

# NAC Guaranteed Allocation<sup>SM</sup> 7

Anualidad

anualidad indexada fija | Emitida por North American Company for Life and Health Insurance®

Impulse el  
poder de  
diversificación  
sin obstáculos.

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.



**NORTH  
AMERICAN**®  
A Sammons Financial Company



# Impulse el poder de la diversificación sin obstáculos.

Cuando los mercados fluctúan, puede sentir que su plan de jubilación y sus ahorros están en la incertidumbre. Las anualidades de índice fijo (Fixed index annuities, FIA) pueden ayudar a ofrecer protección contra las caídas del mercado y el potencial de crecimiento.

La diversificación es una estrategia probada para el crecimiento y la gestión del riesgo. Pero con tantas opciones de índices, elegir el equilibrio adecuado entre protección y crecimiento puede ser un desafío.

## **NAC Guaranteed Allocation<sup>SM</sup> 7**

**La FIA ayuda a proporcionar una forma inteligente y sin obstáculos para buscar un potencial de crecimiento diversificado.**



# Beneficios clave de la NAC Guaranteed Allocation<sup>1</sup>

NAC Guaranteed Allocation, la FIA ofrece asignaciones de Combinación de modelos prediseñadas desarrolladas para optimizar el rendimiento de su anualidad y simplificar el proceso de asignación.



## Tarifas garantizadas

Todas las tarifas están garantizadas durante todo el período de cargo por rescate<sup>2</sup>.

Después de este período, las tasas de las cuentas fijas e indexadas se declararán anualmente.



## Diversificación lista sin obstáculos

Elija entre cuatro opciones de Combinación de modelos con asignaciones preestablecidas para una diversificación incorporada. Con el reequilibrio automático en cada aniversario del contrato, puede administrar fácilmente sus asignaciones sin esfuerzo adicional, al mantenerlas diversificadas constantemente.



## Potencial fuerte de acumulación y de crecimiento

Las opciones de índice están disponibles en una de las principales marcas, S&P.

## Más:

### Aplazamiento de impuestos

- No paga impuestos sobre la renta sobre los intereses ganados hasta que acceda a los fondos.

### Protección

- Su anualidad ofrece una protección de prima del 100 % y un límite mínimo del 0 % durante las caídas del mercado. No existe riesgo de perder su prima debido a caídas del mercado.<sup>2</sup>

### Estabilidad

- Proporcionado por una empresa propiedad de los empleados y con calificación A+<sup>3</sup> North American

1. No todas las características del producto están garantizadas. Los créditos por intereses dependen del rendimiento de un índice subyacente y están sujetos a límites y tasas de participación, que pueden cambiar después del período de garantía inicial. Los porcentajes de Combinación de modelos permanecen fijos después de la emisión del contrato, pero después del período de cargo por rescate, las tarifas ya no están garantizadas. Todas las garantías, incluidas las tasas acreditadas y los valores mínimos de rescate, dependen de la capacidad de pago de reclamaciones de North American. Consulte su contrato y declaración de divulgación para obtener más detalles.

2. Un rescate durante el período de cargo por rescate podría provocar una pérdida de la prima, la estructura de cargos por rescate puede variar según el estado

3. Calificación de A.M. Best Company: vigente a partir del 13 de agosto de 2025. A+ (Superior) es la 2.ª de 15 categorías.



# Toma de decisiones de asignación y gestión fácil

## NAC Guaranteed Allocation Tiene una opción de asignación de Combinación de modelos para adaptarse a su estilo

Tiene control total sobre cómo se asigna su prima inicial entre nuestras cuentas fijas' o Combinaciones de modelos.

Elija una de las cuatro opciones de Combinación de modelos, cada una diseñada para equilibrar las ambiciones de crecimiento y la tolerancia al riesgo. Estas opciones de asignación preestablecidas ofrecen diversificación incorporada entre índices y se reequilibrarán automáticamente en cada aniversario para ayudar a mantener su estrategia encaminada.

### Reequilibrio automático

Con el reequilibrio automático, su cuenta de anualidad indexada fija se ajusta cada aniversario del contrato para que coincida con su asignación objetivo. Esto le permite administrar fácilmente sus asignaciones sin esfuerzo adicional, al mantenerlas diversificadas constantemente.

En cada aniversario de contrato, su valor acumulado se reasignará automáticamente de modo que el porcentaje resultante del valor acumulado asignado a la opción de Combinación de modelos seleccionada y a la cuenta fija será igual a sus instrucciones de asignación más recientes.

