

NAC BenefitSolutions® 10

Anualidad

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

Su jubilación.
Sus beneficios.

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.







A muchos estadounidenses les preocupa salvaguardar sus ahorros actuales y encontrar formas de asegurar ingresos vitalicios para su futuro.

En el pasado, muchas empresas ofrecían planes de pensiones de beneficios definidos que eran establecidos, financiados y gestionados por el empleador. Estos planes de jubilación suelen proporcionar un estilo de vida cómodo durante toda la jubilación, especialmente cuando se combinan con los ingresos de la Seguridad Social. Desafortunadamente, este tipo de planes de jubilación prácticamente han desaparecido.

La disminución de los planes de beneficios definidos, sumada a la incertidumbre sobre el futuro de la Seguridad Social, ha provocado que muchas personas que se acercan al momento de jubilarse se sientan inseguras respecto a la obtención de ingresos a largo plazo y la disponibilidad de fondos para sus necesidades futuras.

Hay muchas opciones posibles disponibles cuando se trata de ahorrar para la jubilación. Puede resultar difícil saber qué camino tomar entre hacer crecer sus ahorros y proteger su dinero en un mercado incierto.

Cuando elija una solución, es importante contar con una empresa aseguradora de confianza y con buena reputación, que tenga solidez y estabilidad financiera, para que le ayude a tener una visión clara de sus perspectivas de jubilación a largo plazo.



Los beneficios de una anualidad indexada fija

Elegir el recurso de acumulación adecuado para la jubilación puede ser una decisión difícil. Con tantas opciones posibles, ¿cómo puede estar seguro de que está haciendo lo que es mejor? Por un lado, es fundamental reducir el riesgo y garantizar la prima, especialmente a la luz de las recientes caídas del mercado. Sin embargo, sin un crecimiento relacionado con el mercado, ¿cómo puede mantener su cartera al ritmo de la inflación futura?

En el pasado, normalmente solo se podía obtener una de las dos posibilidades: menos riesgo con bajo rendimiento o un mayor potencial de rendimiento que también conllevaba más riesgo. Ahora, sin embargo, las anualidades indexadas fijas ofrecen lo mejor de ambos mundos: protección de la prima frente al potencial de baja del mercado y potencial de crecimiento vinculado al mercado.

Esto, junto con los pagos vitalicios garantizados y los beneficios adicionales para un centro de atención para adultos mayores calificado, puede hacer que la anualidad NAC BenefitSolutions 10 sea una opción ideal.

¿Quién puede beneficiarse de una anualidad indexada fija?

Aunque es posible que NAC BenefitSolutions 10 no sea la solución ideal para todos, las personas que pueden beneficiarse más de esta anualidad incluyen a aquellos que buscan lo siguiente:

- Ingresos garantizados que duren toda la vida.
- Una forma de ayudar con los posibles gastos de atención en residencias de atención de enfermería para adultos mayores u otros gastos.
- Protección de beneficios por fallecimiento para dejar un legado a sus beneficiarios.

Beneficios adicionales

Beneficio por fallecimiento

En caso de que el beneficiario o titular de la anualidad fallezca antes de la fecha de vencimiento, siempre que no se haya elegido ninguna opción de pago, los contratos de anualidad generalmente pagan el valor acumulado total: las primas pagadas menos los retiros más cualquier interés ganado en ese momento menos cualquier impuesto estatal a la prima aplicable. Los beneficiarios pueden elegir cómo reciben el beneficio por fallecimiento: en una suma global o en una serie de pagos de ingresos.

El aplazamiento de impuestos mejora el potencial de crecimiento

El valor de la anualidad aumenta sobre la base de impuestos aplazados, lo que significa que una mayor parte de ella 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.

Ingresos vitalicios

North American puede brindarle un flujo de ingresos garantizados con la compra de la anualidad con impuestos aplazados. Tiene la posibilidad de elegir entre varias opciones de pago de anualidades diferentes, incluidas la de vida o la de un período específico. Una vez que se elige una opción de pago, todos los demás derechos y beneficios conforme al contrato finalizarán.

Edades de emisión (pueden variar según el estado)

Edades de emisión disponibles de 40 a 79 años

Prima mínima

Prima única, \$20,000

¿Qué es NAC BenefitSolutions 10?

NAC BenefitSolutions 10 es una anualidad indexada fija de prima única creada pensando en usted, el consumidor. Diseñado como una combinación de contrato de anualidad y cláusula adicional de beneficios, este producto de jubilación ofrece una base de beneficios central para garantizar que reciba beneficios de por vida. NAC BenefitSolutions 10 puede ayudarle a ofrecerle seguridad financiera adicional y confianza al generar beneficios con los que puede contar durante su jubilación:

- Pagos vitalicios
- Pagos mejorados para un centro de atención para adultos mayores calificado
- Beneficios por fallecimiento de la cláusula adicional

Un costo anual para la cláusula adicional de beneficios incorporada se calcula al multiplicar un porcentaje de cargo por la base de beneficios en el aniversario del contrato. El costo de la cláusula adicional de beneficios es del 1.20 % de la base de beneficios, que se deducirá del valor acumulado en cada aniversario del contrato hasta que termine el contrato o la cláusula adicional de beneficios. Esta cláusula adicional puede rescindirse en cualquier momento después del período de cargo por rescate. Una vez que se termina la cláusula adicional de beneficios, es posible que no se restablezca. En el décimo aniversario del contrato, si no ha realizado ningún retiro (sin incluir ningún cargo de la cláusula adicional de beneficios) y el valor acumulado es menor que su prima, el valor acumulado se incrementará al monto de la prima.

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 los costos de la cláusula adicional de beneficios podrían, en determinadas situaciones, exceder el interés acreditado al valor acumulado, lo que generaría una pérdida de la prima. Los costos de la cláusula adicional de beneficios continuarán en virtud de la característica de continuidad conyugal. Si rescinde la cláusula adicional de beneficios, no se le reembolsarán los cargos de dicha cláusula incurridos anteriormente.

A los efectos de esta cláusula adicional de beneficios incorporada, el propietario y el titular de la anualidad deben ser los mismos. Si hay propietarios conjuntos, también deben ser titulares de la anualidad conjuntos. Los titulares de la anualidad conjuntos deben ser cónyuges. Si el propietario no es una persona física, los titulares de la anualidad se consideran personas cubiertas por la cláusula adicional de beneficios incorporada. El cambio de propiedad solo está permitido cuando se cambia de un propietario no natural al titular de la anualidad o de conformidad con las disposiciones de continuidad conyugal del Contrato y esta cláusula adicional de beneficios.

