

Anualidad



NAC Control. XSM

anualidad indexada fija

Con **cláusula adicional opcional de Control total**

Emitida por North American Company for Life and Health Insurance®



Control. Cuando lo necesite.

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.

NO SE APLICA PARA IDAHO Y OREGÓN

40286Z-SPA

Página 1 de 12

PRT 1-26

NAC CONTROL XSM

Prima única de anualidad indexada fija diferida

Control. Cuando lo necesite.

La jubilación a menudo se aborda como un estado estático. Los jubilados toman decisiones con sus ahorros de toda la vida que pueden afectarles durante 10, 20 o 30 años. ¿Qué pasaría si pudiera proteger y aumentar sus ahorros para la jubilación con flexibilidad para un futuro incierto?

El futuro de las anualidades indexadas fijas llegó ahora.

NAC Control. La anualidad indexada fija X está diseñada para brindarle certeza en un futuro incierto y le permite controlar su propio plan de jubilación único.

NAC Control. X le ayuda a usted y a su familia a planificar para el futuro. Siga leyendo para descubrir cómo...



Beneficios clave del NAC Control. XSM

Controle su cronograma de crecimiento e ingresos.

Protección contra el riesgo de potencial de baja del mercado y el potencial de crecimiento con varias estrategias de índices de marcas financieras líderes, incluidos los exclusivos índices Barclays Transitions Indices.

Flexibilidad de ingresos única en el mercado con la **cláusula adicional de Control total** opcional (por un cargo adicional)¹. Active la cantidad de ingresos que necesita, cuando la necesite, sin renunciar a la futura flexibilidad y crecimiento potencial de los ingresos². Además, reciba un **bono inmediato del 10 % de la base de ingresos**³ sobre su base inicial de ingresos diferidos.

1. La cláusula adicional de Control total opcional se adjunta al producto base por un cargo anual de cláusula adicional del 1.25 % de la base de ingresos total.

2. Los flujos de ingresos pueden comenzar en el año 2 y comenzar a los 50 años.

3. La bonificación de la base de ingresos se aplica una sola vez a la base inicial de ingresos diferidos. La base de ingresos diferidos es la parte de la base de ingresos total que se puede utilizar para activar nuevos flujos de ingresos de LPA. Si bien la bonificación de la base de ingresos aumentará gradualmente la base de ingresos diferidos, lo que resultará en un mayor ingreso futuro potencial, los cargos de cláusula adicional cobrados también aumentarán gradualmente, ya que el cargo de cláusula adicional es del 1.25 % de la base de ingresos total.

Controle su cronograma de crecimiento.

NAC Control. X es una anualidad indexada fija diferida de prima única que ofrece control sobre cómo se asigna su prima.

Establezca su estrategia

Tiene la oportunidad de ganar créditos por intereses de una cuenta fija y varias opciones de cuentas indexadas, que se asignan a su valor acumulado. Su valor acumulado equivale al dinero que utilizó para comprar su anualidad, más los intereses ganados, menos los retiros y los cargos de cláusula adicional (si corresponde).

Cuenta fija

NAC Control. X proporciona una cuenta fija que ganará la tasa de interés actual, que se acredita diariamente. La tarifa garantizada se declara cada año de contrato. La tasa fija declarada es una tasa efectiva anual. El interés se acredita diariamente a la cuenta fija.

Diversifique la prima entre las siguientes opciones de cuentas indexadas	
Métodos de acreditación	Disponibilidad del índice
Punto a Punto anual (sujeto a una tasa de rendimiento máximo del índice)	<ul style="list-style-type: none">• S&P 500®
Punto a Punto anual (sujeto a una tasa de participación)	<ul style="list-style-type: none">• S&P 500®• Barclays Transitions 6 VC• Barclays Transitions 12 VC
Punto a punto de dos años (sujeto a una tasa de rendimiento máximo del índice)	<ul style="list-style-type: none">• S&P 500®
Punto a punto de dos años (sujeto a una tasa de participación)	<ul style="list-style-type: none">• S&P 500®• Barclays Transitions 6 VC
Punto a punto de dos años (sujeto a la tasa de participación y un margen de índice)	<ul style="list-style-type: none">• Barclays Transitions 12 VC

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

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. Proporcionan la posibilidad de que los intereses se acrediten en función, en parte, del rendimiento de índices específicos.