Dentro de cada Combinación de modelos, el Valor acumulado entre las estrategias se redistribuirá de acuerdo a los Porcentajes de Asignación de Estrategia originales establecidos para la Combinación de modelos en la fecha de emisión del contrato. El reequilibrio se produce después de que se aplican los créditos por intereses y después de cualquier reducción al valor acumulado. El reequilibrio puede resultar en la transferencia de fondos de estrategias que obtuvieron un crédito por intereses más alto a estrategias dentro de la combinación de modelos que obtuvieron un crédito por intereses más bajo.

*Consulte las páginas 6 y 7 para obtener una explicación más detallada sobre las Combinaciones de modelos.*

## Tarifas garantizadas

Todas las tarifas están totalmente garantizadas durante el período de cargo por rescate.

*1. La tasa fija declarada es una tasa efectiva anual. El interés se acredita diariamente a la cuenta fija.*

*Nota: En su contrato, el período aplicable para su método de acreditación se denomina "plazo".*

## ¿Qué es una Combinación de modelos?

**Una combinación de modelos es una combinación predeterminada de estrategias y porcentajes de asignación para una diversificación incorporada.**

Si bien las asignaciones a las estrategias específicas dentro de una Combinación de modelos (también denominadas porcentajes de Asignación de estrategia) permanecen fijas después de que se emite el contrato, tiene la opción de reasignar a una Combinación de modelos diferente en cada aniversario del contrato.

Las primas y los valores acumulados se pueden asignar solo a la cuenta fija o a una Combinación de modelos a la vez. Este producto no permite la asignación directa hacia o desde las estrategias individuales dentro de una Combinación de modelos, lo que garantiza que se preserve la diversificación proporcionada por la Combinación de modelos seleccionada.

# Opciones de índice disponibles dentro de las asignaciones de Combinación de modelos

Los índices que se indican a continuación se incluyen en cada una de las Combinaciones de modelos preestablecidas en diferentes porcentajes, como se detalla en la siguiente sección.

## **S&P Commodity Risk Premia Diversifier TCA Index (USD) ER (SPCRPDE)**

El S&P Commodity Risk Premia Diversifier TCA Index (USD) ER (el “Índice”) busca medir el rendimiento de cuatro índices componentes, que representan una combinación de estrategias de primas de riesgo alternativas en Carry, Momentum y Backwardation con ponderaciones predefinidas. En cada estrategia se emplean posiciones largas y cortas en los índices componentes del S&P GSCI, para aislar la exposición al riesgo prevista y mejorar la diversificación, al mismo tiempo que se busca estabilizar la volatilidad y aumentar la exposición al mercado hasta una posición apalancada del 150 %.

Debido a que el Índice se gestiona según un objetivo de volatilidad, el rango de rendimiento tanto positivo como negativo es limitado. El control de la volatilidad tiende a reducir la tasa de rendimiento negativo y positivo de los componentes subyacentes. Al calcular el nivel del Índice, la metodología del índice refleja las tarifas de transacción.

*¿Sabía esto?*

## **Cómo funcionan las transferencias**

En cada aniversario de contrato, puede transferir importes a la cuenta fija y a cualquier Combinación de modelos. Ninguna de las estrategias dentro de las Combinaciones de modelos está disponible fuera de las Combinaciones de modelos. No se permite la asignación a más de una combinación de modelos.

## **S&P 500® Index (SPX)**

Ampliamente considerado el mejor indicador individual del mercado de renta variable de gran rendimiento de EE. UU. desde que se publicó el índice por primera vez en 1957. El índice incluye 500 empresas líderes en las principales industrias de la economía estadounidense.

## **S&P 500® Dynamic Intraday TCA Index (SPFDYNI)**

El S&P 500® Dynamic Intraday TCA Index (el “Índice”) está diseñado para brindar exposición al S&P 500® mediante el uso de futuros E-mini S&P 500 mientras aplica un mecanismo de control de volatilidad intradía y seguimiento de tendencias. Mediante observaciones intradía, el Índice ajusta sus asignaciones al S&P 500® y al efectivo con el objetivo de lograr el objetivo de volatilidad del 15 %. Las señales de tendencia guían el reequilibrio para ayudar al Índice a responder a los movimientos del mercado.

Debido a que el índice se gestiona en función de un objetivo de volatilidad, su rendimiento no coincidirá con el rendimiento subyacente del S&P 500® o de los futuros E-mini S&P 500 utilizados para generar exposición. Normalmente, el control de la volatilidad tiende a reducir la tasa de rendimiento negativo y positivo de los futuros subyacentes, lo que crea una volatilidad más estable con retornos acumulados más altos debido al reequilibrio más frecuente.

