연금

Income Pay Pro®

지수 연동형 연금 | North American Company for Life and Health Insurance® 발행



The insurance products are only available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control.
보험 상품은 영어로만 제공됩니다. 본 자료와 관련하여 분쟁 또는 이의 제기가 발생할 경우, 영어 버전이 우선 적용됩니다.

NORTH AMERICAN®
A Sammons Financial Company

오리건주 및 아이다호주에서 사용 금지

EMPLOYEE OWNED

Income Pay Pro®

미래에 어떤 상황이 발생하더라도 보장되는 종신 소득.

많은 사람들이 은퇴에 대비하여 충분히 준비했는지에 대해 걱정하고 있습니다. 연금 제도의 소멸, 사회 보장 제도의 불확실한 전망, 변동하는 경제 상황으로 인해 소비자는 은퇴 자금을 어디에 저축해야 할지 고민하고 있습니다.

은퇴 시기가 가까워질수록 은퇴 자금을 지킬 수 있는지 확인해야 합니다.

열심히 일궈온 자산 보호 및 증식

은퇴 자금을 시장 하락으로부터 지킬 뿐만 아니라 은퇴 시기가 가까워질수록 자금을 늘릴 수 있는 기회가 있는지 확인해야 합니다.

인플레이션으로부터 보호

물가 상승에 대비해야 합니다.

예상치 못한 비용에 대비

요양원 비용과 같이 예상치 못한 비용이 발생할 경우를 대비하여 추가 자금을 확보해야 합니다.

은퇴 생활을 여유롭게 즐길 수 있는 유연성

은퇴 후 여행을 떠나고, 새로운 취미를 시작하고, 별장을 구입하는 등 필요한 자금을 확보하기 위해 자금을 관리해야 합니다.

Income Pay Pro 지수 연동형 연금은 가입자와 가입자의 가족이 미래를 계획할 수 있도록 도움을 드립니다. 자세한 내용은 계속 읽어보세요...



NORTH AMERICAN®
A Sammons Financial Company

평생 지속되는 은퇴 "급여"

Income Pay Pro는 평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약이 포함된 변형 일시납 지수 연동형 연금[1]으로, 경쟁력 있는 종신 소득 보장[2]을 제공합니다. 종신 지급액(LPA)은 가입자가 생존하는 동안 가입자에게 지급되거나 해당하는 경우 공동 연금 수령자가 생존하는 한 해당 수령자에게 지급됩니다. 이는 신뢰할 수 있는 은퇴 "급여" 입니다.

은퇴 소득

Income Pay Pro는 은퇴 소득을 수령할 수 있는 여러 옵션을 제공합니다. 따라서 가입자는 수령을 시작하는 방법 및 시기를 직접 결정할 수 있습니다.

성장

고정 및 지수 연동 계좌 옵션은 시장 하방의 위험 없이 상방 잠재력을 제공합니다. 가입자의 보험료는 시장 하락으로부터 보호됩니다.

유동성 옵션

자금이 필요한 경우, Income Pay Pro에는 가장 필요한 순간에 도움이 될 수 있는 다양한 유동성 조항이 있습니다.



Income Pay Pro 지수 연동형 연금을 통해 다음과 같은 연동형 연금의 혜택을 누릴 수 있습니다.

과세 이연을 통한 성장 잠재력 향상

가입자의 연금 가치는 과세 이연 방식으로 성장하므로 더 많은 자금이 수익 창출에 활용됩니다. 과세 이연 성장은 가입자가 자금을 활용할 때까지 세금을 내지 않아도 되므로 성장 잠재력을 위한 더 많은 시간을 확보할 수 있습니다. 세무사에게 문의하여 이러한 혜택이 본인에게 어떻게 적용될 수 있는지 알아보세요.

현행법에 따라 연금은 과세 이연 방식으로 증가합니다. 적격 플랜에서 과세 이연 혜택을 받기 위해 반드시 연금 상품이 필요한 것은 아닙니다. 연금은 수령 또는 인출 단계에서 과세 대상이 될 수 있습니다. North American이나 그 대리인으로 활동하는 재정 전문가는 법률, 세금 또는 투자 자문을 제공하는 것으로 간주되어서는 안 됩니다. 자격을 갖춘 전문가와 상담하고 그 조언을 따르세요.

연금화 지급 옵션

계약을 연금화하거나(연금 지급 옵션 선택) 종신 지급액(LPA)을 활성화하는 경우 가입자가 생존하는 동안 또는 해당하는 경우 공동 연금 수령자가 생존하는 한 지속되는 소득 흐름이 보장됩니다.

발행 가능 연령(주마다 다를 수 있음)

발행 가능 연령은 40-79세입니다(적격 및 비적격 모두).

최소 보험료

변형 일시납 보험료는 발행 시 $20,000입니다(적격 및 비적격 모두).

1. 포함된 평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약에는 GLWB 가치의 1.15%에 해당하는 특약 비용이 포함되며, 이는 특약이 유효한 기간 동안 계약 해당일의 적립 가치에서 부분 해지금으로 공제됩니다.

2. 종신 소득은 본 계약에 포함된 GLWB 특약에 정의된 대로 종신 지급액(LPA)의 보장된 지급을 의미합니다. 이는 계약에 적립되는 이자를 의미하지 않습니다. LPA의 세금 처리는 개인의 상황에 따라 달라질 수 있으므로 세무사와 상담하세요.

Income Pay Pro 연금

연금이 작동하는 방식을 이해하려면, 먼저 Income Pay Pro 연금의 적립 가치, GLWB 특약, GLWB 가치에 대한 몇 가지 기본 사항을 이해하는 것이 중요합니다.

적립 가치

적립 가치는 보험료의 100%에 적립된 이자를 더하고 인출액(있는 경우)을 공제한 금액입니다. 적립 가치는 수수료 없이 인출할 수 있는 금액 및 가입자의 해지환급금을 결정하는 데 사용되는 값입니다. 해지환급금은 해지수수료 부과 기간 동안 계약을 해지할 경우 수령할 수 있는 금액입니다. 또한 가입자 사망 시 사망일 기준으로 남아 있는 적립 가치 및 부분 계약 연도에 대한 잠재적인 이자 적립이 수익자에게 지급될 수 있습니다.

계약 해지 시 발생하는 수수료에 대한 자세한 정보는 해지수수료 섹션을 참조하세요.

평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약 및 종신 지급

포함된 평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약은 적립 가치가 0으로 줄어들더라도 관련 해지수수료 또는 시장가치 조정(MVA) 없이 평생 소득 지급(종신 지급액(LPA))을 생성하는 방법으로 설계되었습니다. LPA는 피보험자의 연령을 기준으로 합니다. 피보험자는 연금 수령자입니다. 공동 피보험자가 있는 경우 LPA는 최연소 피보험자의 연령을 기준으로 합니다.

평생 인출 보장 급부(GLWB) 가치

GLWB 가치는 초기 보험료의 100%로, 가입자의 종신 지급액(LPA)을 계산하는 데 사용됩니다. 이 가치는 적립 가치와 동일하지 않으며 사망보험금으로 제공되지 않습니다. 이 가치는 일시금 인출로 제공되지 않습니다.

평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약은 연금에 포함되어 있으며 GLWB 가치에 대한 1.15%의 연간 수수료가 있습니다.

다음은 계좌 가치 및 GLWB 가치가 작동하는 방식에 대한 요약입니다.

	적립 가치	GLWB 가치
증가 요인	• 첫 번째 계약 연도 및 종신 지급 선택 중 더 빠른 시점에 수령한 보험료* • 이자 적립	• 첫 번째 계약 연도 및 종신 지급 선택 중 더 빠른 시점에 수령한 보험료* • 종신 지급 선택 전 8% 보장되는 연간 GLWB 누적 금액
감소 요인	• 모든 인출 • 모든 LPA	• 수수료 없이 인출할 수 있는 금액을 포함한 인출, RMD, LPA는 GLWB 가치를 비례적으로 감소시킴
사용 용도	• 수수료 없이 인출할 수 있는 금액 계산 • 연금 지급 옵션 • 사망보험금 계산 • 해지환급금 계산	• LPA

** 주마다 다릅니다. 자세한 내용은 해당 연금 계약을 참조하세요.*

은퇴 설계 개선하기

Income Pay Pro는 다음을 포함하여 고정 및 지수 연동 계좌를 조합한 다양한 옵션을 제공합니다.

고정 계좌

Income Pay Pro는 첫 계약 연도에 보장되는 고정 이율을 적용하는 고정 계좌를 제공합니다. 그 이후의 고정 이율은 매년 회사가 공시하며, 해당 연금 계약에서 제공하는 최소 보장 고정 계좌 이율보다 낮아지지 않습니다.

전액 해지 - 해지환급금

해지환급금은 연금 계약을 해지하거나 종료하기로 결정하는 경우 가입자에게 일시금으로 제공되는 금액입니다. 해지환급금은 시장가치 조정에 따라 해당하는 해지수수료 및 주 보험료 세금이 공제된 적립 가치와 같습니다.