Elija entre una amplia variedad de opciones de índices

S&P 500® Index (SPX)

Ampliamente considerado como el mejor indicador único del mercado de renta variable estadounidense de gran capitalización desde que el índice se publicó por primera vez en 1957. El índice incluye 500 empresas líderes en industrias líderes de la economía estadounidense.

Barclays Transitions 6 VC Index™ (BXIITR6E)

El Barclays Transitions 6 VC Index™ (en lo sucesivo, 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 basado 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™ (en lo sucesivo, 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 basado 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.



Barclays Transitions Indices con Dynamic Trend Rotation™ exclusivo

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.

Controle su cronograma de ingresos.

Los ingresos por anualidades a veces pueden ser una propuesta de todo o nada. Los consumidores toman decisiones permanentes hoy sin saber lo que puede suceder mañana. Con la anualidad indexada fija (FIA) NAC Control. XSM y la cláusula adicional opcional de Control total¹ puede hacer lo siguiente:



Controlar LOS INGRESOS AHORA.

Active hasta 10 flujos de ingresos diferentes a medida que las necesite.²



Controlar LOS INGRESOS MÁS TARDE.

Permita que la base de ingresos diferidos restante³ continúe creciendo hasta que la necesite.



Controlar QUIÉN ESTÁ CUBIERTO.

Elija cobros individuales, conyugales o conjuntos para cada flujo de ingresos.



Controlar sus PAGOS.

Elija el nivel o el pago en aumento para cada flujo de ingresos.

Saber cómo se establece mi base de ingresos diferidos

La base de ingresos diferidos³ recibe un bono inmediato del 10 % de la base de ingresos⁴ y se acumula a una tasa garantizada del 4 % más el 200 % de cualquier interés elegible acreditado al valor acumulado.

Se ofrece control dentro de su plan de ingresos personalizado

La anualidad indexada fija NAC Control. XSM está diseñada para proporcionar flujos flexibles de ingresos cuando los necesite.

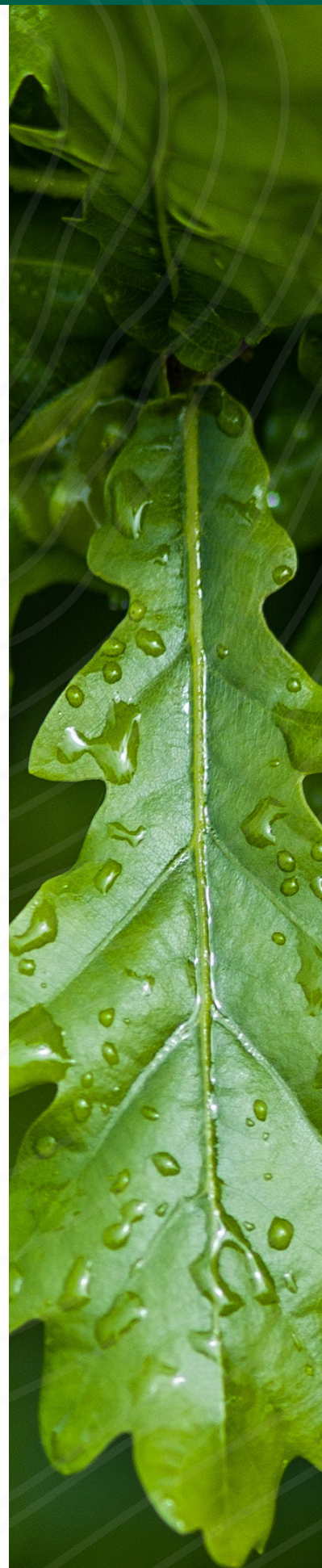
Nota: Siempre que no se hayan realizado retiros en exceso, los montos de pagos vitalicios (LPA) estarán disponibles incluso si tanto el valor acumulado como la base de ingresos totales se reducen a cero. Los LPA se proporcionan sin la aplicación de un cargo de rescate o ajuste al valor de mercado.