Al calcular el nivel del Índice, su metodología deduce una tarifa que refleja los costos de transacción. El Índice se reequilibra hasta 13 veces al día cuando se detecta una tendencia y es un índice de exceso de rendimiento. Ambos elementos sirven para estabilizar los costos.

## **S&P Multi-Asset Risk Control 5% Excess Return Index (S&P MARC 5% ER) (SPMARC5P)**

El índice S&P MARC 5% ER es un índice multiactivo de exceso de rendimiento que busca crear un rendimiento del índice más estable a través de la diversificación, una metodología de exceso de rendimiento y gestión de la volatilidad. El índice gestiona la volatilidad al ajustar las asignaciones entre múltiples clases de activos y al asignar efectivo en ciertos entornos de mercado. El índice se gestiona con un nivel de volatilidad del 5 %.

*\* El rendimiento pasado del índice no pretende predecir el rendimiento futuro y el índice no incluye dividendos.*

# Índices de exposición a acciones e índices diversificadores dentro de Combinaciones de modelos

## Cómo la exposición a la renta variable y la diversificación influyen en sus créditos por intereses

Algunas opciones de índices, como el S&P 500®, se basan únicamente en los movimientos de precios del mercado bursátil (renta variable), mientras que otros índices están más diversificados y se basan en los movimientos de precios del mercado en múltiples clases de activos (índices diversificadores).

Históricamente, la renta variable ha generado mayores rendimientos que otras clases de activos, aunque pueden experimentar más períodos de fluctuación a medida que el mercado sube y baja. Una anualidad indexada fija ayuda a proteger la prima contra caídas del mercado, y elegir opciones de índice más diversificadas puede ofrecer una mayor consistencia en la obtención de un crédito por intereses.

**Índices de exposición a renta variable:** Cuando una combinación de modelos tiene una mayor proporción de renta variable, el rendimiento de esa asignación reflejará con mayor fuerza los altibajos del mercado. Esto significa que en los años en que los mercados de renta variable tienen un buen desempeño, el crédito por intereses de la anualidad podría ser mayor. Sin embargo, en mercados bajos o volátiles, su crédito por intereses podría ser menor o incluso cero.

**Índices diversificadores:** Las combinaciones de modelos de asignación con una mayor proporción de índices que se diversifican más allá de opciones similares a renta variable pueden tener mayores probabilidades de obtener créditos por intereses anuales.