해지환급금은 연금 계약이 인도되거나 인도를 위해 발행될 때 주 법률에 따라 설정된 최소 요구 사항보다 낮아지지 않습니다. 최소 해지환급금은 해당 연금 계약에서 요구하거나 별도로 정한 이율 이상으로 적립된 금액을 기준으로, 모든 보험료에서 해지환급금(MVA 또는 해지수수료 공제 후)을 공제한 금액의 87.5%보다 낮을 수 없습니다.

전략 설정

가입자는 초기 보험료가 고정 계좌[1] 또는 지수 연동 계좌 옵션 간에 배분되는 방식에 대해 직접 결정할 수 있습니다. 고정 계좌 외에도 적립 방식은 다음과 같습니다.

다음 지수 연동 계좌 옵션 간에 보험료 분산

적립 방식*	Index availability*	
월간 포인트 투 포인트 *(지수 상한 이율 적용)*	• S&P 500®	
연간 포인트 투 포인트 *(지수 상한 이율 적용)*	• S&P 500®	
연간 포인트 투 포인트 *(참여율 적용)*	• 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 Multi Asset Risk Control 5% Excess Return
2년 포인트 투 포인트 *(참여율 적용)*	• 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 Multi Asset Risk Control 5% Excess Return

해당 계약에서 적립 방식에 적용되는 기간을 "기간"이라고 합니다. ** 지수 및 전략은 일부 주에서 제공되지 않을 수 있습니다.*

1. 발표된 고정 이율은 연간 유효 이율입니다. 이자는 고정 계좌에 매일 적립됩니다.

이전 방식 *"알고 계셨나요?"*

연간 지수 연동 계좌 전략의 경우 첫 계약 연도 이후(또는 2년 포인트 투 포인트 전략을 선택한 경우 2년마다) 고정 계좌 및 지수 연동 계좌 옵션 간에 자금을 이전하도록 선택할 수 있습니다 전략 간에 매년(또는 2년 포인트 투 포인트 전략에 배분된 금액의 경우 2년마다) 자금을 이전하도록 선택할 수도 있습니다.

현행 세법에 따라 이러한 옵션 간의 자금 이전은 과세 대상이 아니거나 해지 위약금이 적용되지 않습니다.

이전 금액은 지정된 달러 또는 소수점 없이 정수 비율로 지정해야 합니다.

다양한 지수* 옵션 중에서 선택

Barclays Transitions 6 VC Index™ (BXIITR6E)

Barclays Transitions 6 VC Index™(이하 "지수")는 광범위한 미국 주식 시장에 노출된 상태로 배분하기 시작하여 추세 신호를 통해 고정 소득, 상품, 현금 간의 배분을 결정함으로써 다각화를 도모합니다. 목표는 주식 시장을 따르고 가능한 한 많은 상방 잠재력을 확보하는 것입니다. 이는 규칙 기반 지수로, Barclays의 독점적인 일중 예측 변동성 기술을 통해 연간 변동성을 6% 목표치로 제한하는 것을 목표로 합니다.

Barclays Transitions 12 VC Index™ (BXIITR12)

Barclays Transitions 12 VC Index™(이하 "지수")는 광범위한 미국 주식 시장에 노출된 상태로 배분하기 시작하여 추세 신호를 통해 고정 소득, 상품, 현금 간의 배분을 결정함으로써 다각화를 도모합니다. 목표는 주식 시장을 따르고 가능한 한 많은 상방 잠재력을 확보하는 것입니다. 이는 규칙 기반 지수로, Barclays의 독점적인 일중 예측 변동성 기술을 통해 연간 변동성을 12% 목표치로 제한하는 것을 목표로 합니다.

독점적인 동적 추세 로테이션™* 을 활용하는 Barclays Transitions Index

Barclays Transitions Index는 60%의 고정 주식 노출을 제공하기 시작하여 독점적인 "동적 추세 로테이션™"을 통해 위험을 관리할 수 있도록 지원합니다. 동적 추세 로테이션™을 통해 나머지 40%가 매일 세 가지 조합("Trend Scenes"이라고 함) 중 하나에 배분됩니다. 이를 통해 이율이 상승할 때 지수 노출이 채권에서 완전히 벗어나고 인플레이션 환경에서는 상품에 대한 추가 노출을 확보할 수 있습니다.

동적 추세 로테이션™을 통해 변화하는 마케팅 상황에서 지수가 재량이 아닌 규칙에 따라 실시간으로 위험을 관리할 수 있습니다.

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

Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER(이하 "지수")은 다요인 주식 전략의 기본 투자 유니버스를 미국 국채와 결합한 규칙 기반의 다중자산 지수로, 변동성을 줄이고 장기적으로 보다 일관된 투자 환경을 제공하기 위해 동적 배분 접근 방식을 사용합니다. 시작 포트폴리오는 미리 정해진 비중의 6가지 요인의 조합으로 구성되며, 배당 수익률이 높은 기업에 비중을 둡니다. 고정 소득 오버레이가 적용되며, 결합된 포트폴리오의 변동성 수준을 매일 분석하여 5%의 변동성 목표를 충족하도록 구성 요소가 조정됩니다.

Goldman Sachs Equity TimeX Index (GSEQTMX)

Goldman Sachs Equity TimeX Index(이하 "지수")는 SPDR® S&P® 500 ETF와 같은 주식 구성 요소에 대한 장기 전용 노출을 제공하기 위해 설계된 규칙 기반 전략입니다. 주식 구성 요소에 대한 지수의 노출은 캘린더 기반 신호 및 가격 패턴을 포함한 특정 시장 신호에 따라 매 영업일마다 동적으로 조정되며, 노출 하한, 노출 상한 및 리밸런싱 상한이 적용됩니다. 이 지수는 일일 변동성 목표를 적용하여 주식 구성 요소에 대한 지수의 노출을 추가로 증가시키거나 감소시킬 수 있습니다. 이 지수는 초과 수익률을 기준으로 계산되며, 서비스 제공 및 리밸런싱 비용과 연간 0.50%의 공제율(일일 누적)이 적용됩니다.

현재 이율, 최소 지수 상한 이율, 최소 참여율, 고정 계좌 이율에 대해서는 재정 전문가에게 문의하세요.

**과거 지수 성과는 미래 성과를 예측하기 위한 것이 아니며, 지수에는 배당금이 포함되지 않습니다.*

Morgan Stanley Dynamic Global Index (MSUSMSDG)

Morgan Stanley Dynamic Global Index(MSDG)(이하 "지수")는 주식, 고정 소득, 상품 전반에 걸쳐 분산된 노출을 목표로 글로벌 자산 간에 배분합니다. 또한 이 지수는 각 자산 클래스의 고유한 위험 및 수익 특성을 다루기 위해 맞춤형 위험 관리 도구를 활용하여 변화하는 시장 상황에 대응합니다. 이는 규칙 기반 지수로, 변동성이 높은 기간 동안 이익을 유지하기 위해 현금에 자산을 배분하고 변동성이 감소할 때 수익을 확보하기 위해 레버리지를 사용하는 연간 5%의 실현 변동성을 목표로 합니다.

S&P 500® Index (SPX)

이 지수는 1957년에 처음 발표된 이후 미국 대형주 시장의 가장 좋은 단일 지표로 널리 알려져 있습니다. 이 지수에는 미국 경제의 주요 산업을 선도하는 500개의 기업이 포함되어 있습니다.

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

S&P MARC 5% ER 지수는 다각화, 초과 수익 계산 방법론, 변동성 관리를 통해 보다 안정적인 지수 성과를 창출하기 위해 노력하는 다중자산 초과 수익 지수입니다. 이 지수는 여러 자산 클래스 간의 배분을 조정하고 특정 시장 환경에서 자산을 현금에 배분하여 변동성을 관리합니다. 이 지수는 5%의 변동성 수준으로 관리됩니다.



성장 잠재력

Income Pay Pro 지수 연동형 연금은 은퇴 자금을 마련하는 동안 활용할 수 있는 성장 기회를 제공합니다.

연금 증가 방식

적립 가치 증가

고정 및 지수 연동 계좌에서 발생한 이자는 해당 계약의 적립 가치에 적용됩니다.

평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약

포함된 평생 인출 보장 급부(GLWB) 특약은 적립 가치가 0으로 줄어들더라도 관련 해지수수료 또는 시장가치 조정(MVA) 없이 평생 소득 지급(종신 지급액(LPA))을 생성하는 방법으로 설계되었습니다. LPA는 피보험자의 연령을 기준으로 합니다. 피보험자는 연금 수령자입니다. 공동 피보험자가 있는 경우 LPA는 최연소 피보험자의 연령을 기준으로 합니다.