Los tres beneficios clave

Resumen de la cláusula adicional de beneficios

Con NAC BenefitSolutions 10, hay una trilogía de beneficios disponibles que pueden cubrir una variedad de necesidades de jubilación, que incluyen:

1 Pagos vitalicios

Dado que una de las principales preocupaciones de los jubilados hoy en día es que sus ahorros no les duren toda la vida, la anualidad NAC BenefitSolutions 10 les ofrece la posibilidad de recibir una fuente de ingresos de jubilación de por vida, independientemente de cuánto tiempo sea. Aunque los planes de pensiones de beneficios definidos podrían desaparecer, la Declaración de beneficios garantizados que recibe con una anualidad NAC BenefitSolutions 10 refleja los beneficios de la cláusula adicional, que muestra los montos de los pagos vitalicios y el beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional.

2 Multiplicador de residencias para adultos mayores

(Al que se hace referencia en la cláusula adicional como el multiplicador de LPA. El multiplicador de LPA no está disponible en California).

A medida que aumenta la esperanza de vida, también tiende a aumentar la necesidad de atención de enfermería calificada y, en general, aumenta el costo de esta atención. Su anualidad NAC BenefitSolutions 10 puede ayudar con estos u otros gastos a través del multiplicador de residencias para adultos mayores que duplica el monto de su pago vitalicio hasta por cinco años.

3 Beneficio por fallecimiento *(Este beneficio de la cláusula adicional varía según el estado).*

En todos los estados EXCEPTO AK, CT, DE, HI, ID, IL, LA, MD, MN, MO, NJ, PA, UT, VA y WA, si el fallecimiento ocurre antes de la fecha de vencimiento, el valor de su anualidad NAC BenefitSolutions 10 no se perderá. En este caso, un beneficiario designado recibiría el valor acumulado como una suma global, o podría elegir el beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional y recibir la base de beneficios pagada en cinco pagos anuales si el fallecimiento ocurre después del primer año del contrato. Si no ha realizado retiros (aparte de los cargos de la cláusula adicional), se garantiza a sus beneficiarios la opción de recibir un beneficio por fallecimiento como suma global que no sea inferior a la prima¹.

En todos los estados de **AK, CT, DE, HI, ID, IL, LA, MD, MN, MO, NJ, PA, UT, VA y WA**, si el fallecimiento ocurre antes de la fecha de vencimiento, el valor de su anualidad NAC BenefitSolutions 10 no se perderá. En este caso, un beneficiario designado recibiría el valor acumulado como una suma global. Si el fallecimiento ocurre después del segundo aniversario del contrato, podría optar por el beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional y recibir el menor de los siguientes montos: el beneficio base o el beneficio máximo por fallecimiento de la cláusula adicional, pagado en cinco pagos anuales. Si no ha realizado retiros (aparte de los cargos de la cláusula adicional), se garantiza a sus beneficiarios la opción de recibir un beneficio por fallecimiento como suma global que no sea inferior a la prima. Sus beneficiarios deben elegir (y recibirán) solo una opción de beneficio por fallecimiento.

Nota: A los efectos de esta cláusula adicional de beneficios incorporada, el propietario y el titular de la anualidad deben ser los mismos. Si hay propietarios conjuntos, también deben ser titulares de la anualidad conjuntos. Los titulares de la anualidad conjuntos deben ser cónyuges. Si el propietario no es una persona física, los titulares de la anualidad se consideran personas cubiertas por la cláusula adicional de beneficios incorporada. El cambio de propiedad solo está permitido cuando se cambia de un propietario no natural al titular de la anualidad o de conformidad con las disposiciones de continuidad conyugal del Contrato y esta cláusula adicional de beneficios.

Tiene la opción de rescindir esta cláusula adicional de beneficios en cualquier momento después del período de cargo por rescate. Sin embargo, al rescindir esta cláusula adicional de beneficios, se pierde el acceso a la base de beneficios y a los montos de los pagos vitalicios. La rescisión de la cláusula adicional de beneficios no terminará automáticamente el contrato. Una vez rescindida, esta cláusula adicional de beneficios no podrá restablecerse y no se le reembolsarán los cargos de dicha cláusula incurridos anteriormente.

1. El beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional no es un seguro de vida. Al momento del pago del beneficio por fallecimiento, el crecimiento puede estar sujeto a impuestos como ingreso regular para su beneficiario. 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.

La declaración de beneficios garantizados

Una guía para sus beneficios de jubilación

Cada año (antes de comenzar los pagos vitalicios), cuando reciba su estado de cuenta de beneficios garantizados, este mostrará su base de beneficios actual, los montos de los pagos vitalicios, el multiplicador de LPA y el beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional en NAC BenefitSolutions 10. **Es nuestra forma de aportar claridad a lo que su BenefitSolutions FIA puede ofrecer en la jubilación.**

Anualidad

8300 Mills Civic Parkway
West Des Moines, IA 50266
NorthAmericanCompany.com



Su declaración de beneficios garantizados

NAC BenefitSolutions® 10

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

Fecha de declaración de beneficios:	8 de abril, 2025	Nombre del agente:	agente valorado
Persona cubierta:	hombre de 65 años	Edad de la persona cubierta:	mujer de 65 años
Prima inicial:	\$100,000	Fecha de la ilustración:	8 de abril, 2025
Estado de emisión:	IA		

Aplazamiento Año	Fecha de aniversario (fecha de disponibilidad de los beneficios)	Persona cubierta Edad en Fecha de aniversario	Persona cubierta conjuntamente Edad en Fecha de aniversario	Pago vitalicio			Beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional	
				Base de beneficios*	Monto de pago vitalicio	Multiplicador de LPA Monto de pago**	Base de beneficios*	Beneficio por fallecimiento Pago anual (5 pagos iguales)
En el momento de la emisión	1/1/24	65	65	\$120,000	\$6,600	-	\$120,000	
1	1/1/25	66	66	\$120,000	\$7,008	-	\$120,000	\$24,000
2	1/1/26	67	67	\$120,000	\$7,428	\$14,856	\$120,000	\$24,000
3	1/1/27	68	68	\$120,000	\$7,884	\$15,768	\$120,000	\$24,000
4	1/1/28	69	69	\$120,000	\$8,364	\$16,728	\$120,000	\$24,000
5	1/1/29	70	70	\$150,000	\$11,100	\$22,200	\$150,000	\$30,000
6	1/1/30	71	71	\$150,000	\$11,775	\$23,550	\$150,000	\$30,000
7	1/1/31	72	72	\$150,000	\$12,135	\$24,270	\$150,000	\$30,000
8	1/1/32	73	73	\$150,000	\$12,495	\$24,990	\$150,000	\$30,000
9	1/1/33	74	74	\$150,000	\$12,870	\$25,740	\$150,000	\$30,000
10	1/1/34	75	75	\$180,000	\$15,912	\$31,824	\$180,000	\$36,000
11	1/1/35	76	76	\$180,000	\$16,074	\$32,148	\$180,000	\$36,000
12	1/1/36	77	77	\$180,000	\$16,236	\$32,472	\$180,000	\$36,000
13	1/1/37	78	78	\$180,000	\$16,416	\$32,832	\$180,000	\$36,000
14	1/1/38	79	79	\$180,000	\$16,578	\$33,156	\$180,000	\$36,000
15	1/1/39	80	80	\$180,000	\$16,740	\$33,480	\$180,000	\$36,000
16	1/1/40	81	81	\$180,000	\$16,902	\$33,804	\$180,000	\$36,000

Este ejemplo hipotético se proporciona solo para mostrar una representación de la declaración de beneficios garantizados. No pretende predecir resultados futuros.