### Elija la combinación de modelos que mejor se adapte a usted

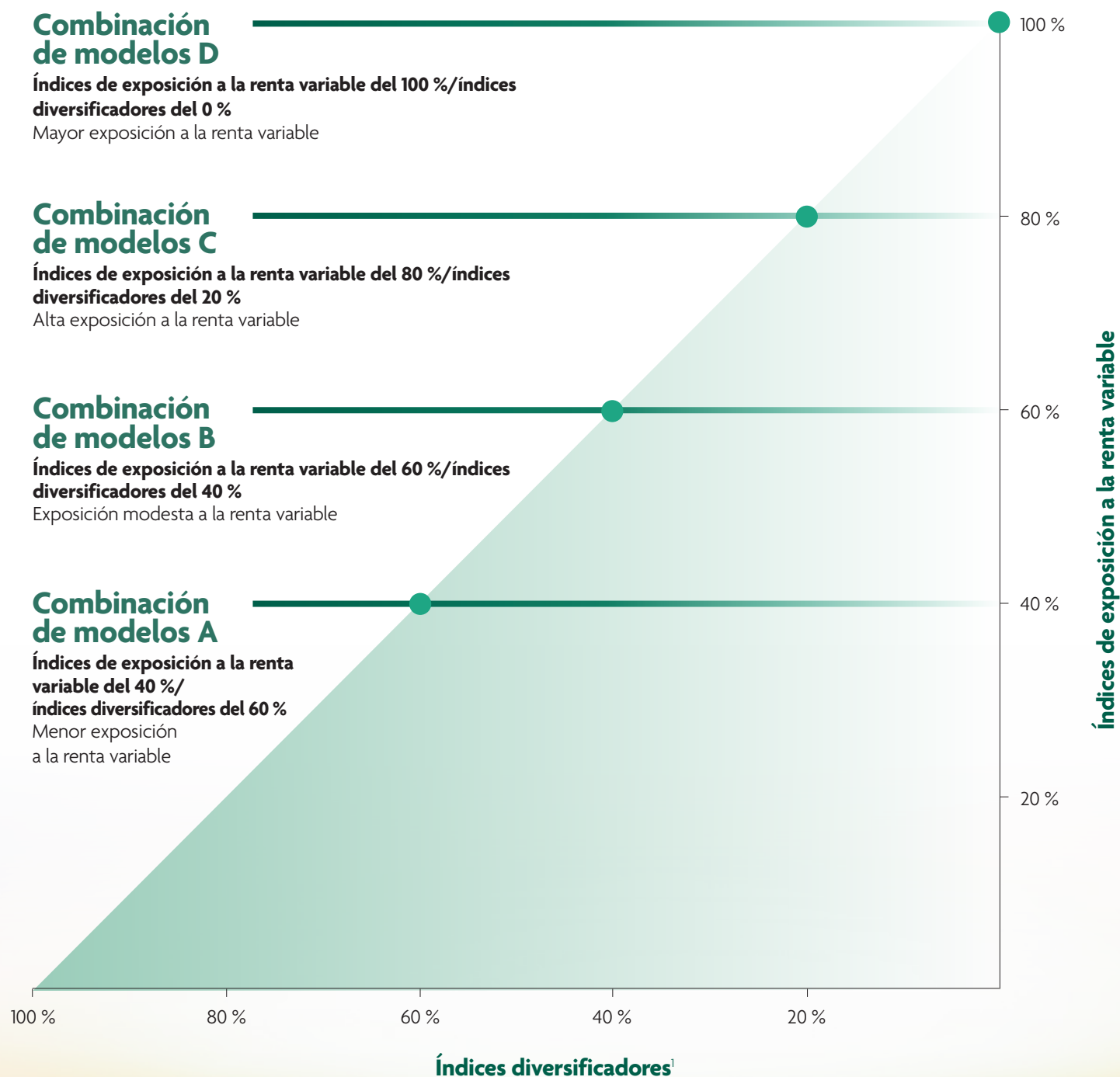
|                                            |                                                                  | Combinación de modelos A | Combinación de modelos B | Combinación de modelos C | Combinación de modelos D |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Renta variable<br>índices de<br>exposición | S&P 500® con capitalización de rendimiento máximo del índice     | 20 %                     | 30 %                     | 40 %                     | 50 %                     |
|                                            | Índice S&P 500® Dynamic Intraday TCA con par                     | 20 %                     | 30 %                     | 40 %                     | 50 %                     |
| Índices<br>diversificadores                | S&P MARC 5 ER con par                                            | 40 %                     | 25 %                     | 10 %                     | 0 %                      |
|                                            | S&P Commodity Risk Premia Diversifier TCA Index (USD) ER con par | 20 %                     | 15 %                     | 10 %                     | 0 %                      |

**Par**=Tasa de participación. Los anteriores son todos métodos de acreditación anual punto a punto.

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.



# Encontrar el equilibrio adecuado con una Combinación de modelos



1. Asignaciones que tienen múltiples clases de activos o productos básicos que no están correlacionados con la renta variable.

# Opciones para acceder a los fondos

## Retiros sin penalización

La NAC Guaranteed Allocation le permite acceder a una parte de los fondos cada año sin incurrir en un cargo por rescate ni en un Ajuste al valor de mercado (Market Value Adjustment, MVA). A partir del primer año de contrato, puede optar por realizar un retiro sin penalización de hasta el 10 % del valor acumulado al comienzo del año anualmente. Cualquier retiro se descontará primero de cualquier asignación de cuenta fija y luego en proporción a cualquier Combinación de modelos. Según la práctica actual de la empresa\*, las Distribuciones mínimas requeridas (Required Minimum Distributions, RMD) basadas únicamente en este contrato de anualidad que excedan el monto de retiro sin penalización disponible se pueden retirar sin un cargo de rescate o ajuste al valor de mercado.

El gobierno puede tratar los retiros como renta ordinaria. Si se toma antes de los 59 años y medio, puede estar sujeto a sanciones adicionales del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) por retiro anticipado.

## Ajuste al valor de mercado (MVA) con índice externo (hay variaciones según el estado)

Su contrato también incluye una característica de ajuste al valor de mercado, que puede disminuir o aumentar su valor de rescate según el cambio en la tasa del índice externo de ajuste al valor de mercado desde la adquisición de su anualidad.

Debido a la mecánica de un ajuste al valor de mercado, por lo general, los valores de rescate disminuyen a medida que el índice externo de ajuste al valor de mercado aumenta o permanece constante. Cuando el índice externo de ajuste al valor de mercado disminuye lo suficiente con el tiempo, por lo general, el valor de rescate aumenta.

Los ajustes al valor de mercado se aplican únicamente durante el período de cargo por rescate a los rescates que exceden el monto sin penalización.