평생 인출 보장 급부(GLWB) 가치

GLWB 가치는 종신 지급액을 계산하는 데 사용됩니다. 이 가치는 사망보험금 또는 수수료 없이 인출할 수 있는 금액을 계산하는 데 사용되지 않으며 일시금으로 인출할 수 없습니다. 이 가치는 종신 지급 선택일 전에 GLWB 누적 이율(계약서에서는 GLWB 가치 증가율이라고도 함)과 첫 번째 계약 연도 및 종신 지급 선택 중 더 빠른 시점에 수령한 모든 보험료에 따라 증가할 수 있습니다. 인출 시 GLWB 가치는 비례적으로 감소합니다. GLWB 가치는 초기 보험료의 100%입니다. GLWB 가치는 적립 가치와 동일하지 않습니다.

GLWB 누적 금액

최대 10년(또는 종신 지급 선택일(LPED)이 더 빠른 경우 해당 선택일) 동안 8.00%의 누적 이율(계약서에서는 GLWB 가치 증가율이라고도 함)이 적용됩니다. 누적 이율은 GLWB 누적 기간(계약서에서는 GLWB 증가 기간이라고도 함) 동안 매년 복리로 계산되는 GLWB 가치에만 적용되는 보장된 이율입니다. 이 이율은 적립 가치에서 수수료 없이 인출(계약서에서는 수수료 없는 부분 해지금이라고도 함)하는 경우라도 GLWB 가치의 증가를 보장합니다. 특정 계약 연도에 초과 인출이 발생하는 경우 해당 계약 연도에는 GLWB 누적 금액이 적용되지 않습니다. 10년의 기간 동안 LPA가 시작되는 경우 이후 연도에는 누적 이율이 더 이상 적용되지 않습니다.

** 주마다 다릅니다. 자세한 내용은 해당 연금 계약을 참조하세요.*

종신 지급액(LPA) 결정

1. GLWB 가치

GLWB 가치는 초기 보험료의 100%로, 가입자의 종신 지급액(LPA)을 계산하는 데 사용됩니다.

가입자 A는 $200,000의 보험료로 Income Pay Pro 지수 연동형 연금에 가입했습니다. 다음 표는 이것이 가입자의 초기 GLWB에 어떤 의미를 가지는지 보여줍니다.

발행일 기준 보험료	$200,000
발행일 기준 GLWB 가치	$200,000

이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용됩니다.

2. 누적 이율

최대 10년(또는 종신 지급 선택일(LPED)이 더 빠른 경우 해당 선택일) 동안 8.00%의 누적 이율(GLWB 가치 증가율이라고도 함)이 적용됩니다. 누적 이율은 GLWB 누적 기간(GLWB 증가 기간이라고도 함) 동안 매년 복리로 계산되는 GLWB 가치에만 적용되는 보장된 이율입니다. 이 이율은 적립 가치에서 수수료 없이 인출(수수료 없는 부분 해지금이라고도 함)하는 경우라도 GLWB 가치의 증가를 보장합니다. 10년의 기간 동안 LPA가 시작되는 경우 이후 연도에는 누적 이율이 더 이상 적용되지 않습니다.

누적 이율이 적용되는 경우:

- 사용 가능한 수수료 없는 부분 해지금을 초과하는 인출이 없는 경우

누적 이율이 적용되지 않는 경우:

- LPA를 선택한 경우
- 사용 가능한 수수료 없는 부분 해지금을 초과하는 인출이 있는 경우

누적 이율	계약 연차	GLWB 가치
10년 동안 8.00%의 복리 발행 시 보험료가 $200,000이고 해당 10년의 기간 동안 인출이 없다고 가정합니다.	발행 시	$200,000
	1	$216,000
	2	$233,280
	3	$251,942
	4	$272,098
	5	$293,866
	6	$317,375
	7	$342,765
	8	$370,186
	9	$399,801
	10	$431,785

이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

3. 종신 지급률

가입자의 LPA는 현재 GLWB 가치에 가입자의 도달 연령에 따라 산정된 종신 지급률(LPP)을 곱하여 결정됩니다. LPA 수령을 시작하려면 North American에 알려야 합니다. 그러나 LPA 수령을 선택한 후에는 누적 이율이 더 이상 제공되지 않습니다.

다음은 LPA를 수령하기 시작하는 시점에 따라 **가입자 A**에게 제공되는 LPA를 보여주는 가상의 예시입니다.

계약 연차	GLWB 가치	정액형 LPP	제공되는 연간 LPA
5년(55세)	$293,866	6.60%	$19,395
10년(60세)	$431,785	7.10%	$30,657

이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

종신 지급률(LPP)

정액형 LPA			증액형 LPA		
피보험자의 도달 연령	개인 피보험자	공동 피보험자	피보험자의 도달 연령	개인 피보험자	공동 피보험자
50-55	6.60%	6.10%	**50-55**	4.60%	4.10%
56	6.70%	6.20%	**56**	4.70%	4.20%
57	6.80%	6.30%	**57**	4.80%	4.30%
58	6.90%	6.40%	**58**	4.90%	4.40%
59	7.00%	6.50%	**59**	5.00%	4.50%
60	7.10%	6.60%	**60**	5.10%	4.60%
61	7.25%	6.75%	**61**	5.25%	4.75%
62	7.35%	6.85%	**62**	5.35%	4.85%
63	7.50%	7.00%	**63**	5.50%	5.00%
64	7.65%	7.15%	**64**	5.65%	5.15%
65	7.80%	7.30%	**65**	5.80%	5.30%
66	7.90%	7.40%	**66**	5.90%	5.40%
67	8.00%	7.50%	**67**	6.00%	5.50%
68	8.10%	7.60%	**68**	6.10%	5.60%
69	8.20%	7.70%	**69**	6.20%	5.70%
70	8.30%	7.80%	**70**	6.30%	5.80%
71	8.40%	7.90%	**71**	6.40%	5.90%
72	8.50%	8.00%	**72**	6.50%	6.00%
73	8.60%	8.10%	**73**	6.60%	6.10%
74	8.70%	8.20%	**74**	6.70%	6.20%
75	8.80%	8.30%	**75**	6.80%	6.30%
76	8.90%	8.40%	**76**	6.90%	6.40%
77	9.00%	8.50%	**77**	7.00%	6.50%
78	9.10%	8.60%	**78**	7.10%	6.60%
79	9.20%	8.70%	**79**	7.20%	6.70%
80+	9.30%	8.80%	**80+**	7.30%	6.80%



LPA 시작하기

"알고 계셨나요?"

LPA는 즉시, 빠르면 50세부터 시작할 수 있습니다. LPA는 초과 인출이 없는 경우 적립 가치 및 GLWB 가치가 모두 0으로 줄어들더라도 제공됩니다. 언제든지 지급을 시작하고 중단할 수 있는 유연성이 있습니다. LPA를 선택하는 것은 기본 연금 계약을 연금화하는 것과는 다릅니다. LPA 시작일은 종신 지급 선택일(LPED)이라고 합니다.

계약 연도에 LPA를 초과하는 인출이 없는 경우 향후 지급액은 감소하지 않습니다.

North American에서는 LPA를 인출로 보고합니다. 또한 59세 6개월 이전에 인출한 경우, IRS에서 추가 수수료 세금이 부과될 수 있습니다. LPA의 세금 처리는 개인의 상황에 따라 달라질 수 있으므로 세무사와 상담하세요.

가입자의 은퇴 설계에 따라 조정되는 Income Pay Pro

가입자의 은퇴 설계 및 생활 환경이 변화하는 것처럼 가입자의 은퇴 소득도 그에 따라 조정되어야 합니다. Income Pay Pro는 가입자의 LPA를 맞춤화할 수 있는 두 가지 방법과 가장 필요한 순간에 가입자와 가입자의 가족에게 도움이 될 수 있는 두 가지 방법을 제공합니다.

- **LPA 옵션**
- **요양원 비용 배수**
- **LPA 적립금**
- **배우자 승계**



LPA 옵션

정액형 LPA 및 증액형 LPA

정액형 LPA 설계는 평생 동안 일관된 LPA를 보장하지만, 증액형 LPA 옵션(계약서에서는 현재 증액형 이율이라고도 함)은 은퇴 시 물가 상승 비용을 해결할 수 있는 방법을 제공합니다.

작동 방식

종신 지급을 시작하기로 결정한 경우 먼저 정액형 LPA 옵션 또는 증액형 LPA 옵션 중 자신에게 적합한 옵션을 선택해야 합니다.

차이점은 다음과 같습니다.

1) 정액형 LPA

LPA 금액이 정해져 있으며 증가하지 않습니다. 부분 인출이 초과될 경우 감소할 수 있습니다.

2) 증액형 LPA

초기 LPA가 정액형 LPA 옵션보다 낮지만 매년 연간 증가율에 따라 LPA가 증가합니다. 연간 증가율은 가입자의 LPED 기준으로 결정되지만, 보장된 최소 증가율보다 낮아지지 않습니다. LPA가 시작된 후에는 LPA 연간 증가율이 변경되지 않습니다. 부분 인출이 초과될 경우 LPA가 감소할 수 있습니다.