Nota: La versión de la declaración de CA puede variar.

* La Base de beneficios no se puede retirar como una suma global ni está disponible al vencimiento, y no se utiliza como base para calcular su Valor acumulado, Valor de rescate o montos de retiro sin penalización en su contrato de anualidad.

** Debe cumplir con los requisitos de elegibilidad para recibirla. No está disponible hasta el segundo aniversario del contrato y no está disponible cuando el Valor acumulado es igual a cero. Está disponible para recibir cinco pagos anuales cuando las personas cubiertas están confinadas en un centro de atención para adultos mayores calificado según se define en la cláusula adicional. Al que se hace referencia en su contrato como Beneficio Multiplicador de LPA.

1 Pagos vitalicios

NAC BenefitSolutions 10 proporciona pagos vitalicios que pueden ayudarle a obtener lo siguiente:

- Montos de pagos vitalicios garantizados, con potencial de crecimiento.
- Garantía de que sus pagos vitalicios durarán toda su vida.

Sus montos de pago vitalicios personalizados (LPA) se basan en su base de beneficios, edad de emisión, años de aplazamiento hasta que elija comenzar los pagos y la elección de LPA únicos o conjuntos. Una vez que haya elegido su LPA, este no puede aumentar, pero podría disminuir debido a rescates parciales que excedan su LPA. Los LPA pueden comenzar a los 50 años. Siempre que tenga al menos 50 años de edad en el momento de la emisión, los LPA estarán disponibles en el primer año de contrato.

Cómo optimizar sus beneficios de jubilación a través de su base de beneficios

Dado que sus LPA se calculan a partir de su base de beneficios, es importante comprender qué es la base de beneficios y sus dos características clave: los aumentos de la base de beneficios y la base mínima de beneficios.

Base de beneficios¹

La base de beneficios es la cantidad utilizada para calcular los beneficios de la cláusula adicional según los términos del contrato. La base de beneficios no es parte del valor acumulado de su anualidad y no puede considerarse como un rescate ni retirarse al vencimiento. En el momento de la emisión, la base de beneficios es igual a la base mínima de beneficios y puede crecer en función de cualquier aumento de la base de beneficios. Sus montos de pago vitalicios personalizados (LPA) se basan en su base de beneficios, edad de emisión, años de aplazamiento hasta que elija comenzar los pagos y la elección de LPA únicos o conjuntos.

La base de beneficios es la base menos cualquier ajuste proporcional para los rescates parciales, más los aumentos de la base de beneficios, y nunca menos que la base mínima de beneficios ajustado para los rescates parciales.

1. Su base de beneficios se reducirá por cualquier retiro realizado antes o después de que comiencen los pagos vitalicios. Si realiza un retiro, incluidos los LPA, su base de beneficios se reducirá en el mismo porcentaje retirado de su valor acumulado. Su base de beneficios no se reduce por los retiros de los cargos por la cláusula adicional de beneficios.

Aumento de la base de beneficios

En cada aniversario del contrato durante los primeros 20 años del contrato, se podrá añadir a la base de beneficios un aumento de la misma, equivalente al 100 % del cambio porcentual promedio ponderado en las cuentas fijas e indexadas durante el año anterior del contrato.

Su pago vitalicia
instantánea

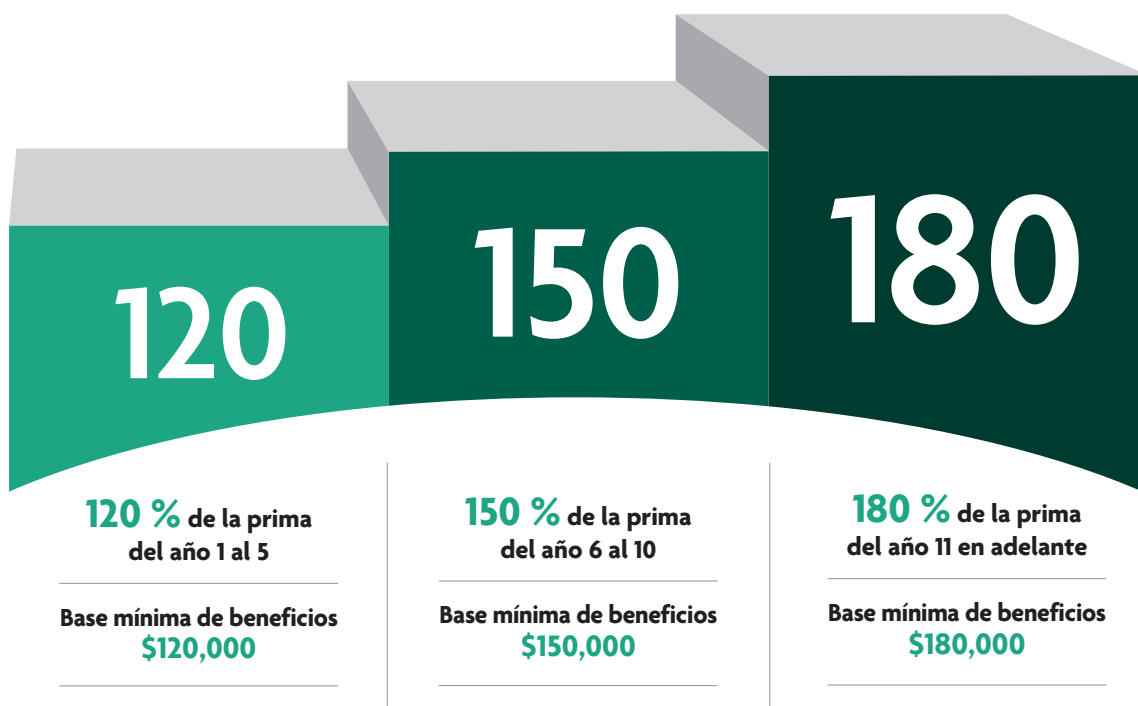
Anualidad	8300 Mills Civic Parkway West Des Moines, IA 50266 NorthAmericanCompany.com	 NORTH AMERICAN A Sammons Financial Company
Pago vitalicio		
Beneficios garantizados		
Solutions® 10		
emitida por North American Company for Life and Health Insurance*		
8 de abril, 2025	Nombre del agente:	agente valorado
Edad de 65 años	Edad de la persona cubierta:	mujer de 65 años
\$100,000	Fecha de la ilustración:	8 de abril, 2025
IA		
	Monto de pago vitalicio	
	\$6,600	
	\$7,008	
	\$7,428	
	\$7,884	
Aplazamiento Año	Fecha de aniversario (Fecha de expedición de los beneficios)	Persona cubierta Edad en Fecha de aniversario
		Persona cubierta conjuntamente Edad en Fecha de aniversario
		Base de beneficios*
		Multiplicador de LPA (Monto de pago)
		Beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional
		Beneficio por fallecimiento Pago anual

Este ejemplo hipotético se proporciona solo para mostrar una representación de la declaración de beneficios garantizados. No pretende predecir resultados futuros.

