

Anualidad

Para uso exclusivo en California



North American Charter[®] Plus 14

anualidad indexada fija

Emitida por North American Company for Life and Health Insurance[®]

Aumento especial del bono por prima¹ del 7 % ahora disponible por tiempo limitado.

Bono inmediato

Bono por prima de hasta el 19 % (bono por prima base del 12 % más bono por prima especial del 7 %)¹

en todas las primas recibidas en los primeros tres años.

(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.**

Hasta 20 opciones de cuentas indexadas disponibles

- 18 sin tope (sujeto a tasa de participación o tasa de participación mejorada²).
- 6 índices de control de volatilidad.

Liquidez

- Retiro anual sin penalización del 10 %³ 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 14 se emite en el formulario NA1007A04 (contrato), AE577A, AE578A, AE608A04.PB, AE641A04, AE642A, AE665A04, 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 7 % en la North American Charter Plus 14. 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 puede variar según el producto de anualidad, la banda de prima y el período de cargo por rescate seleccionado y puede estar sujeto a una recuperación del bono por prima. 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. 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. 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.

3. 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.