especial se considera parte del bono por prima base.

(Todos los bonos pueden estar sujetos a una recuperación del bono por prima¹).

Potencial de crecimiento de alza

Opciones del índice de marcas financieras fuertes: Morgan Stanley, Fidelity, S&P, Goldman Sachs y Barclays
(puede variar según el estado).

Hasta 20 opciones de cuentas indexadas disponibles

- 18 sin tope (sujeto a tasa de participación o tasa de participación mejorada³).
- 6 índices de control de volatilidad.

Opciones de liquidez

- Retiro anual sin penalización del 10 %⁴ del valor acumulado a partir del segundo año.
- El 100 % del valor acumulado está disponible si se confina a un centro de atención calificado (no disponible en todos los estados).

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.

Es posible que este material de comercialización no esté disponible para su uso en todos los estados.

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 NA1007A/ICCI6-NA1007A.MVA (contrato), ICC23-AE674A/AE674A, ICC23-AE675A/AE675A, AE577A/ICCI15-AE577A, AE578A/ICCI6-AE578A, AE580A.PB/AE580B.PB/ICCI6-AE580B.PB, AE583A/ICCI15-AE583A, AE584A/ICCI15-AE584A, AE587A/ICCI15-AE587A, AE641A/ICC20-AE641A, AE642A/ICC20-AE642A y AE665A/ICC22-AE665A (cláusulas adicionales/endosos) o variación estatal correspondiente por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA. Es posible que este producto, sus características y sus cláusulas adicionales no estén disponibles en todos los estados.

1. Supone un bono por prima especial del 4 % 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 y el bono por prima mejorado pueden variar según el producto de anualidad, la banda de prima y el período de cargo por rescate seleccionado, y pueden estar sujetos a una recuperación del bono por prima y el bono por prima mejorado. 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 y un bono por prima mejorado. Con el tiempo y bajo ciertos escenarios, el monto de los bonos por prima puede verse compensado por tasas de interés acreditadas más bajas, tasas de rendimiento máximo del índice más bajas, tasas de participación más bajas o márgenes del índice mayores.
2. EBR solo se puede elegir en el momento de la emisión del producto. 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.
3. 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.
4. 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.