1 La cláusula adicional de Control total opcional se adjunta al producto base por un cargo de cláusula adicional anual del 1.25 % de la base de ingresos total.

2 Los flujos de ingresos pueden comenzar en el año 2 y comenzar a los 50 años.

3 La base de ingresos diferidos no está disponible como suma global.

4 La bonificación de la base de ingresos se aplica una sola vez a la base inicial de ingresos diferidos. La base de ingresos diferidos es la parte de la base de ingresos total que se puede utilizar para activar nuevos flujos de ingresos de LPA. Si bien la bonificación de la base de ingresos aumentará gradualmente la base de ingresos diferidos, lo que resultará en un mayor ingreso futuro potencial, los cargos de cláusula adicional cobrados también aumentarán gradualmente, ya que el cargo de cláusula adicional es del 1.25 % de la base de ingresos total.



Poder de control.

- Escenarios de planes de ingresos personalizados

A continuación se muestra un ejemplo hipotético de dos parejas que se acercan a la jubilación. Quieren implementar el control y la flexibilidad que ofrece la cláusula adicional de Control total para desarrollar un plan de ingresos que ayude a satisfacer sus necesidades.

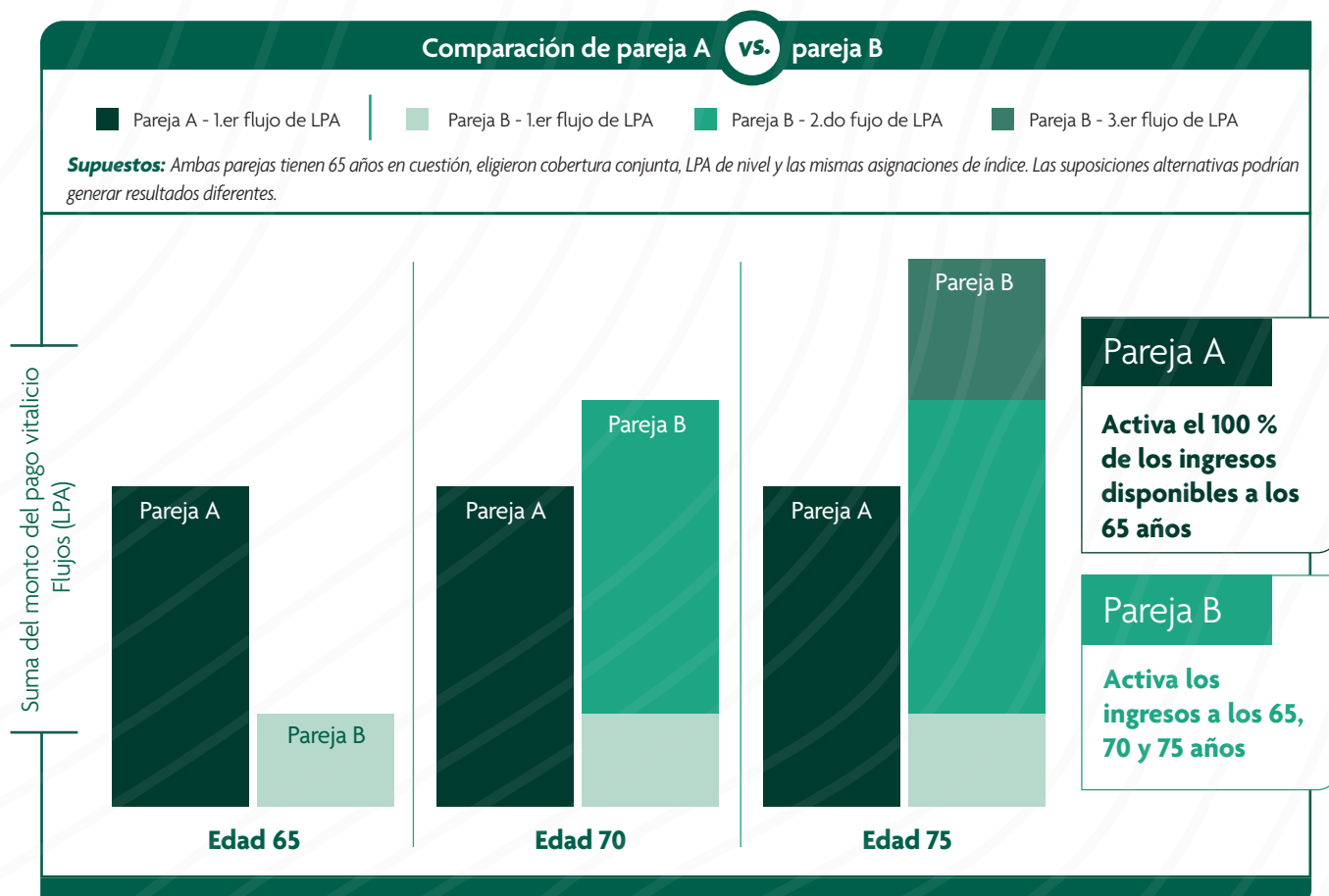
La pareja A y la pareja B han trabajado arduamente para ahorrar para la jubilación. A ambas parejas les gusta la idea de un plan de ingresos personalizado que les permita tener control y flexibilidad en su jubilación. NAC Control. X FIA con la cláusula adicional de Control total ofrece esa flexibilidad y les permite controlar cuándo activan sus flujos de ingresos.