연간 증액형 LPA 이율은 변경될 수 있습니다. 가입자의 계약에 적용되는 이율은 가입자의 종신 지급 선택일 기준으로 결정된 이율입니다. 이 이율은 최소 보장 증액형 옵션 이율인 0.25%보다 낮아지지 않습니다. 현재 연간 증액형 LPA 이율에 대한 정보는 고객 서비스 팀에 문의하세요. 현재 고객 서비스 연락처 정보는 가입자 공시 자료에서 확인할 수 있습니다.

LPA 옵션의 가상 예시

도달 연령	정액형	증액형
55	$19,395	$13,518
60	$19,395	$14,925
70	$19,395	$18,193
80	$19,395	$22,177

이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다. LPA는 계약 5주년 이후 55세부터 시작된다고 가정합니다. 증액형 LPA는 연간 2% 증가한다고 가정합니다.



LPA 적립금

은퇴 후 유연한 생활을 위한 유연한 지급

은퇴 후 가입자의 생활 환경은 변화할 수 있습니다. 예기치 않은 지출에 대비하거나, 꿈꾸던 휴가를 계획하거나, 손주의 대학 학비를 지불하거나, 단순히 노년에 LPA를 유연하게 사용하고 싶을 수 있습니다. LPA 적립금 옵션을 통해 개인 목표에 맞춰 LPA를 맞춤화할 수 있습니다.

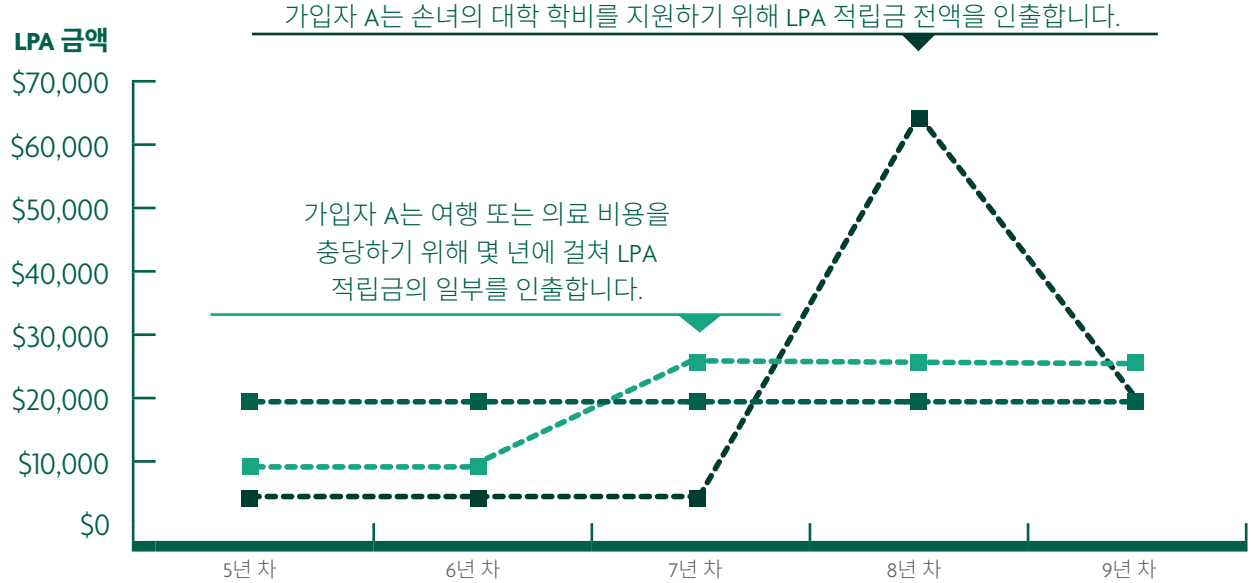
작동 방식

LPA를 선택한 이후의 어떤 연도이든 LPA 전액보다 적은 금액을 수령하도록 선택할 수 있습니다. 사용하지 않은 LPA의 일부는 계약 연도 말에 최대 LPA 적립금에 따라 LPA 적립금에 적립됩니다. LPA 적립금 가치는 언제든지 일시금으로 인출하거나 소진될 때까지 정기적으로 인출할 수 있습니다. 만기일 이후에는 LPA 적립금을 사용할 수 없습니다.

다음은 LPA 적립금을 사용하는 방법과 LPA 전액을 수령하는 방법을 비교한 두 가지 가상 시나리오입니다.

		5년 차	6년 차	7년 차	8년 차	9년 차
시나리오 1 - LPA 전액 수령	LPA 수령금	$19,395	$19,395	$19,395	$19,395	$19,395
시나리오 2 - 추후 더 높은 LPA 수령	LPA 수령금	$9,697	$9,697	$19,395	$19,395	$19,395
	누적 LPA 적립금	$9,698	$19,396	$12,931	$6,466	$0
	총 인출	$9,697	$9,697	$25,860	$25,860	$25,861
시나리오 3 - 일시금 인출	LPA 수령금	$4,849	$4,849	$4,849	$19,395	$19,395
	누적 LPA 적립금	$14,547	$29,093	$43,640	$0	$0
	총 인출	$4,849	$4,849	$4,849	$63,035	$19,395

이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다.



이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

LPA 적립금 *"알고 계셨나요?"*

LPA 적립금이 적립 가치와 동일하거나 초과하는 경우 LPA 적립금이 최대 한도에 도달한 것입니다. 적립 가치가 0으로 줄어들더라도 해당 시점의 LPA 적립금은 일시금으로 지급되며 LPA 적립금을 더 이상 사용할 수 없습니다. 적립 가치가 0보다 큰 경우 LPA 적립금이 적립 가치보다 크면 사망보험금은 적립 가치가 아닌 LPA 적립금이 됩니다.



요양원 비용 배수

(계약서에서는 LPA 배수라고도 합니다. 캘리포니아에서는 LPA 배수가 제공되지 않습니다.)

가장 필요할 때 종신 지급액(LPA)을 두 배로 늘리기

아무도 생각하고 싶지 않은 일이겠지만 요양원 치료에 대한 잠재적인 비용은 은퇴 자금을 상당히 갉아먹을 수 있습니다. 이는 결국 지속적인 퇴직 소득에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

Income Pay Pro 지수 연동형 연금의 요양원 비용 배수 기능을 통해 요양원 비용 또는 기타 비용이 필요할 경우 증액된 종신 지급액(LPA)을 수령할 수 있는 옵션이 있습니다.

작동 방식

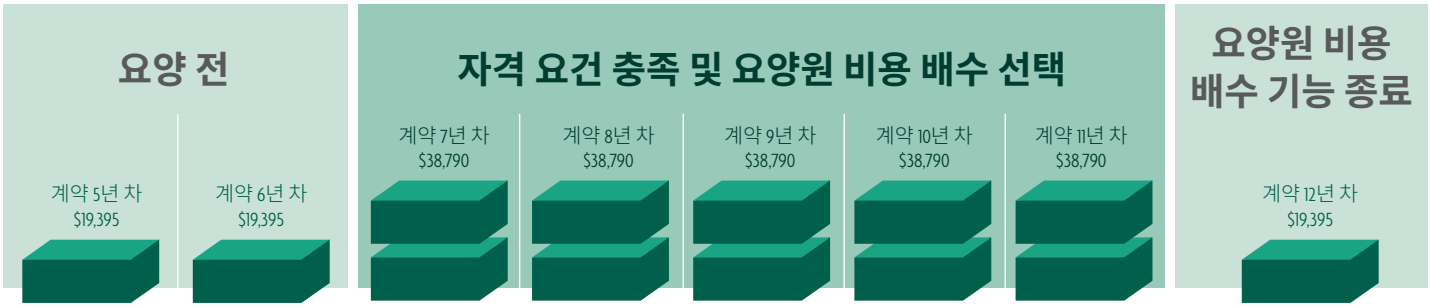
요양원 비용 배수 기능을 통해 특약에 정의된 적격 요양 시설에서 요양할 경우 LPA를 두 배로 늘릴 수 있습니다.

이 급부는 50세부터 연간 최대 5회까지 제공됩니다. 이 급부를 5년 연속 사용해야 할 필요는 없습니다.

다음 모든 조건이 충족되는 경우 요양원 비용 배수 급부를 선택할 수 있습니다.

- 발행일에 적격 요양 시설에서 요양하지 않음
- 계약 발행일로부터 최소 2년 후에 요양원 비용 배수 급부를 요청함
- 적격 요양 시설에서 최소 90일 연속으로 요양함
- 의학적으로 필요한 요양에 대해 North American에 서면으로 증명함
- 적립 가치가 0보다 큼

요양원 비용 배수를 선택한 후 매년 계약 해당일에 요양 지속에 대한 서면 증명을 제공하지 않는 경우 가입자의 LPA는 원래 LPA로 되돌아갑니다. 요양원 비용 배수 급부 한도인 연간 5회 지급에 도달하는 경우 다음 해에는 요양원 비용 배수 급부를 받을 수 없습니다.