## Sus opciones de pago de la anualización

Puede elegir recibir pagos de anualidad según varias opciones de anualidad a elección. Una vez que elige una opción de anualización, no se puede cambiar y todos los demás derechos y beneficios conforme a la anualidad finalizan. El monto del pago y la cantidad de pagos se basarán en el valor de rescate de su anualidad y la opción de anualización que elija (puede variar según el estado). Consulte la tabla para conocer las opciones de pago disponibles.

Según la práctica actual de la empresa\*, puede recibir una renta del Valor acumulado aplicado a los montos de opciones de pago garantizados contractualmente con ciertas condiciones: 1) después del primer año del contrato si elige una opción de renta vitalicia; o bien 2) si su anualidad ha estado vigente durante al menos cinco años y elige recibir pagos durante un período de al menos cinco años.

*\*Una característica ofrecida "según la práctica actual de la empresa" no es una garantía contractual de este contrato de anualidad y puede eliminarse o modificarse en cualquier momento.*

### Opciones de pago

A excepción de las opciones de renta vitalicia, hay opciones de renta disponibles de 5 a 20 años.

#### Opciones para elegir:

- Renta durante un período determinado
- Renta por un monto determinado
- Renta vitalicia con un período determinado
- Renta vitalicia
- Renta vitalicia conjunta y de supérstite

### Para Florida:

Puede seleccionar una opción de pago de anualidad basada en el valor acumulado en cualquier momento después del primer año de contrato.

#### Opciones para elegir:

- Renta vitalicia
- Renta vitalicia con un período determinado de 10 años
- Renta vitalicia con un período determinado de 20 años
- Renta vitalicia conjunta y de supérstite
- Renta vitalicia conjunta y de supérstite con un período determinado de 10 o 20 años



# Beneficios con los que puede contar

## Edades de emisión (pueden variar según el estado)

La NAC Guaranteed Allocation 7 está disponible para su emisión edades de 0 a 85 años.

## Prima mínima

Prima única modificada, \$20,000 no calificados y calificados. Las primas solo se permiten durante el primer año de contrato.

## Opciones de liquidez

Si necesita acceso a fondos, la NAC Guaranteed Allocation tiene diferentes disposiciones de liquidez que pueden ayudarle cuando lo necesite.

## Exención de confinamiento en residencias para adultos mayores

(no disponible en todos los estados)

Después del primer aniversario del contrato, si ingresa en un centro de atención para adultos mayores calificado, según se define en la cláusula adicional, podrá retirar hasta el 100 % del valor acumulado sin cargo por rescate ni MVA, siempre y cuando cumpla los requisitos de elegibilidad de esta cláusula adicional. Si retira el 100 % del valor acumulado, el contrato y cualquier cláusula adicional aplicable finalizarán. Este beneficio se brinda mediante cláusula adicional de exención que se incluye con su contrato de anualidad cuando se emite. Consulte la cláusula adicional de exención para obtener detalles adicionales, incluidos los términos, las condiciones y las limitaciones de los beneficios.

## Beneficio por fallecimiento

El beneficio por fallecimiento se paga en caso de fallecimiento del titular de la anualidad o del propietario antes de la fecha de vencimiento. El beneficio por fallecimiento es el mayor de los siguientes:

- El valor acumulado a la fecha de fallecimiento más cualquier crédito por intereses parciales; y
- El valor mínimo de rescate a la fecha de fallecimiento

El beneficio por fallecimiento equivale al valor acumulado más los créditos por intereses potenciales para el año del contrato parcial en la fecha del fallecimiento. El beneficio por fallecimiento puede reducirse debido a los impuestos sobre las primas en el momento de la defunción según lo exija el estado de residencia.

## Continuidad conyugal

Si el cónyuge sobreviviente es el único beneficiario, él o ella puede tener la opción de usar una continuación conyugal para mantener el Contrato de asignación garantizada del NAC. La continuidad del matrimonio solo podrá elegirse una vez.

## El aplazamiento de impuestos mejora el potencial de crecimiento

El valor de su anualidad aumenta sobre la base de impuestos aplazados, lo que significa que una mayor parte de esta trabaja para usted. El crecimiento por impuestos aplazados significa que no debe pagar impuestos hasta que acceda a los fondos, lo que le da más tiempo para el potencial de crecimiento. Consulte a su asesor fiscal para averiguar cómo esto podría funcionar para usted.

*Según la legislación actual, las anualidades aumentan con impuestos aplazados. No se requiere una anualidad para el aplazamiento de impuestos en planes calificados. Las anualidades pueden estar sujetas a impuestos durante la fase de renta o retiro. Tenga en cuenta que ni North American ni ningún profesional financiero que actúe en su nombre debe considerarse proveedor de asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Consulte a su asesor calificado y confíe en él.*

# Términos y definiciones clave

## Cargos por rescate

Durante el período de cargo por rescate, se aplica un cargo por rescate sobre cualquier monto retirado, ya sea de rescate parcial o total, que exceda el monto sin penalización disponible. Un cargo por rescate podría provocar una pérdida de la prima.