Una base para sus beneficios de jubilación

Base mínima de beneficios

NAC BenefitSolutions 10 se basa en sólidas garantías y la base mínima de beneficios es un gran ejemplo. Su base mínima de beneficios está garantizada por contrato y aumentará automáticamente en un porcentaje específico en el quinto y décimo aniversario del contrato. Estos “incrementos” de la base de beneficios ayudan a garantizar que tenga una base sólida para sus activos, ya sea para pagos vitalicios o un beneficio por fallecimiento. Es importante tener en cuenta que cualquier retiro, incluidas las Distribuciones mínimas requeridas (Required Minimum Distributions, RMD), reducirá la base mínima de beneficios en el mismo porcentaje retirado de su valor acumulado.



En el ejemplo hipotético se asume una prima inicial de \$100,000 y ningún retiro.

Una combinación poderosa

Base mínima de beneficios + aumentos de la base de beneficios

El verdadero poder de NAC BenefitSolutions 10 para usted reside en que, cuando se acreditan los intereses en su contrato, usted ve cómo ese crecimiento se suma a su base mínima de beneficios, lo que le proporciona garantías y potencial de crecimiento para sus beneficios de jubilación.





Multiplicador de residencias para adultos mayores

(Al que se hace referencia en la cláusula adicional como el multiplicador de LPA. El multiplicador de LPA no está disponible en California).

Una forma de ayudar a controlar su protección futura

Si bien a nadie le gusta pensar en ello, el posible costo de la atención en residencias para adultos mayores puede afectar considerablemente los ahorros para la jubilación. Esto, a su vez, puede tener un efecto negativo en los ingresos de jubilación en curso, especialmente en el caso de parejas casadas o parejas de hecho.

Al tener el multiplicador de residencias para adultos mayores en su anualidad NAC BenefitSolutions 10, tiene la opción de recibir un mayor pago vitalicio, si es necesario, para ayudar con cualquier gasto inesperado¹.

Duplique el monto del pago vitalicio cuando más lo necesite

Con la característica de multiplicador de residencias para adultos mayores, el monto de pago vitalicio de su anualidad NAC BenefitSolutions 10 se puede duplicar si se confina en un centro de atención para adultos mayores calificado por un periodo de más de 90 días consecutivos y permanece confinado en dicha residencia durante futuros años del contrato. Este beneficio está disponible a partir de los 50 años y se puede acceder a él por hasta cinco pagos anuales. Este beneficio no tiene que ser utilizado por un periodo consecutivo de cinco años.

1. Se aplican las condiciones y limitaciones del multiplicador de beneficios. Consulte el contrato para obtener detalles completos.

Su multiplicador de residencias para adultos mayores **instantánea**

Anualidad	8300 Mills Civic Parkway West Des Moines, IA 50266 NorthAmericanCompany.com	 NORTH AMERICAN A Sammons Financial Company
Beneficios garantizados		
Multiplicador de LPA Monto de pago**		
s® 10		
for North American Company for Life and Health Insurance*		
i, 2025 Nombre del agente: agente valorado		
5 años Edad de la persona cubierta: mujer de 65 años		
5,000 Fecha de la ilustración: 8 de abril, 2025		
Estado	Multiplicador de LPA Monto de pago**	Beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional
Aplazamiento Año	Fecha de aniversario (fecha de disponibilidad de los beneficios)	Beneficio por fallecimiento Pago anual (5 pagos iguales)
Persona cubierta Edad en Fecha de aniversario	Persona cubierta conjuntamente Edad en Fecha de aniversario	Base de beneficios*
Base de beneficios*	Monto de pago vitalicio	Base de beneficios*
		Beneficio por fallecimiento
		Pago anual
		\$14,856

Este ejemplo hipotético se proporciona solo para mostrar una representación de la declaración de beneficios garantizados. No pretende predecir resultados futuros.

Así es como funciona el multiplicador

- Debe esperar al menos dos años después de la fecha de emisión de la anualidad NAC BenefitSolutions 10 antes de solicitar el beneficio multiplicador de residencias para adultos mayores y la persona cubierta no puede estar confinada en la fecha de emisión.
- Siempre que la persona cubierta haya estado confinada en una residencia para adultos mayores calificada durante al menos 90 días consecutivos, y permanezca confinada a la fecha de vencimiento de cada pago anual, los ingresos pueden continuar pagándose por un máximo de cinco pagos anuales. Esta característica ya no estará disponible cuando el valor acumulado llega a cero.*
- Hay un ajuste proporcional a la base de beneficios y a la base mínima de beneficios cada vez que se realiza un retiro, incluidos los retiros de pagos vitalicios y el aumento de los retiros de pagos vitalicios disponibles a través del beneficio del multiplicador de residencias para adultos mayores. Sin embargo, siempre que no se realicen retiros que excedan el pago vitalicio disponible, el pago de vitalicio disponible en años futuros no disminuirá.



* Consulte la divulgación para obtener las calificaciones y los detalles completos.

La comodidad de



Cuando califica para LPA duplicados a través del beneficio del multiplicador de residencias para adultos mayores, la base mínima de beneficios de 120/150/180 proporciona un valor continuo. Dado que su LPA se basa en las sólidas garantías de la base mínima de beneficios, tiene una base subyacente diseñada para ayudar a proporcionar mayores pagos cuando más lo necesite.



¿De cuánto será su beneficio?

El monto de su beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional nunca será inferior a la base mínima de beneficios, menos los retiros proporcionales. Como ejemplo hipotético, si su depósito inicial de anualidad fue de \$100,000 y falleció en el sexto año, la cantidad total que recibirían sus beneficiarios durante un período de cinco años sería de \$150,000, suponiendo que no se realizaran retiros antes del fallecimiento.

Sus beneficiarios pueden recibir cinco pagos anuales iguales

Supuestos: Prima inicial: \$100,000, fallecimiento en el sexto año del contrato, sin retiros, sin crédito por intereses.