이 가상의 예시는 설명 및 교육용으로만 사용되며, 미래의 성과를 예측하기 위한 것이 아닙니다. 다른 가정을 사용할 경우 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

요양원 비용 배수 및 LPA 적립금

"알고 계셨나요?"

요양원 비용 배수 기능을 통해 두 배의 LPA를 수령하는 경우, 두 배의 LPA 전액 또는 일부 금액의 수령을 연기하여 LPA 적립금으로 계속 활용할 수 있습니다. LPA 적립금은 필요한 시기에 요양원 비용 배수 기능과 함께 적용되어 강력한 유연성을 제공합니다.



배우자 승계

가입자가 사망한 후 배우자가 GLWB 혜택을 계속 받을 수 있습니다.

생존 배우자가 유일한 수익자인 경우 해당 배우자에게는 Income Pay Pro 계약과 GLWB 특약을 유지하기 위해 배우자 승계를 사용할 수 있는 옵션이 있을 수 있습니다. 아래 표는 가능한 결과를 보여줍니다.

연금 계약 형식	종신 지급 선택일 이전 (LPED)	종신 지급 선택일 이후 (LPED)
개인 피보험자	생존 배우자는 해당 배우자의 사망 시까지 새로운 피보험자로서 GLWB 특약을 지속할 수 있습니다. LPED는 생존 배우자가 설정하며, LPA는 생존 배우자의 발행 연령 및 LPED에서의 도달 연령을 기준으로 합니다.	특약에 대한 배우자 승계는 제공되지 않습니다. 계약이 지속될 경우 GLWB 특약은 해지됩니다.
공동 피보험자	생존 배우자는 단독 피보험자로서 GLWB 특약을 지속할 수 있습니다. 배우자 승계 선택 이전에 지급된 요양원 비용 배수 급부는 배우자 승계 이후 배수 급부 한도에 포함됩니다. 단독 피보험자로서의 생존 배우자를 기준으로 하는 LPA는 단독 피보험자인 생존 배우자가 사망할 때까지 지급됩니다.	생존 배우자는 GLWB 특약을 지속할 수 있습니다. LPED에서 설정된 공동 피보험자 중 최연소 피보험자를 기준으로 하는 LPA는 두 번째 공동 피보험자가 사망할 때까지 계속 지급됩니다.

소유권

본 GLWB 특약의 목적상, 소유자 및 연금 수령자는 동일해야 합니다. 공동 소유자가 있는 경우 공동 소유자 또한 공동 연금 수령자여야 합니다. 공동 연금 수령자는 배우자여야 합니다. 소유자가 자연인이 아닌 경우 연금 수령자는 본 GLWB 특약에 따라 피보험자로 간주됩니다. 소유권 변경은 자연인이 아닌 소유자에서 연금 수령자로 변경하거나 본 계약 및 본 GLWB 특약의 배우자 승계 조항에 따라 변경하는 경우에만 허용됩니다.



자금 인출 옵션

인출이 연금 증가 방식에 미치는 영향

수수료 없이 인출할 수 있는 허용된 금액을 초과하여 인출하는 경우 이 연금의 모든 급부를 누릴 수 없습니다. 인출 시 인출한 이율만큼 계약에서 가입자의 적립 가치 및 LPA(시작된 경우)가 공제되며, 이는 실제 인출한 금액보다 더 큰 금액이 될 수 있습니다. 초과 인출 시에는 해지수수료와 시장가치 조정(해당하는 경우)이 적용될 수 있으며, 궁극적으로 가입자의 향후 종신 지급금 및 또는 사망보험금에 영향을 미칩니다.

수수료 없이 인출

대부분의 연금과 마찬가지로, 연금에서 수수료 없이 인출할 수 있는 시기 및 금액에는 제한이 있습니다. 그러나 Income Pay Pro는 매년 자금의 일부를 인출할 수 있도록 허용합니다. 첫 계약 연도부터 매년 연초 적립 가치의 최대 10%까지 수수료 없이 인출(수수료 없는 부분 해지금이라고도 함)할 수 있습니다.

수수료 없이 인출할 수 있는 금액보다 더 많은 금액을 인출하면 해지수수료가 발생합니다. 시장가치 조정도 적용될 수 있습니다.

현재 회사 관행*에 따라, 본 계약만을 기반으로 한 최소 의무 인출(RMD)이 수수료 없이 인출할 수 있는 금액을 초과하는 경우 해지수수료 또는 시장가치 조정 없이 인출할 수 있습니다.

인출은 정부에 의해 일반 소득으로 간주될 수 있습니다. 59세 6개월 이전에 인출하는 경우 10%의 IRS 수수료가 부과될 수도 있습니다. 인출 시 가입자의 적립 가치는 그에 따라 감소합니다.

**"현재 회사 관행에 의해 제공되는 기능"은 본 연금 계약의 계약상 보장이 아니며 언제든지 제거되거나 변경될 수 있습니다.*

연금화 지급 옵션

가입자는 LPA 또는 수수료 없이 인출하는 대신 계약을 연금화하기로 결정할 수 있습니다. 여러 연금 옵션 중에서 선택하여 연금 지급금을 수령할 수 있습니다. 연금화 옵션을 선택하면 변경할 수 없으며 연금에 따른 모든 기타 권리와 급부가 종료됩니다. 지급 금액과 지급 횟수는 연금의 해지환급금 및 가입자가 선택한 연금화 옵션에 따라 달라집니다(주에 따라 다를 수 있음). *아래 표에서 사용 가능한 지급 옵션을 확인하세요.*

현재 회사 관행*에 따라, 다음과 같은 특정 조건하에 계약상 보장된 지급 옵션 금액에 적용된 적립 가치에서 소득을 수령할 수 있습니다.

1) 첫 계약 연도 이후 평생 소득 옵션을 선택하는 경우 또는 **2)** 가입자의 연금이 최소 5년 동안 유효하고 최소 5년 동안 지급금을 수령하기로 선택하는 경우.

**"현재 회사 관행에 의해 제공되는 기능"은 본 연금 계약의 계약상 보장이 아니며 언제든지 제거되거나 변경될 수 있습니다.*

지급 옵션

플로리다를 제외한 모든 주에서는 언제든지 연금 지급 옵션을 선택할 수 있습니다. 해지수수료 부과 기간 중 선택하는 경우 적립 가치가 아닌 해지환급금을 기준으로 지급됩니다.

다음 중에서 선택하세요.

- 특정 기간 동안의 소득
- 특정 금액에 대한 소득
- 특정 기간 동안의 평생 소득
- 평생 소득
- 공동 및 생존자 평생 소득

플로리다의 경우:

첫 계약 연도 이후 언제든지 적립 가치를 기준으로 연금 지급 옵션을 선택할 수 있습니다. 다음 옵션이 제공됩니다.

- 평생 소득
- 10년 또는 20년 확정 기간이 있는 평생 소득
- 공동 및 생존자 평생 소득
- 10년 또는 20년 확정 기간이 있는 공동 및 생존자 평생 소득

기타 기능에 대한 세부 사항

소득에 대한 세금 처리

이미 과세된 금액을 납부하기로 선택한 경우, 해당 연금은 비적격 플랜으로 간주됩니다. 비적격 플랜에서 지급되는 각 소득의 일부는 보험료 반환으로 간주됩니다. 해당 금액은 과세되지 않지만, 적립된 이익은 과세됩니다.

North American이나 그 대리인으로 활동하는 재정 전문가는 법률, 세금 또는 투자 자문을 제공하는 것으로 간주되어서는 안 됩니다. 자격을 갖춘 전문가와 상담하고 그 조언을 따르세요.

외부 지수에 따른 시장가치 조정

계약에는 시장가치 조정 기능이 포함되어 있어 가입자의 연금 가입 이후 시장가치 조정 외부 지수 이율의 변화에 따라 해지환급금이 감액되거나 증액될 수 있습니다.

시장가치 조정의 메커니즘으로 인해, 시장가치 조정 외부 지수 이율이 상승하거나 일정하게 유지되는 경우 해지환급금은 일반적으로 감소합니다. 시장가치 조정 외부 지수 이율이 시간이 지남에 따라 충분히 감소하는 경우 해지환급금은 일반적으로 증가합니다. 그러나 시장가치 조정은 해지수수료 또는 적립 가치에 적립되는 이자로 한정됩니다.

시장가치 조정은 해지수수료 부과 기간 동안 수수료 없이 인출할 수 있는 금액을 초과하는 해지의 경우에만 적용됩니다. 사망 시에는 MVA가 적용되지 않습니다.

사망보험금

사망보험금은 만기일 이전에 연금 수령자 또는 소유자가 사망한 경우 지급됩니다. 사망보험금은 다음 중 더 큰 금액입니다.