La pareja A tiene control sobre cuándo activan sus flujos de ingresos garantizados. Eligen activar todos sus ingresos potenciales cuando cumplen 65 años en un flujo de ingresos garantizado.

La pareja B también tiene control sobre cuándo activan sus flujos de ingresos garantizados. Activan una parte de sus ingresos potenciales a los 65 y 70 años y luego activan el resto de sus ingresos potenciales a los 75 años; al esperar y permitir que una parte de su base de ingresos diferidos continúe creciendo, la Pareja B ha aumentado su potencial de ingresos y ha generado un mayor flujo de ingresos garantizados.

Para conocer las definiciones de la base de ingresos diferidos y otras características de la cláusula adicional, consulte los términos y definiciones clave en las páginas 9 y 10.

Para obtener detalles sobre "Activación de un nuevo flujo de ingresos de pago vitalicio", consulte la descripción del producto, la guía de referencia rápida y la ilustración adjuntas para obtener más detalles.



Los ejemplos hipotéticos tienen únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretenden pronosticar el rendimiento futuro.

Multiplicador de LPA para actividades de la vida diaria (ADL)

La cláusula adicional de Control total incluye una cláusula adicional de beneficios de retiro y una cláusula adicional de beneficios de ADL. La cláusula adicional de beneficios de retiro le brinda una forma de recibir montos de LPA garantizados de por vida, incluso si su valor acumulado se reduce a cero. La cláusula adicional de beneficios de ADL le permite la posibilidad de mejorar sus LPA existentes. Revise su contrato de anualidad para obtener todos los detalles.

Flujos de ingresos de cantidad de pago vitalicio doble cuando más lo necesita

Si bien a nadie le gusta pensar en esto, el costo potencial del cuidado personal puede afectar considerablemente los ahorros para la jubilación. Esto, a su vez, puede tener un efecto negativo en los ingresos de jubilación en curso.