El legado de



Su base mínima de beneficios no solo construye una base para proporcionar un sólido ingreso garantizado y un ingreso mejorado debido a un confinamiento calificado en la residencia para adultos mayores, sino que también puede actuar como un legado para sus beneficiarios. Dado que sus beneficiarios tienen la opción de recibir la base de beneficios en cinco pagos anuales después de su fallecimiento, la base mínima de beneficios puede proporcionar un valor duradero.

Considere los beneficios duraderos

Si bien la vida no siempre está bajo nuestro control, nuestras finanzas aún pueden estarlo. Con NAC BenefitSolutions 10, puede prepararse para lo inesperado, para que pueda cumplir sus promesas para el futuro. La característica del beneficio por fallecimiento de la cláusula adicional puede ayudarlo a cuidar a sus beneficiarios incluso después de su fallecimiento.

Ya sea que se trate de ingresos continuos para su cónyuge superviviente, fondos para la educación futura de un nieto o dinero extra para ayudar a un ser querido a empezar una nueva vida en una nueva casa o negocio, cumplir sus promesas lo es todo para sus seres queridos: eso es lo que significa dejar un legado.

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.

Valores de NAC BenefitSolutions 10

NAC BenefitSolutions 10 ofrece una combinación de opciones de cuenta fija e indexada, que incluyen:

Cuenta fija

NAC BenefitSolutions 10 brinda una cuenta fija que ofrece una tasa de interés fija garantizada durante el primer año del contrato. La empresa declara cada año la tasa de interés fija, que nunca será inferior a la tasa de interés mínima garantizada estipulada en su Contrato de anualidad.

Establezca su estrategia

Usted tiene control total sobre cómo se asigna su prima inicial entre nuestras cuentas fijas o indexadas. Elija entre varios métodos de acreditación (encontrará más detalles en las siguientes páginas):

- Punto a Punto mensual con tasa de rendimiento máximo del índice
- Punto a Punto anual con tasa de rendimiento máximo del índice
- Punto a Punto anual con tasa de participación
- Punto a Punto de dos años con tasa de participación
- Cuenta fija¹

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

Valor acumulado

El valor acumulado es el 100 % de la prima, asignado a las cuentas fijas e indexadas menos cualquier retiro y cargos de la cláusula adicional 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. En el décimo aniversario del contrato, si no ha realizado ningún retiro (sin incluir ningún cargo de la cláusula adicional) y el valor acumulado es menor que la prima, el valor acumulado se incrementará al monto de la prima.

Rescate total: valor de rescate

Si decide rescatar o rescindir su Contrato de anualidad, el valor de rescate es el monto que está disponible para usted como suma global. El valor de rescate es igual al valor acumulado, sujeto a un ajuste al valor de mercado, menos los cargos por rescate aplicables y los impuestos estatales aplicables sobre las primas.

El valor de rescate nunca será inferior a los requisitos mínimos establecidos por la legislación estatal, en el momento de la emisión, en el estado en el que se entrega o se emite para su entrega el Contrato de anualidad. El valor de rescate mínimo nunca será inferior al 87.5 % de todas las primas menos los rescates (después del MVA o la reducción de cargos por rescate) acumulados a una tasa que no sea inferior a la tasa requerida o indicada de otro modo en su Contrato de anualidad.

Elija entre una amplia variedad de opciones de índice*

Barclays Transitions 6 VC Index™ (BXIITR6E)

El Barclays Transitions 6 VC Index™ (el “Índice”) comienza su asignación con exposición a amplias acciones estadounidenses y luego utiliza señales de tendencia para determinar la asignación entre renta fija, productos básicos y efectivo para la diversificación. El objetivo es seguir el mercado de renta variable y aprovechar el máximo potencial de alza posible. El Índice se basa en reglas y tiene como objetivo limitar su volatilidad anual a un objetivo del 6 % con el uso de la tecnología de predicción de volatilidad intradía de Barclays.

Barclays Transitions 12 VC Index™ (BXIITR12)

El Barclays Transitions 12 VC Index™ (el “Índice”) comienza su asignación con exposición a amplias acciones estadounidenses y luego utiliza señales de tendencia para determinar la asignación entre renta fija, productos básicos y efectivo para la diversificación. El objetivo es seguir el mercado de renta variable y aprovechar el máximo potencial de alza posible. El Índice se basa en reglas y tiene como objetivo limitar su volatilidad anual a un objetivo del 12 % con el uso de la tecnología de predicción de volatilidad intradía de Barclays.

Fidelity Multifactor Yield Index™ 5% ER Index (FIDMFYDN)

El Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER (en lo sucesivo, el “Índice”) es un índice multiactivo basado en reglas que combina un universo inicial de renta variable multifactorial con bonos del Tesoro de EE. UU. y utiliza un enfoque de asignación dinámica que busca reducir la volatilidad y brindar una experiencia de inversión más uniforme a lo largo del tiempo. La cartera inicial es una combinación de 6 factores con ponderaciones predeterminadas y una inclinación hacia empresas con un nivel alto de rendimiento de dividendos. Se aplica una superposición de renta fija, los niveles de volatilidad de la cartera combinada se analizan a diario y los componentes se ajustan para cumplir con un objetivo de volatilidad del 5 %.

Goldman Sachs Equity TimeX Index (GSEQTMX)

El Goldman Sachs Equity TimeX Index (en lo sucesivo, el “Índice”) es una estrategia basada en reglas diseñada para brindar exposición exclusivamente a largo plazo a un componente de renta variable (el SPDR® S&P® 500 ETF). La exposición del Índice al componente de renta variable se ajusta dinámicamente cada día hábil en función de ciertas señales del mercado, como las señales basadas en el calendario y los patrones de precios, sujetas a un límite mínimo de exposición, un límite máximo de exposición y un tope de reequilibrio. El Índice aplica un objetivo de volatilidad diario que puede aumentar o disminuir aún más su exposición al componente de renta variable. El Índice se calcula sobre la base de un exceso de rendimiento y está sujeto a costos de servicio y reequilibrio, así como a una tasa de deducción del 0.50 % anual (que se acumula diariamente).

Barclays Transitions Indices con la tecnología exclusiva de Dynamic Trend Rotation™

Los Barclays Transitions Indices comienzan por ofrecer un 60 % de exposición a renta variable fija y cuentan con el exclusivo “Dynamic Trend Rotation™” para ayudar a gestionar el riesgo. Con el uso de Dynamic Trend Rotation, el 40 % restante se asigna diariamente a una de tres combinaciones (llamadas “Trend Scenes”). Esto permite que la exposición al índice se traslade por completo de los bonos cuando las tasas de interés estén aumentando y gane exposición adicional a los productos básicos durante entornos inflacionarios.