1. 사망일 기준 적립 가치
2. 사망일 기준 최소 해지환급금

사망보험금은 사망일 기준 적립 가치에 부분 계약 연도에 대한 잠재적인 이자 적립금을 더한 값입니다. 사망보험금은 거주하는 주에서 요구하는 보험료 세금에 따라 감액될 수 있습니다.

법률 전문가 또는 세무사와 상담하고 그 조언을 따르세요.

만기일

계약 만기일에는 다음의 3가지 옵션이 제공될 수 있습니다.

1. 본 연금 계약에 정의된 대로 연금 지급을 시작하도록 선택합니다.
2. 계약의 만기일이 ***LPED 이후***인 경우, 연금 수령자의 생애 동안 GLWB 가치의 조건에 따라 LPA를 지속합니다. LPA는 지속되지만 사망보험금 및 해지환급금 등 계약에 따른 모든 기타 권리와 급부는 종료되며 추가 보험료가 납부되지 않습니다.
3. 계약의 만기일이 ***LPED 이전***인 경우, 연금 수령자의 생애 동안 GLWB 가치의 조건에 따라 LPA 수령을 시작하기로 선택합니다. LPA는 지속되지만 사망보험금 및 해지환급금 등 계약에 따른 모든 기타 권리와 급부는 종료되며 추가 보험료가 납부되지 않습니다.

GLWB 특약 비용

GLWB 특약 비용은 매년 계약 해당일 기준 GLWB 가치의 1.15%입니다.

연간 비용(GLWB 특약 비용)은 매년 계약 해당 기준 GLWB 가치에 비용 이율을 곱하여 계산됩니다. 이 비용은 계약 또는 GLWB 특약이 해지될 때까지 매년 계약 해당일마다 가입자의 적립 가치에서 공제됩니다. 본 특약을 해지하는 경우 이전에 발생한 비용은 환불되지 않습니다.

연간 GLWB 특약 비용은 다음을 포함하여 매년 공제됩니다.

- 인출이 발생한 연도
- LPA가 시작된 이후의 연도
- 계약에 이자가 적립되지 않은 연도
- 가입자가 적격 요양 시설에서 요양한 연도
- 배우자 승계 이후 GLWB 특약이 지속된 경우

지수 연동형 연금은 시장 침체 및 변동으로 인한 보험료 손실이 발생하지 않도록 보장하지만 선택적 특약 비용이 적립 가치에서 공제되어 특정 시나리오에서 적립된 이자를 초과할 수 있으며, 이로 인해 보험료 손실이 발생할 수 있습니다.



GLWB 특약 해지

가입자의 생활 환경은 변화할 수 있습니다. 따라서 언제든지 본 특약을 해지할 수 있는 옵션이 있습니다. 그러나 본 특약을 해지하면 GLWB 가치, LPA, LPA 적립금 및 LPA 배수 기능을 이용할 수 없습니다. GLWB 특약을 해지한다고 해서 본 계약이 자동으로 해지되는 것은 아닙니다. 본 특약이 해지되면 복원할 수 없으며 이전에 발생한 GLWB 특약 비용은 환불되지 않습니다.

Income Pay Pro GLWB 특약은 다음과 같은 경우 해지됩니다.

- 계약상의 소유권 변경 시(본 계약 및 본 특약의 배우자 승계 조항에 따른 경우 제외)
- 본 특약이 첨부된 계약에 따라 사망보험금이 지급되는 경우
- 정산 단계에서 피보험자가 사망하여 더 이상 생존하지 않는 경우
- 계약의 만기일
- 계약에 따른 연금 지급 시작일
- 계약의 적립 가치, GLWB 가치 및 LPA가 모두 0이 되는 경우
- 이혼 시(이혼 판결의 조항이 본 특약의 소유권 요구 사항을 위반하는 범위 내인 경우)
- 본 특약이 첨부된 계약의 해지일
- 본 특약의 해지를 요청하는 서면 통지를 제공하는 경우

해지수수료

해지수수료 부과 기간 동안 수수료 없이 인출할 수 있는 금액을 초과하여 부분 해지 또는 전액 해지로 인출되는 모든 금액에 대해서는 해지수수료가 부과됩니다. 해지수수료는 보험료 손실을 초래할 수 있습니다. 해지수수료 부과 기간이 끝나기 전에 연금 지급 옵션을 선택하면 해지수수료가 발생할 수 있습니다.

해지수수료 부과 기간 동안 해지하면 보험료 손실을 초래할 수 있습니다. 해지수수료는 주마다 다를 수 있습니다.

해지수수료 일정

해지수수료는 주마다 다를 수 있습니다.

계약 연도	AL, AZ, AR, CO, DC, GA, IA, KS, KY, ME, MI, MT, NE, NM, NC, ND, RI, SD, TN, VT, WV, WI, WY, FL, IN, MS	CA	AK, CT, DE, HI, ID, IL, LA MA, MD, MN, MO, NH, NJ, NV, OH, OK, PA, SC, TX, UT, VA, WA
1.	10%	7.50%	9.0%
2.	10%	6.70%	8.5%
3.	9%	6.50%	7.5%
4	9%	5.50%	6.5%
5	8%	4.55%	5.5%
6	8%	3.55%	4.5%
7	7%	2.55%	3.5%
8	6%	1.50%	3.0%
9	4%	0.50%	2.0%
10	2%	0.44%*	1.0%
11+	0%	0%	0%

**10년 차 시작 시 0.44%에서 매월 0.04%씩 감소하여 12개월 차에는 0%가 됩니다.*

오리건주 및 아이다호주에서 사용 금지

추가 세부 정보는 공시 성명서 및 해당 연금 계약서를 참조하세요. 연금 계약서에는 모든 급부, 약관 및 조건, 연금의 제한 사항에 대한 완전한 설명이 포함되어 있습니다.

The insurance products are only available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control.
보험 상품은 영어로만 제공됩니다. 본 자료와 관련하여 분쟁 또는 이의 제기가 발생할 경우, 영어 버전이 우선 적용됩니다.

Sammons Financial®은 North American Company for Life and Health Insurance®를 포함한 Sammons® Financial Group, Inc. 계열사의 마케팅명입니다. 연금 및 생명보험은 North American Company for Life and Health Insurance에서 발행하며, 상품 보증에 대한 책임은 전적으로 North American Company for Life and Health Insurance에 있습니다.

Income Pay Pro® 10은 North American Company for Life and Health Insurance®(아이오와주 웨스트 디모인)에서 NA1012A/ICC17-NA1012A.MVA(계약), AE665A/ICC22-AE665A, AE575A/ICC16-AE575A, AE577A/ICC15-AE577A, AE579A/AE579B/ICC15-AE579B/AE608A04, AE584A/ICC15-AE584A, AE583A/ICC15-AE583A, AE638A/ICC21-AE638A(특약/보증) 또는 해당 주의 적절한 변형 양식으로 발행됩니다. 본 상품, 해당 기능 및 특약은 일부 주에서 제공되지 않을 수 있습니다.

지수 연동형 연금은 주식 시장에 직접 투자하는 상품이 아닙니다. 이 상품은 발행 회사의 보증이 적용되는 장기 보험 상품입니다. 이러한 상품은 시장 침체나 변동으로 인한 보험료 손실 위험 없이 특정 지수의 성과에 따라 이자가 적립될 가능성을 제공합니다. 지수 연동형 연금은 시장 침체로 인한 보험료 손실이 발생하지 않도록 보장하지만, 선택적 혜택 특약이나 전략 수수료 또는 강화된 이자 적립 방식에 대한 배분과 관련된 비용이 적립 가치에서 공제되어 적립된 이자를 초과할 수 있으며, 이로 인해 보험료 손실이 발생할 수 있습니다. 모든 고객에게 적합하지 않을 수 있습니다. 지수 연동형 연금에 대한 이자 적립은 해당 지수의 실제 성과를 반영하지 않습니다.

재정 전문가라는 용어는 보수가 판매와 무관한 자문 서비스 제공을 의미하지 않습니다. 재정 전문가는 보험 라이선스 보유자로, 보험 상품 판매에 따라 수수료를 지급받습니다.

지수는 변동성 목표에 맞춰 관리되므로, 변동성 관리가 기초 지수의 상승 및 하락폭을 모두 줄여 보다 안정적인 성과를 내도록 하기 때문에, 해당 지수의 성과는 다른 지수나 시장 전반의 성과와 일치하지 않을 수 있습니다.

North American의 각 적립 방식 및 사용 가능한 지수는 다양한 시장 시나리오에서 다르게 작용합니다. 모든 시장 시나리오에서 관찰할 때 다른 방식이나 지수보다 더 나은 성과를 내는 특정 방식이나 지수는 없습니다.

이 연금의 소유자 또는 수익자로서 생전 신탁을 사용하는 것과 관련된 특별 공지. 연금 계약과 관련하여 생전 신탁을 사용하는 것은 중요한 설계 수단이 될 수 있습니다. 그러나 생전 신탁은 보험 상품 판매와 관련하여 대량 생산되는 경우에는 적절하지 않습니다. 당사는 가입자가 연금 계약과 함께 신탁을 사용하는 것과 관련하여 자격을 갖춘 법률 자문가의 조언을 구할 것을 강력히 권장합니다.