Con el beneficio del multiplicador de LPA para actividades de la vida diaria (ADL) de su anualidad indexada fija NAC Control. X, tiene la opción de recibir un pago vitalicio aumentado por hasta 5 pagos anuales (o hasta que se haya agotado el valor acumulado). Estos pagos se pueden utilizar para ayudar con los costos de cuidado personal.



Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos.

1. Para obtener las definiciones y calificaciones completas de las ADL, consulte la descripción del producto.

Puntos clave de otras características

Opciones de liquidez

Si necesita acceso a fondos, NAC Control. X tiene diferentes disposiciones de liquidez que pueden ayudarle cuando lo necesite.

Retiros sin penalización

NAC Control. X le permite acceder a una parte de los fondos cada año sin incurrir en un cargo de rescate y ajuste al valor de mercado (MVA). Después del primer aniversario del contrato, puede optar por tomar un retiro sin penalización de hasta el 10 % del valor acumulado del inicio del año. Retirar más dinero del disponible sin penalización generará un cargo por rescate. También podrá aplicarse un ajuste al valor de mercado. El gobierno puede tratar los retiros como renta ordinaria. Si se realiza antes de los 59 años y medio, puede estar sujeto a sanciones adicionales del IRS por retiro anticipado. Los retiros reducirán su valor acumulado en consecuencia.

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.

* Una función ofrecida "por la práctica actual de la empresa" no es una garantía contractual de este contrato de anualidad y puede eliminarse o cambiarse en cualquier momento.

Exención de confinamiento en residencias para adultos mayores

(No disponible en todos los estados)

Después del primer aniversario del contrato, si está confinado en una residencia para adultos mayores calificada como se define en la cláusula adicional, puede retirar hasta el 100 % de su valor acumulado sin un cargo de rescate o MVA, siempre que cumpla con los requisitos de elegibilidad para esta cláusula adicional. Si retira el 100 % del valor acumulado, el contrato y cualquier cláusula adicional aplicable finalizarán. Esta exención se incluye automáticamente con su anualidad sin cargo adicional. Consulte la cláusula adicional de exención para obtener detalles adicionales, incluidos los términos, las condiciones y las limitaciones de los beneficios.

Beneficio por fallecimiento

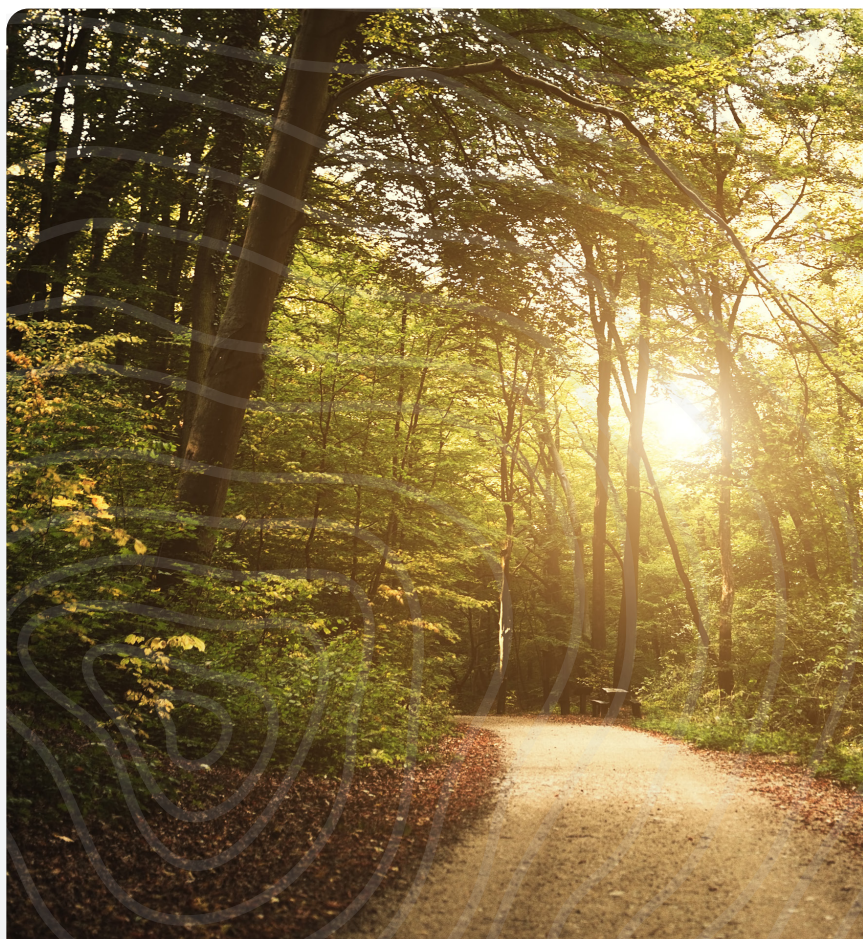
La anualidad indexada fija NAC Control. X, esta anualidad incluye un beneficio por fallecimiento. Garantiza que su beneficiario recibirá el valor acumulado total de su anualidad o el valor mínimo de valor de rescate a partir de la fecha de fallecimiento, el que sea mayor.