Dynamic Trend Rotation™ permite que el índice gestione el riesgo durante las condiciones cambiantes de marketing en tiempo real en función de las reglas, no de la discreción.

Morgan Stanley Dynamic Global Index (MSUSMSDG)

El Morgan Stanley Dynamic Global Index (MSDG) (en lo sucesivo, el “Índice”) se asigna entre activos globales con el objetivo de lograr una exposición diversificada en acciones, renta fija y productos básicos. Además, el índice incluye herramientas de gestión de riesgos personalizadas para abordar las características únicas de riesgo y rendimiento de cada clase de activo en un esfuerzo por responder a las condiciones cambiantes del mercado. El índice se basa en reglas y apunta a una volatilidad realizada anual del 5 % mediante la asignación de efectivo con el objetivo de preservar las ganancias durante períodos de volatilidad alta y el uso del apalancamiento con el objetivo de capturar rendimientos cuando la volatilidad disminuye.

S&P 500® Index (SPX)

Ampliamente considerado el mejor indicador individual del mercado de renta variable de gran capitalización 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 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 ajustando las asignaciones entre múltiples clases de activos y asignando efectivo en ciertos entornos de mercado. El índice se gestiona con un nivel de volatilidad del 5 %.

Establezca su estrategia

Además de la cuenta fija, a continuación, están sus métodos de acreditación.

Diversifique la prima entre las siguientes opciones de cuentas indexadas	
Métodos de acreditación*	Disponibilidad del índice*
Punto a Punto mensual (sujeito a una tasa de rendimiento máximo del índice)	• S&P 500®
Punto a Punto anual (sujeito a una tasa de rendimiento máximo del índice)	• S&P 500®
Punto a punto anual (sujeito a una tasa de participación)	• Barclays Transitions 6 VC Index™ • Barclays Transitions 12 VC Index™ • Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER • Goldman Sachs Equity TimeX Index • Morgan Stanley Dynamic Global Index • S&P 500® • S&P MARC 5% ER
Punto a punto de dos años (sujeito a una tasa de participación)	• Barclays Transitions 6 VC Index™ • Barclays Transitions 12 VC Index™ • Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER • Goldman Sachs Equity TimeX Index • Morgan Stanley Dynamic Global Index • S&P 500® • S&P MARC 5% ER
	• S&P MARC 5% ER

En su contrato, el período aplicable para su método de acreditación se denomina “plazo”.

* Es posible que los índices y las estrategias no estén disponibles en todos los estados.



Opciones para acceder a los fondos

Retiros sin penalización

Como sucede con la mayoría de las anualidades, se limitará cuándo y cuánto puede retirar de su anualidad sin penalización. Después del primer aniversario del contrato, puede realizar un retiro sin penalización (también conocido como “rescate parcial sin penalización”) de hasta el 5 % del valor acumulado de cada año. Después del segundo aniversario del contrato, se puede realizar un retiro sin penalización de hasta el 10 % del valor acumulado si no se realizaron retiros, aparte de los cargos por cláusula adicional, durante el año anterior del contrato. Si se realiza algún retiro durante un año del contrato, la asignación sin penalización disponible para el año siguiente se restablece al 5 %. Después del período de cargo por rescate, los cargos por rescate y los ajustes al valor de mercado ya no se aplican a ningún retiro.

Según la práctica actual de la empresa*, las distribuciones mínimas requeridas (Required Minimum Distributions, RMD) basadas únicamente en este contrato que excedan el monto de retiro sin penalización disponible se pueden retirar sin un cargo por rescate o un ajuste al valor de mercado.

El gobierno puede tratar los retiros como renta ordinaria. Si lo realiza antes de los 59 años y medio, es posible que también tenga que pagar una penalización del 10 % al Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS). Los retiros reducirán su valor acumulado en consecuencia.

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 (existen variaciones según el estado). Consulte la tabla de la derecha 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.

Transferencias

Puede optar por transferir sus valores entre las opciones de cuenta fija y cuenta indexada después del primer año del contrato para las estrategias de índice anual (o cada dos años si elige la estrategia Punto a Punto de dos años). También puede optar por transferir entre opciones anualmente (o cada dos años para los montos asignados a la estrategia de dos años).

De acuerdo con las leyes fiscales actuales, estas transferencias entre opciones no estarán sujetas a impuestos ni a penalización por rescate.

Exención de confinamiento en residencias para adultos mayores

(no disponible en todos los estados)

Se puede retirar hasta el 100 % del valor acumulado de la anualidad sin cargo por rescate ni ajuste al valor de mercado, si el titular de la anualidad está confinado en un centro de atención para adultos mayores calificado, según se define en la cláusula adicional de exención, en cualquier momento después del primer año del contrato. El titular de la anualidad no puede estar confinado en el momento en que se emite el contrato.

Si se toma el 100 % del valor acumulado, se considerará un

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

rescate total y el contrato finalizará. Este beneficio se brinda mediante una exención en la cláusula adicional que se incluye con su Contrato de anualidad cuando se emite.

Si se nombran titulares de la anualidad conjuntos, la cláusula adicional se aplicará al primer titular que califique para el beneficio.

Ajuste al valor de mercado

Su contrato también incluye una característica de ajuste al valor de mercado, que puede disminuir o aumentar su valor de rescate dependiendo del cambio en el valor 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. Sin embargo, el ajuste al valor de mercado se limita al cargo por rescate o al interés acreditado al valor acumulado. En **California**, el ajuste al valor de mercado está limitado al cargo por rescate o al 0.50 % del valor acumulado en el momento del rescate.

Este ajuste se aplica únicamente durante el período de cargo por rescate a los rescates que excedan la asignación sin penalización aplicable.

Continúa en la página 18.

Cargos por rescate

Los cargos por rescate permiten a la empresa invertir los activos a largo plazo y, por lo general, obtener rendimientos más altos que los que serían posibles con una anualidad similar a corto plazo. Durante el periodo de cargo por rescate, se aplica un cargo por rescate a cualquier monto retirado, ya sea como rescate parcial o total, que exceda el monto sin penalización y puede provocar una pérdida de la prima. Algunas opciones de pago pueden generar un cargo por rescate.