North American이나 그 대리인으로 활동하는 재정 전문가는 법률, 세금 또는 투자 자문을 제공하는 것으로 간주되어서는 안 됩니다. 자격을 갖춘 전문가와 상담하고 그 조언을 따르세요. 현행법에 따라 연금은 과세 이연 방식으로 증가합니다. 연금은 수령 또는 인출 단계에서 과세 대상이 될 수 있습니다. 과세 이연 기능은 세금 적격 플랜에는 필요하지 않습니다. 이러한 경우, 가입자는 사망보험금, 평생 연금 지급 및 기타 기능과 같은 다른 기능이 가입자에게 필요한지 고려해야 합니다.

59세 6개월 이전에 인출하는 경우 IRS 수수료가 적용될 수 있습니다.

"S&P 500®" 및 "S&P Multi-Asset Risk Control 5% Excess Return Index"("지수")는 S&P Dow Jones Indices LLC 또는 그 계열사("SPDJI")의 상품이며, North American Company for Life and Health Insurance®("회사")가 사용 허가를 받았습니다. S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® 및 CDX®는 S&P Global, Inc. 또는 그 계열사("S&P")의 상표입니다. Dow Jones®는 Dow Jones Trademark Holdings LLC("Dow Jones")의 등록 상표입니다. 지수에는 직접 투자할 수 없습니다. 회사의 상품은 SPDJI, Dow Jones, S&P 또는 이들의 계열사(총칭하여 "S&P Dow Jones Indices")가 후원, 보증, 판매 또는 홍보하지 않습니다. S&P Dow Jones Indices는 회사 상품의 소유자 또는 일반 대중에게 증권 투자 전반이나 회사 상품에 대한 투자 적합성 또는 해당 지수가 일반적인 시장 성과를 추종할 수 있는 능력에 대해 명시적이든 묵시적이든 어떠한 진술이나 보증도 하지 않습니다. 지수의 과거 성과는 미래 결과를 나타내거나 보장하지 않습니다. 회사와 S&P Dow Jones Indices 간에 지수와 관련하여 존재하는 유일한 관계는 해당 지수와 S&P Dow Jones Indices 및/또는 그 라이선스 제공자의 특정 상표, 서비스 마크 및/또는 상호의 사용에 대한 라이선스입니다. 해당 지수는 회사나 회사의 상품과는 무관하게 S&P Dow Jones Indices에 의해 결정·구성·계산됩니다. S&P Dow Jones Indices는 지수를 결정, 구성 또는 계산할 때 회사 또는 회사 상품 소유자의 요구 사항을 고려할 의무가 없습니다. S&P Dow Jones Indices는 회사의 상품 관리, 마케팅 또는 거래와 관련하여 어떠한 의무나 책임도 지지 않습니다. 지수를 기반으로 하는 투자 상품이 지수 성과를 정확하게 추종하거나 긍정적인 투자 수익을 제공한다는 보장은 없습니다. S&P Dow Jones Indices LLC는 투자 자문사, 상품 거래 자문사, 상품 풀 운영자, 브로커 딜러, 수탁자, "홍보자"(1940년 투자 회사법 개정안에 정의된 바와 같음), 15 USC § 77k(a)에 열거된 "전문가" 또는 세무사가 아닙니다. S&P Dow Jones Indices가 특정 증권, 상품, 암호화폐 또는 기타 자산을 지수에 포함하는 것은 해당 증권, 상품, 암호화폐 또는 기타 자산을 매수, 매도 또는 보유하라는 권고를 의미하지 않으며, 투자 자문이나 상품 거래 자문으로 간주되지도 않습니다.

S&P Dow Jones Indices는 지수 또는 이와 관련된 데이터, 그리고 이와 관련하여 이루어지는 구두 또는 서면 커뮤니케이션(전자 통신을 포함하되 이에 한정되지 않음)의 적절성, 정확성, 적시성 및/또는 완전성을 보장하지 않습니다. S&P Dow Jones Indices는 그와 관련된 오류, 누락 또는 지연에 대해 어떠한 손해나 책임도 지지 않습니다. S&P Dow Jones Indices는 명시적이든 묵시적이든 어떠한 보증도 하지 않으며, 상품성 또는 특정 목적이나 용도에 대한 적합성에 관한 보증 또는 회사, 회사 상품 소유자, 기타 개인이나 법인이 지수의 사용이나 이와 관련된 데이터를 통해 얻게 될 결과에 관한 모든 보증을 명시적으로 부인합니다. 전술한 사항을 제한함이 없이, S&P Dow Jones Indices는 계약, 불법 행위, 엄격 책임 또는 기타 어떠한 법적 근거에 의하더라도 간접적, 특별, 부수적, 징벌적 또는 결과적 손해(이익 손실, 거래 손실, 시간 손실 또는 영업권 손실을 포함하되 이에 한정되지 않음)에 대해 어떠한 경우에도 책임을 지지 않으며, 이는 그러한 손해 발생 가능성에 대해 사전에 통지받은 경우에도 마찬가지입니다. S&P Dow Jones Indices는 회사의 상품 등록 신청서, 투자 설명서 또는 기타 제공 자료의 어떠한 부분도 검토, 준비 및/또는 인증하지 않았으며, 해당 자료에 대한 어떠한 통제권도 가지고 있지 않습니다. S&P Dow Jones Indices와 회사 간의 어떠한 계약이나 약정에도 S&P Dow Jones Indices의 라이선스 제공자를 제외하고는 제3자 수익자가 존재하지 않습니다.

Fidelity Multifactor Yield Index 5% ER("지수")은 매력적인 가치 평가, 높은 품질의 프로필, 긍정적인 모멘텀 신호, 낮은 변동성, 광범위한 시장 대비 배당 수익률이 높은 기업 및 장기적으로 변동성을 줄일 수 있는 미국 국채에 노출되는 다중자산 지수입니다. Fidelity는 FMR LLC의 등록 상표입니다. Fidelity Product Services LLC("FPS")는 해당 상품을 대신하여 특정 목적을 위해 이 지수를 사용할 수 있도록 North American Company for Life and Health Insurance®("회사")가 사용 허가를 받았습니다. 이 지수는 FPS의 독점 자산이며, 회사, 상품 또는 상품 소유자의 적합성 요구를 포함하되 이에 국한되지 않는 요구를 고려하지 않고 작성 및 편집됩니다. 이 상품은 FPS 또는 지수 작성이나 편집과 관련된 다른 당사자가 판매, 후원, 보증 또는 홍보하지 않습니다. 회사는 상품이 지수의 가치와 연동될지 여부 및 연동 방법을 결정할 때 단독 재량권을 행사합니다. FPS는 상품 소유자에게 지수와 관련하여 대한 투자 자문을 제공하지 않으며, 어떤한 경우에도 상품 계약 소유자는 FPS의 고객으로 간주되지 않습니다.

FPS 또는 지수 작성이나 편집과 관련된 다른 당사자는 상품과 관련하여 회사에 지수를 계속 제공할 의무가 없습니다. FPS 또는 지수 작성이나 편집과 관련된 다른 당사자는 지수, 지수 정보, 성과, 연금 전반, 특히 해당 상품에 대해 어떠한 진술도 하지 않습니다.

Fidelity Product Services LLC는 상품성 또는 특정 목적이나 용도에 대한 적합성에 관한 보증을 포함하여 모든 보증을 명시적이든 묵시적이든 부인합니다. Fidelity Product Services LLC는 상품과 관련하여 어떠한 책임 또는 의무도 지지 않습니다.

Morgan Stanley Dynamic Global Index(이하 "지수")는 Morgan Stanley & Co. LLC의 자산입니다.

지수 성과와 연동되는 모든 상품은 Morgan Stanley & Co. LLC 또는 그 계열사(이하 총칭하여 "Morgan Stanley")가 후원, 보증, 판매 또는 홍보하지 않습니다. Morgan Stanley 또는 다른 당사자(계산 대리인이나 데이터 제공자를 포함하되 이에 한정되지 않음)는 이 상품 구매의 적합성에 대해 명시적이든 묵시적이든 어떠한 진술이나 보증도 하지 않습니다. Morgan Stanley는 이익 손실을 포함한 특별, 징벌적, 부수적 또는 결과적 손해에 대해 어떠한 경우에도 책임을 지지 않으며, 이는 그러한 손해 발생 가능성에 대해 통지받은 경우에도 마찬가지입니다. 이 지수는 Morgan Stanley의 독점 자산입니다. Morgan Stanley와 지수는 Morgan Stanley의 서비스 마크이며 특정 목적을 위해 사용 허가를 받았습니다. Morgan Stanley 또는 다른 당사자는 이 상품의 관리나 마케팅과 관련하여 이 상품의 소유자에게 어떠한 의무나 책임도 지지 않으며, Morgan Stanley 또는 다른 당사자도 해당 지수 또는 그 안에 포함된 데이터의 정확성 및/또는 완전성을 보장하지 않습니다.