NAC Control. X y la cláusula adicional de Control total (si corresponde) terminarán con el pago de un beneficio por fallecimiento como se indicó anteriormente.

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 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. Trabaje con su asesor fiscal para averiguar cómo esto podría beneficiarle.

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

Valor acumulado

El valor acumulado es el 100 % de la prima, asignado a las opciones de cuenta fija e indexadas 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.

Cargos por rescate

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

Créditos por intereses

Cuando elige la cuenta fija o una o más cuentas indexadas, el monto real de los intereses que se le acreditan se establece mediante una estrategia de acreditación. Consideramos que ese monto es el interés acreditado que genera su contrato.

Ajuste al valor de mercado (MVA) con índice externo (existen 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 dependiendo del cambio en la tasa del índice externo de ajuste al valor de mercado desde la adquisición de su anualidad.

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

Definiciones de la cláusula adicional opcional de Control total

Cargo de la cláusula adicional de Control total

El cargo de la cláusula adicional de Control total es del 1.25 % de la base de ingresos total en cada fecha de aniversario del contrato.

Su cargo anual se calcula al multiplicar un porcentaje de cargo por la base de ingresos totales en el aniversario del contrato. Este cargo se deducirá del valor acumulado en cada aniversario de contrato hasta que finalice la cláusula adicional de Control total o hasta que finalice su contrato. El cargo de cláusula adicional no reducirá la base de ingresos totales. Si rescinde esta cláusula adicional, no se le reembolsarán los cargos incurridos anteriormente.

Base de ingresos totales¹

La base de ingresos totales es el valor combinado de la base de ingresos diferidos y la base de ingresos activos. La base de ingresos totales no tiene valor de rescate ni valor de beneficio por fallecimiento. La base de ingresos totales no se puede retirar como una suma global. Los retiros sin penalización harán que su base de ingresos totales se reduzca en el mismo porcentaje retirado de su contrato.

Base de ingresos diferidos²

La base de ingresos diferidos es la parte de la base de ingresos total que se puede utilizar para activar nuevos flujos de ingresos de LPA. Su base inicial de ingresos diferidos equivale al 110 % de su prima en la fecha de emisión.

Monto acumulado de la base de ingresos diferidos³

La base de ingresos diferidos puede aumentar anualmente durante 20 años mediante una tasa de acumulación garantizada del 4.00 % y una acumulación participante. La acumulación participante es el 200 % del monto en dólares de los intereses acreditados al valor acumulado multiplicado por la tasa de crecimiento diferido. La tasa de crecimiento diferido es la base de ingresos diferidos dividida por la base de ingresos totales.