Cronograma de cargos por rescate

Año del contrato	Cargo
1	10 %
2	10 %
3	9 %
4	9 %
5	8 %
6	8 %
7	7 %
8	6 %
9	4 %
10	2 %
11 o más	0 %

Variaciones estatales del cronograma de cargos por rescate

Año del contrato	10 años CA	10 años AK, CT, DE, HI, ID, IL, LA, MD, MN, MO, NJ, NV, OH, OK, PA, SC, TX, UT, VA, WA
1	8 %	9 %
2	7.45 %	8.5 %
3	6.5 %	7.5 %
4	5.5 %	6.5 %
5	4.55 %	5.5 %
6	3.55 %	4.5 %
7	2.55 %	3.5 %
8	1.5 %	3 %
9	0.5 %	2 %
10	0.44 %	1 %
11 o más	0 %	0 %

Un rescate durante el periodo de cargo por rescate podría provocar una pérdida de la prima. Los cargos por rescate pueden variar según el estado. En **California**, el porcentaje de cargo por rescate en el décimo año del contrato disminuirá un 0.04 % mensual hasta que el cargo por rescate sea igual al 0.00 %. La disminución ocurrirá el mismo día de cada mes que la fecha de aniversario del contrato; si la fecha no existe para un mes determinado, la fecha para ese mes será el último día calendario del mes.

NO SE APLICA PARA IDAHO Y 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 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.

The NAC BenefitSolutions® 10 se emite en el formulario NA1006A/ICCI4-NA1006A (contrato), AE665A/ICC22-AE665A, AE560A/ICC17-AE560A, AE608A04/AE561A/ICCI4-AE561A, AE563A/ICCI4-AE563A, AE564A/ICCI4-AE564A, ICCI2-AE539A, AE577A/ICCI5-AE577A y LR433A (cláusulas adicionales/endosos) o la variación estatal correspondiente por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA. Es posible que las características del producto, las cláusulas adicionales y las opciones de índices 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 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 gran empresa 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 web. 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, acceda a 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 energicamente 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).

El “S&P 500®” y el “S&P Multi-Asset Risk Control 5% Excess Return Index” (en lo sucesivo, “los Índices”) son productos de S&P Dow Jones Indices LLC o sus filiales (en lo sucesivo, “SPDJ”), y North American Company for Life and Health Insurance® (en lo sucesivo, “la Empresa”) autorizó su uso. S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® y CDX® son marcas comerciales de S&P Dow Jones Global, Inc. o sus filiales (en lo sucesivo, “S&P”); Dow Jones® es una marca comercial 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 SPDJ, 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 a la capacidad de los Índices para seguir el rendimiento del mercado general. 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 EL FONDO DE COMERCIO, INCLUSO SI SE HA ADVERTIDO DE LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS Y PERJUICIOS, YA SEA POR CONTRATO, AGRAVIO, RESPONSABILIDAD ESTRUCTIVA 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.

El Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER (en lo sucesivo, el “Índice”) es un índice multiactivo que ofrece exposición a empresas con valoraciones atractivas, perfiles de alta calidad, señales de impulso positivas, menor volatilidad y mayor rendimiento de dividendos que el mercado en general, así como a bonos del Tesoro de EE. UU., que pueden reducir la volatilidad con el tiempo. Fidelity es una marca registrada de FMR LLC. Fidelity Product Services LLC (en lo sucesivo, “FPS”) autorizó el uso de este Índice con fines determinados para North American Company for Life and Health Insurance® (en lo sucesivo, la “Empresa”) en nombre del Producto. El Índice es propiedad exclusiva de FPS, y se elabora y compila sin tener en cuenta las necesidades, incluidas, entre otras, las necesidades de idoneidad de la Empresa, el Producto o los propietarios del Producto. FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o la compilación del Índice vende, patrocina, respalda o promociona el Producto. La Empresa ejerce su exclusiva discreción para determinar si el Producto estará vinculado al valor del Índice y de qué manera. FPS no proporciona asesoramiento de inversión a los propietarios del Producto ni a ninguna otra persona o entidad con respecto al Índice y, en ningún caso, el propietario de un contrato del Producto se considerará cliente de FPS.

Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o la compilación del Índice tiene obligación alguna de seguir proporcionándole el Índice a la Empresa con respecto al Producto. Ni FPS ni ninguna otra parte involucrada o relacionada con la elaboración o la compilación del Índice realiza ninguna declaración con respecto al Índice, la información del Índice, el rendimiento, las anualidades en general o el Producto en particular.

Fidelity Product Services LLC renuncia a todas las garantías, expresas o implícitas, incluidas todas las garantías de comerciabilidad o idoneidad para un propósito o uso particular. Fidelity Product Services LLC no tendrá responsabilidad alguna con respecto al Producto.

Morgan Stanley Dynamic Global Index (en lo sucesivo, el “índice”) es propiedad de Morgan Stanley & Co. LLC.

Ni Morgan Stanley & Co. LLC ni ninguna de sus filiales (en lo sucesivo y de manera conjunta, “Morgan Stanley”) patrocina, respalda, vende o promociona ningún producto vinculado al rendimiento del índice. Ni Morgan Stanley ni ninguna otra parte (incluidos, entre otros, todo agente de cálculo o proveedor de datos) supone una representación o garantía, expresa o implícita, con respecto a la conveniencia de adquirir este producto. En ningún caso, Morgan Stanley tendrá responsabilidad por daños y perjuicios especiales, punitivos, indirectos o consecuentes, incluida la pérdida de beneficios, incluso si se le notifica la posibilidad de dichos daños y perjuicios. El índice es propiedad exclusiva de Morgan Stanley. Tanto Morgan Stanley como el índice son marcas de servicio de Morgan Stanley y se han autorizado para su uso para fines determinados. Ni Morgan Stanley ni ninguna otra parte tiene ni tendrá obligación ni responsabilidad alguna ante los propietarios de este producto en relación con la administración o la comercialización de este producto, y ni Morgan Stanley ni ninguna otra parte garantiza la exactitud o la integridad del índice o de cualquier dato incluido en este.

Ningún comprador, vendedor o titular de este producto, ni ninguna otra persona o entidad, debe usar un nombre comercial, una marca comercial o una marca de servicio de Morgan Stanley ni hacer referencia a estos, para patrocinar, respaldar, comercializar o promover este producto, sin antes contactar a Morgan Stanley para determinar si se requiere el permiso de Morgan Stanley. En ningún caso, ninguna persona o entidad podrá reclamar afiliación alguna con Morgan Stanley sin el permiso previo por escrito de Morgan Stanley.

Para calcular el rendimiento del índice, Morgan Stanley deduce a diario un costo de servicio del 0.50 % anual. Esto reduce el cambio positivo o aumenta el cambio negativo en el nivel del índice y, por lo tanto, disminuye el rendimiento de cualquier producto vinculado al índice. El cálculo de control de volatilidad aplicado por Morgan Stanley como parte de la metodología del índice puede disminuir el rendimiento del índice y, por lo tanto, el rendimiento de cualquier producto vinculado al índice. Además, dado que se espera que el cálculo de control de volatilidad reduzca la volatilidad general del índice, también reducirá el costo de cobertura de ciertos productos vinculados al índice.

Goldman Sachs Equity TimeX Index

Este Índice no incluye dividendos pagados por las empresas subyacentes.