이 상품의 구매자, 판매자, 보유자 또는 다른 어떤 개인이나 법인은 Morgan Stanley의 상호, 상표, 서비스 마크를 사용하거나 언급하여 이 상품을 후원, 보증, 마케팅 또는 홍보해서는 안 되며, Morgan Stanley의 허가가 필요한지 여부를 확인하기 위해 먼저 Morgan Stanley에 문의해야 합니다. 어떠한 경우에도 Morgan Stanley의 사전 서면 허가 없이 어떤 개인이나 단체도 Morgan Stanley와의 제휴 관계를 주장할 수 없습니다.

Morgan Stanley는 지수 성과를 계산할 때 매일 연 0.50%의 서비스 비용을 공제합니다. 이는 지수 수준의 상승폭을 줄이거나 하락폭을 증가시켜 지수와 연동된 모든 상품의 수익이 감소합니다. Morgan Stanley가 지수 계산 방법론의 일환으로 적용하는 변동성 관리 계산으로 지수의 성과가 감소되어 지수와 연동된 모든 상품의 수익이 감소될 수 있습니다. 또한 변동성 관리 계산으로 지수의 전반적인 변동성이 줄어 지수와 연동된 특정 상품의 헤지 비용도 줄일 수 있습니다.

Goldman Sachs Equity TimeX Index

이 지수에는 기초 기업에서 지급하는 배당금이 포함되지 않습니다.

North American Company for Life and Health Insurance®의 지수 연동형 연금 상품(이하 "연금 상품")은 사용 허가를 받은 보험 대리인(그 계열사를 제외하고 개별적으로 및 총칭하여 "Goldman Sachs")이나 제3자 데이터 제공자를 통해 발생할 수 있는 이 상품의 후원, 판매, 배포 또는 홍보를 제외하고 Goldman Sachs & Co 또는 그 계열사(Goldman Sachs Asset Management, L.P. 등)가 후원, 보증, 판매, 보장, 인수, 배포 또는 홍보하지 않습니다. Goldman Sachs는 Goldman Sachs의 상표이며 North American Company for Life and Health Insurance®(이하 "회사")가 사용 허가를 받았습니다. Goldman Sachs 및 그 제3자 데이터 제공자는 연금 전반이나 지수 연동형 연금에 대한 투자 적합성, 회사 연금 상품에 기반한 투자 전략, 특히 Goldman Sachs Equity TimeX Index(이하 "지수")가 의도한 대로 성과를 낼 수 있는 능력, 지수에 대한 노출 확보 시 장점(있는 경우), 연금 상품에 대한 구매 지분이나 보유 지분에 대한 적합성에 대해 명시적이든 묵시적이든 어떠한 진술이나 보증도 하지 않습니다. Goldman Sachs와 그 제3자 데이터 제공자는 지수를 결정, 구성 또는 계산할 때 연금 상품 보유자의 요구 사항을 고려할 의무가 없습니다.

Goldman Sachs는 지수 또는 지수 계산 방법론, 지수의 계산 또는 연금 상품과 관련하여 사용을 목적으로 제공된 데이터의 적절성, 적시성, 정확성 및/또는 완전성을 보장하지 않습니다. Goldman Sachs는 지수의 결정, 작성 또는 설계의 기타 측면 및 관련 지적 재산권에 대한 모든 책임을 명시적으로 부인합니다. Goldman Sachs는 그와 관련되거나 그 계산 과정에서 발생한 오류, 누락 또는 중단에 대한 모든 책임을 명시적으로 부인합니다. Goldman Sachs는 특별, 징벌적, 부수적 또는 결과적 손해에 대한 모든 책임을 부인하며, 이는 그러한 손해 발생 가능성에 대해 통지받은 경우에도 마찬가지입니다.

제3자 데이터는 지수에 대한 정보 출처로서 사용 허가에 따라 사용됩니다. 제3자 제공자는 지수 또는 Goldman Sachs 서비스와 어떠한 연관이 없으며, 지수 또는 Goldman Sachs 서비스를 후원, 보증, 추천 또는 홍보하지 않습니다. 제3자 제공자는 지수 또는 Goldman Sachs 서비스와 관련하여 어떠한 의무나 책임도 지지 않습니다. 제3자 제공자는 Goldman Sachs가 사용 허가를 받은 시장 데이터의 정확성 및/또는 완전성을 보장하지 않으며, 그와 관련된 오류, 누락 또는 중단에 대해 어떠한 책임도 지지 않습니다. 제3자 제공자와 Goldman Sachs 간의 어떠한 계약이나 합의에도 제3자 수익자가 존재하지 않습니다.

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

Barclays Bank PLC(이하 "BB PLC") 및 그 계열사(이하 총칭하여 "Barclays")는 지수 연동형 연금의 발행자나 제공자가 아니며, Barclays는 지수 연동형 연금의 계약자에 대해 어떠한 책임, 의무 또는 의무도 지지 않습니다. Barclays Transitions 12 VC Index™ 및 Barclays Transitions 6 VC Index™(이하 "지수")와 해당 지수의 구성 요소인 모든 Barclays 지수는 지수 연동형 연금 상품의 발행자 또는 판매자(이하 "발행자")인 North American Company for Life and Health Insurance(이하 "NACOLAH")의 사용을 위해 라이선스가 부여되었습니다.

Barclays가 해당 지수와 관련하여 발행사와 맺고 있는 유일한 관계는 지수 라이선스 부여에 국한되며, 해당 지수는 BB PLC가 지수 스폰서("지수 스폰서")로서 발행사나 지수 연동형 연금, 또는 지수 연동형 연금의 계약자와 무관하게 관리, 집계 및 공시합니다. 또한, 발행사는 지수 연동형 연금과 관련하여 지수 내 또는 지수와 관련된 거래를 Barclays와 직접 체결할 수 있습니다. 보험 계약자는 발행사로부터 지수 연동형 연금을 취득하며, 지수 연동형 연금을 구매할 때 보험 계약자는 해당 지수에 대한 어떠한 권리도 취득하지 않으며, Barclays와 어떠한 형태의 관계도 맺지 않습니다. 지수 연동형 연금은 Barclays가 후원, 보증, 판매 또는 홍보하지 않으며, Barclays는 지수 연동형 연금의 적합성이나 해당 지수 또는 그 안에 포함된 데이터의 사용에 대해 어떠한 진술도 하지 않습니다. Barclays는 지수 또는 그에 포함된 데이터의 사용이나 정확성과 관련하여 발행인, 보험 계약자 또는 기타 제3자에게 어떠한 책임도 지지 않습니다.

Sammons FINANCIAL

EMPLOYEE OWNED

North American은 Sammons Financial Group 회사입니다.

당사는 직원 소유의 회사로 고객, 유통 파트너, 직원 및 커뮤니티에 헌신하고 있으며, 함께 성장할수록 더 강해진다는 깊은 신념을 가지고 있습니다.

세상이 급변하는 가운데 사람들은 시간이 지나도 흔들리지 않는 회사를 찾고 있습니다. 인생의 폭풍을 함께 견딜 수 있는 파트너가 필요합니다. 그것이 바로 North American입니다. 당사는 100년 이상 고객과 함께하며 우리의 약속을 지켜왔습니다. 당사는 고객의 재정적 미래를 보호하고 유산을 형성하는 데 기여하는 우리의 영향력에 대해 자부심을 가지고 있습니다.

당사는 오늘의 고객뿐만 아니라 다가올 세대의 고객을 위해 존재한다고 믿습니다. 앞으로의 100년을 내다보며, 이러한 기본 원칙은 여전히 풍부한 비전으로 이어지고 있습니다. 주변 세상이 아무리 변화하더라도, 당사는 고객을 위해 가치를 창출할 새로운 방법을 찾기 위해 노력합니다.

항상 그랬듯이 그 가치를 지켜갑니다.

North American은 재무 건전성, 운영 성과 및 보험 계약자와 계약 보유자에 대한 의무 이행 능력에 기반하여 꾸준히 높은 평가를 받아 왔습니다. North American은 현재 다음과 같은 등급을 보유하고 있습니다.

"A+"

A.M. Best(Superior)(15개 등급 중 상위 2번째 등급)

S&P Global Ratings(Strong)(22개 등급 중 상위 5번째 등급)

Fitch Ratings(Stable)(19개 등급 중 상위 5번째 등급)

등급은 변경될 수 있습니다.

QR 코드를 스캔하거나 아래 링크를 방문하여 North American 및 현재 등급 확인일과 관련 공시에 대해 자세히 알아보세요.

NorthAmericanCompany.com/CompanyStrength

FDIC/NCUA 예금자 보호 대상이 아님	은행 예금이 아님	은행 보증 대상이 아님
가치가 하락할 수 있음	연방 정부 기관의 보험 적용 대상이 아님	