Base de ingresos activos²

Su base de ingresos activos inicial es equivalente a cero y solo aumentará cuando active un flujo de ingresos de LPA. Cuando activa un flujo de ingresos de LPA, la parte de su base de ingresos diferidos activada (la transferencia de la base de ingresos) se traslada a su base de ingresos activos.

Activación de un nuevo flujo de ingresos de LPA³

Una fecha de activación es la fecha en que comienza un flujo nuevo de ingresos de LPA. Los flujos de ingresos de LPA solo están disponibles después del primer aniversario del contrato y si las personas cubiertas han alcanzado la edad mínima de LPA. Puede activar hasta diez flujos de ingresos LPA diferentes, con la activación final para la base de ingresos diferidos restante.

Para cada activación, debe elegir lo siguiente: 1) nivelar o aumentar la opción de LPA, 2) cobertura individual, conyugal o conjunta 3) porcentaje de activación. El porcentaje de activación es el porcentaje de la base de ingresos diferidos que desea convertir para comenzar el nuevo flujo de ingresos de LPA.

Cálculo del flujo de ingresos de LPA³

Los flujos de ingresos de LPA se establecen al multiplicar la base de ingresos diferidos, el porcentaje de activación y el porcentaje de pago vitalicio (LPP) aplicable a partir de la fecha de activación aplicable.

El LPP depende de la edad de las personas cubiertas, las personas cubiertas conjuntas ante las personas cubiertas individuales y la opción de LPA elegida.

Rescisión de la cláusula adicional de Control total³

Entendemos que sus necesidades pueden cambiar. Es por eso que tiene la opción de rescindir esta cláusula adicional en cualquier momento después del primer aniversario del contrato. Sin embargo, al rescindir esta cláusula adicional, se pierde el acceso a los LPA. La rescisión de la cláusula adicional no terminará automáticamente el contrato. Una vez rescindida, esta cláusula adicional no podrá restablecerse y no se le reembolsarán los cargos incurridos anteriormente.

1. Consulte la descripción del producto para obtener más detalles y para consultar cómo la base de ingresos totales se ve afectada por los retiros.

2. Consulte la descripción del producto para obtener más detalles.

NO SE APLICA PARA IDAHO Y OREGÓN

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.

NAC Control. XSM la anualidad indexada fija se emite en NA1015A/ICC21-NA1015A (contrato), ICC21-AE634A, ICC21-AE636A, ICC21-AE637A, AE672A/ICC23-AE672A, AE673A/ICC23-AE673A, AE638A/ICC21-AE638A, and AE639A/ICC21-AE639A (cláusulas adicionales o endosos) o la variación estatal correspondiente por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, IA. Es posible que este producto, sus características y sus cláusulas adicionales no estén disponibles en todos los estados.

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.

Este folleto es solo para fines de promoción. Consulte su Contrato para obtener cualquier otra información específica. Con cada contrato que North American emite, hay un período de revisión. Esto le da el derecho de revisar todo su Contrato y, si no está satisfecho, devolverlo y recuperar su prima.

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 enérgicamente 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).

The “S&P 500®”; (“el Índice”) is a product of S&P Dow Jones Indices LLC or its affiliates (“SPDJ”) y se han emitido licencias para su uso por North American Company for Life and Health Insurance® (“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 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 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 INDIRECTOS, ESPECIALES, INCIDENTALES, PUNITIVOS O CONSECUENTES, QUE INCLUYE, 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, 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 ESTOS. 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.

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 (Superior) (Segunda categoría de 15)

S&P Global Ratings (Fuerte) (Quinta categoría de 22)

Fitch Ratings (Estable) (Quinta categoría de 19)

Las calificaciones están sujetas a cambios.



Escanee el código QR o acceda al siguiente enlace para obtener más información sobre North American y nuestras fechas y divulgaciones actuales de afirmación de calificación.

NorthAmericanCompany.com/CompanyStrength

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.	