El producto de anualidad indexada fija de North American Company for Life and Health Insurance® (en lo sucesivo, el “Producto de anualidad”) no está patrocinado, respaldado, vendido, garantizado, suscrito, distribuido ni promovido por Goldman Sachs & Co. o cualquiera de sus filiales (incluida Goldman Sachs Asset Management, L.P.), con la excepción de todo endoso, venta, distribución o promoción de este producto que pueda ocurrir a través de sus filiales que sean agencias de seguros autorizadas (sin incluir dichas filiales, en lo sucesivo y de manera individual y conjunta, “Goldman Sachs”) o sus proveedores de datos externos. Goldman Sachs es una marca comercial de Goldman Sachs, y North American Company for Life and Health Insurance® (en lo sucesivo, la “Empresa”) recibió una licencia para su uso. Goldman Sachs y sus proveedores de datos externos no realizan ninguna declaración ni otorgan garantías, expresas o implícitas, sobre la conveniencia de invertir en anualidades en general o en anualidades indexadas fijas o la estrategia de inversión subyacente al Producto de anualidad de la Empresa, en particular, la capacidad de Goldman Sachs Equity TimeX Index (en lo sucesivo, el “Índice”) para funcionar como se espera, el mérito (si lo hubiera) de obtener exposición al índice o la idoneidad de comprar o mantener participaciones en el Producto de anualidad. Goldman Sachs y sus proveedores de datos externos no tienen ninguna obligación de tener en cuenta las necesidades de los titulares del Producto de anualidad al determinar, componer o calcular el Índice.

GOLDMAN SACHS NO GARANTIZA LA ADECUACIÓN, LA OPORTUNIDAD, LA PRECISIÓN O LA INTEGRIDAD DEL ÍNDICE O DE LA METODOLOGÍA SUBYACENTE AL ÍNDICE, EL CÁLCULO DEL ÍNDICE O LOS DATOS SUMINISTRADOS POR ESTE PARA SU USO EN RELACIÓN CON EL PRODUCTO DE ANUALIDAD. POR EL PRESENTE, GOLDMAN SACHS RENUNCIA EXPRESAMENTE A TODA RESPONSABILIDAD POR LA DETERMINACIÓN, LA COMPOSICIÓN O CUALQUIER OTRO ASPECTO DEL DISEÑO DEL ÍNDICE Y TODA PROPIEDAD INTELECTUAL RELACIONADA. POR EL PRESENTE, GOLDMAN SACHS RENUNCIA EXPRESAMENTE A TODA RESPONSABILIDAD POR CUALQUIER ERROR, OMISIÓN O INTERRUPCIÓN EN ESTE O EN SU CÁLCULO. GOLDMAN SACHS RENUNCIA EXPRESAMENTE A TODA RESPONSABILIDAD POR DAÑOS Y PERJUICIOS ESPECIALES, PUNITIVOS, INDIRECTOS O CONSECUENTES, INCLUSO SI SE NOTIFICA LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS Y PERJUICIOS.

LOS DATOS DE TERCEROS SE UTILIZAN EN VIRTUD DE UNA LICENCIA COMO FUENTE DE INFORMACIÓN PARA EL ÍNDICE. EL PROVEEDOR EXTERNO NO TIENE NINGUNA OTRA CONEXIÓN CON EL ÍNDICE O LOS SERVICIOS DE GOLDMAN SACHS Y NO PATROCINA, RESPALDA, RECOMIENDA NI PROMOCIONA EL ÍNDICE NI NINGÚN SERVICIO DE GOLDMAN SACHS. EL PROVEEDOR EXTERNO NO TIENE NINGUNA OBLIGACIÓN NI RESPONSABILIDAD EN RELACIÓN CON EL ÍNDICE O LOS SERVICIOS DE GOLDMAN SACHS. EL PROVEEDOR EXTERNO NO GARANTIZA LA EXACTITUD O LA INTEGRIDAD DE LOS DATOS DE MERCADO AUTORIZADOS A GOLDMAN SACHS Y NO TENDRÁ NINGUNA RESPONSABILIDAD POR NINGÚN ERROR, OMISIÓN O INTERRUPCIÓN EN ESTOS. NO HAY TERCEROS BENEFICIARIOS DE NINGÚN ACUERDO O ARREGLO ENTRE EL PROVEEDOR EXTERNO Y GOLDMAN SACHS.

Barclays Transitions 6 VC Index™ y Barclays Transitions 12 VC Index™.

Ni Barclays Bank PLC (en lo sucesivo, “BB PLC”) ni ninguna de sus filiales (en lo sucesivo y de manera conjunta, “Barclays”) es el emisor o productor de anualidades indexadas fijas y Barclays no tiene responsabilidades, obligaciones ni deberes hacia los asegurados en anualidades indexadas fijas. El Barclays Transitions 12 VC Index™ y el Barclays Transitions 6 VC Index™ (en lo sucesivo, los “Índices”), junto con cualquier índice Barclays que sea componente del Índice, están autorizados para su uso por North American Company for Life and Health Insurance (en lo sucesivo, “NACOLAH”) como emisor o productor de anualidades indexadas fijas (en lo sucesivo, el “Emisor”).

La única relación de Barclays con el Emisor con respecto al Índice es la licencia del Índice, que es administrado, compilado y publicado por BB PLC en su función de patrocinador del índice (en lo sucesivo, el “Patrocinador del índice”) sin tener en cuenta al Emisor ni las anualidades indexadas fijas ni los asegurados en las anualidades indexadas fijas. Además, el Emisor podrá ejecutar por sí mismo transacciones con Barclays en el Índice, o relacionadas con este, en conexión con las anualidades indexadas fijas. Los asegurados adquieren anualidades indexadas fijas del Emisor y no adquieren ningún interés en el Índice ni entran en ningún tipo de relación con Barclays al realizar una compra de anualidades indexadas fijas. Barclays no patrocina, respalda, vende ni promociona las anualidades indexadas fijas, ni realiza ninguna declaración sobre la conveniencia de las anualidades indexadas fijas o el uso del Índice o cualquier dato incluido en él. Barclays no será responsable de ninguna manera ante el Emisor, los asegurados o terceros con respecto al uso o la precisión del Índice o de cualquier dato incluido en él.



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 capear 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, rendimiento operativo y capacidad para cumplir las obligaciones con nuestros asegurados y titulares de contratos. Actualmente, North American tiene las siguientes calificaciones:

“A+”

A.M. Best^{A, B} (Superior) (Segunda categoría de 15)

S&P Global Ratings^{B, C} (Fuerte) (Quinta categoría de 22)

Fitch Ratings^D (Estable) (Quinta categoría de 19)

Las calificaciones están sujetas a cambios.

West Des Moines, Iowa
NorthAmericanCompany.com

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	