## Créditos por intereses

Cuando elige la cuenta fija o una de las opciones de Combinación de modelos, el monto real de interés acreditado a su contrato de anualidad se determina mediante una estrategia de acreditación. Este monto se llama crédito por intereses.

*Consulte las páginas 6 y 7 para obtener una explicación más detallada sobre las Combinaciones de modelos.*

## Valor acumulado

El valor acumulado es el 100 % de la prima, asignado a las opciones de cuenta fija y cuenta indexada menos cualquier retiro más cualquier crédito por intereses. El valor acumulado se reducirá por el monto de cualquier retiro (incluido todo cargo de cláusula adicional), pero no puede disminuir debido al rendimiento negativo del índice.

## Valor de rescate

El valor de rescate es el monto que está disponible en el momento de la rescisión del contrato. El valor de rescate es igual al valor acumulado, sujeto al ajuste al valor de mercado, menos los cargos de rescate aplicables y cualquier impuesto sobre la prima estatal aplicable. El valor de rescate nunca será inferior a los requisitos mínimos establecidos por las leyes estatales, en el momento de la emisión, en el estado donde se entrega o se emite para su entrega el contrato.

## Cronograma de cargos por rescate

| Año del contrato | Porcentaje |
|------------------|------------|
| 1                | 9.00 %     |
| 2                | 8.00 %     |
| 3                | 7.00 %     |
| 4                | 6.00 %     |
| 5                | 5.00 %     |
| 6                | 4.00 %     |
| 7                | 3.00 %     |
| 8+               | 0.00 %     |

## Cronograma de cargos por rescate (variaciones de estado)

| Año del contrato | CA     |
|------------------|--------|
| 1                | 7.60 % |
| 2                | 7.40 % |
| 3                | 6.45 % |
| 4                | 5.45 % |
| 5                | 4.50 % |
| 6                | 3.50 % |
| 7                | 2.50 % |
| 8+               | 0.00 % |

*Un rescate durante el período de cargo por rescate podría provocar una pérdida de la prima.*



## NO SE APLICA PARA IDAHO NI OREGÓN

**Consulte la Declaración de divulgación y su Contrato de anualidad para obtener detalles adicionales. Tenga en cuenta que su Contrato de anualidad incluye una explicación completa de todos los beneficios, los términos y las condiciones y las limitaciones de la anualidad.**

**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.

La NAC Guaranteed Allocation<sup>SM</sup> 7 se emite en el formulario NA2002A/ICC24-NA2002A (contrato), AE692A/ICC24-AE692A, AE687A/ICC24-AE687A, AE638A/ICC21-AE638A y AE695A/ICC24-AE695A (cláusulas adicionales/endosos) o la variación estatal correspondiente por Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA. Es posible que las características del producto, las cláusulas adicionales y las opciones de índice no estén disponibles en todos los estados o no sean apropiados para todos los clientes.

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.

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.

Los índices se gestionan en función de un objetivo de volatilidad y, en consecuencia, el rendimiento del índice no coincidirá con el rendimiento de ningún otro índice ni de los mercados en general, ya que el control de la volatilidad tiende a reducir tanto la tasa de rendimiento negativo como el rendimiento positivo del índice subyacente, y crea así un rendimiento más estabilizado.

Cada uno de los métodos de acreditación e índices disponibles de North American se comporta de manera diferente en diversas situaciones de mercado. No existe un método o índice en particular que funcione mejor que los demás métodos e índices cuando se observan en todas las situaciones del mercado.

A.M. Best es una empresa importante independiente de información y calificación de terceros que evalúa a las empresas aseguradoras según su solidez financiera, su rendimiento operativo y su capacidad para cumplir con sus obligaciones con los asegurados. S&P Global Ratings es una empresa independiente de calificación de terceros que evalúa según la solidez financiera. Las calificaciones que se muestran reflejan las opiniones de las agencias de calificación y no son garantías implícitas de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras. Las calificaciones se aplican a la solidez financiera y a la capacidad de pago de reclamos de North American.

**A)** Calificación de A.M. Best certificada el 13 de agosto de 2025. Para conocer la calificación más reciente, visite el sitio web [ambest.com](http://ambest.com). **B)** Otorgada a North American como parte de Sammons® Financial Group Inc., que está formado por Midland National® Life Insurance Company y North American Company for Life and Health Insurance®.

**C)** Calificación de S&P Global asignada el 26 de febrero de 2009 y certificada el 15 de mayo de 2025. **D)** El 17 de junio de 2025, Fitch Ratings, líder mundial en servicios de información financiera y calificaciones crediticias, asignó una calificación de Solidez financiera de aseguradoras de A+ Estable a North American. Esta calificación es la quinta más alta de 19 categorías de calificación posibles. La calificación refleja el perfil comercial sólido de la organización, su apalancamiento financiero bajo, su capitalización estatutaria muy sólida y su rentabilidad operativa fuerte respaldada por un rendimiento sólido de las inversiones. Para obtener más información, visite [fitchratings.com](http://fitchratings.com).

### **Aviso especial sobre el uso de un fideicomiso en vida como propietario o beneficiario de esta anualidad.**

El uso de fideicomisos en vida en relación con un contrato de anualidad puede ser un mecanismo de planificación valioso. No obstante, un fideicomiso en vida no es apropiado cuando se produce en masa en relación con la venta de un producto de seguro. Le recomendamos especialmente que solicite la orientación de su asesor legal calificado con respecto al uso de un fideicomiso con un contrato de anualidad.

Ni North American ni ningún profesional financiero que actúe en su nombre debe considerarse proveedor de asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Consulte a un asesor calificado y confíe en él. Según la legislación actual, las anualidades aumentan con impuestos aplazados. Las anualidades pueden estar sujetas a impuestos durante la fase de renta o retiro. La característica de impuestos aplazados no es necesaria para un plan calificado desde el punto de vista fiscal. En tales casos, debe considerar si otras características, como el Beneficio por fallecimiento, los pagos de renta vitalicia de anualidad y cualquier otra característica, hacen que el Contrato sea adecuado para sus necesidades.

Los retiros realizados antes de los 59 años y medio pueden estar sujetos a penalizaciones del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS).

Los índices “S&P 500®”, “S&P 500® Dynamic Intraday TCA Index”, “S&P Commodity Risk Premia Diversifier TCA Index (USD) ER”, y “S&P Multi-Asset Risk Control 5% Excess Return Index” (“los índices”) son productos de S&P Dow Jones Indices LLC o sus afiliadas (“SPDJI”) y han sido autorizados para su uso por North American Company for Life and Health Insurance® (en lo sucesivo, “la Empresa”). S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® y CDX® son marcas comerciales de S&P Global, Inc. o sus filiales (en lo sucesivo, “S&P”); Dow Jones® es una marca registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC (en lo sucesivo, “Dow Jones”). No es posible invertir directamente en un índice. El Producto de la Empresa no está patrocinado, respaldado, vendido ni promocionado por SPDJI, Dow Jones, S&P ni ninguna de sus respectivas filiales (en lo sucesivo y de manera conjunta, “S&P Dow Jones Indices”). S&P Dow Jones Indices no realiza ninguna declaración ni garantía, expresa o implícita, a los propietarios del Producto de la Empresa ni a cualquier miembro del público con respecto a la conveniencia de invertir en valores en general o en el Producto de la Empresa en particular, o la capacidad de los Índices para seguir el rendimiento general del mercado. El rendimiento pasado de un índice no es un indicio ni una garantía de resultados futuros. La única relación de S&P Dow Jones Indices con la Empresa con respecto a los Índices es la licencia del Índice y de ciertas marcas comerciales, marcas de servicio o nombres comerciales de S&P Dow Jones Indices o sus licenciantes. S&P Dow Jones Indices determina, compone y calcula los Índices sin tener en cuenta la Empresa ni el Producto de la Empresa. S&P Dow Jones Indices no tiene la obligación de tener en cuenta las necesidades de la Empresa o de los propietarios del Producto de la Empresa al determinar, componer o calcular los Índices. S&P Dow Jones Indices no tiene ninguna obligación ni responsabilidad en relación con la administración, la comercialización o la negociación del Producto de la Empresa. No hay garantía de que los productos de inversión basados en los Índices sigan con precisión el rendimiento del índice o proporcionen rendimientos de inversión positivos. S&P Dow Jones Indices LLC no es un asesor de inversiones, asesor comercial de productos básicos, operador de fondos de productos básicos, corredor de bolsa, fiduciario, “promotor” (según se define en la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, con sus modificaciones), “experto” según se enumera en la sección 77k(a) del título 15 del Código de Estados Unidos (U.S. Code, USC) ni asesor fiscal. La inclusión de un valor, un producto básico, una criptomoneda u otro activo en un índice no constituye una recomendación de S&P Dow Jones Indices para comprar, vender o mantener dicho valor, producto básico, criptomoneda u otro activo, ni se considera asesoramiento de inversión o asesoramiento comercial de productos básicos.

S&P DOW JONES INDICES NO GARANTIZA LA ADECUACIÓN, LA PRECISIÓN, LA OPORTUNIDAD NI LA INTEGRIDAD DE LOS ÍNDICES NI DE CUALQUIER DATO RELACIONADO CON ELLOS NI CUALQUIER COMUNICACIÓN, INCLUIDA, A TÍTULO ENUNCIATIVO, LA COMUNICACIÓN ORAL O ESCRITA (ENTRE ELLAS, LAS COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS) CON RESPECTO A ESTOS. S&P DOW JONES INDICES NO ESTARÁ SUJETO A DAÑOS Y PERJUICIOS NI RESPONSABILIDAD POR ERRORES, OMISIONES O DEMORAS EN ESTOS. S&P DOW JONES INDICES NO OFRECE GARANTÍAS EXPRESAS NI IMPLÍCITAS, Y RENUNCIA EXPRESAMENTE A TODAS LAS GARANTÍAS DE COMERCIABILIDAD O IDONEIDAD PARA UN PROPÓSITO O USO PARTICULAR, O EN CUANTO A LOS RESULTADOS QUE OBTENGA LA EMPRESA, LOS PROPIETARIOS DEL PRODUCTO DE LA EMPRESA O CUALQUIER OTRA PERSONA O ENTIDAD DEL USO DE LOS ÍNDICES, O CON RESPECTO A CUALQUIER DATO RELACIONADO CON ESTOS. SIN LIMITAR LO ANTERIOR, EN NINGÚN CASO, S&P DOW JONES INDICES SERÁ RESPONSABLE POR DAÑOS Y PERJUICIOS INDIRECTOS, ESPECIALES, INCIDENTALES, PUNITIVOS O CONSECUENTES, QUE INCLUYEN, ENTRE OTROS, LA PÉRDIDA DE BENEFICIOS, LAS PÉRDIDAS COMERCIALES, LA PÉRDIDA DE TIEMPO O FONDO DE COMERCIO, INCLUSO SI SE HA ADVERTIDO DE LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS Y PERJUICIOS, YA SEA POR CONTRATO, AGRAVIO, RESPONSABILIDAD Estricta O DE OTRO MODO. S&P DOW JONES INDICES NO HA REVISADO, PREPARADO NI CERTIFICADO NINGUNA PARTE DE LA DECLARACIÓN DE REGISTRO DE PRODUCTO, EL PROSPECTO U OTROS MATERIALES DE OFERTA DE LA EMPRESA, NI TIENE CONTROL ALGUNO SOBRE ELLOS. NO HAY TERCEROS BENEFICIARIOS DE NINGÚN ACUERDO O ARREGLO ENTRE S&P DOW JONES INDICES Y LA EMPRESA, EXCEPTO LOS LICENCIANTES DE S&P DOW JONES INDICES.



## North American es una empresa de Sammons Financial Group.

Somos una empresa propiedad de nuestros empleados y estamos comprometidos con nuestros clientes, socios de distribución, empleados y comunidades, y tenemos la creencia profundamente arraigada de que juntos nos hacemos más fuertes.

Con tantos cambios que suceden en el mundo, la gente busca empresas que puedan resistir la prueba del tiempo. Necesitan un compañero que pueda afrontar los temporales de la vida. Nosotros somos ese compañero. Desde hace más de un siglo, estamos aquí para ayudar a nuestros clientes y cumplimos con 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 solo para atender a los clientes de hoy, sino a los clientes de las generaciones futuras. Al mirar hacia los próximos cien años que tenemos por delante, la visión de ese principio fundamental sigue siendo valiosa. Sin importar cuántos cambios ocurran en el mundo que nos rodea, nos esforzamos por encontrar nuevas formas de crear valor para nuestros clientes.

Al igual que siempre.



North American sigue obteniendo altas calificaciones, basadas en nuestra solidez financiera, nuestro rendimiento operativo y nuestra capacidad para cumplir las obligaciones con nuestros asegurados y titulares de contratos. Actualmente, North American tiene las siguientes calificaciones:

“A+”

**A.M. Best<sup>A, B</sup>** (Superior) (Segunda categoría de 15)

**S&P Global Ratings<sup>B, C</sup>** (Fuerte) (Quinta categoría de 22)

**Fitch Ratings<sup>D</sup>** (Estable) (Quinta categoría de 19)

Las calificaciones están sujetas a cambios.

|                               |                                                            |                                  |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| No asegurado por la FDIC/NCUA | No es un depósito de un banco                              | No está garantizado por un banco |
| Puede perder valor            | No está asegurado por ninguna agencia del gobierno federal |                                  |