Income Pay Pro®

Anualidad

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

NO SE APLICA PARA OREGÓN E IDAHO

Income Pay Pro®

Ingresos vitalicios garantizados para lo que sea que depare el futuro.

Muchas personas se preocupan por si se han centrado lo suficiente en prepararse para la jubilación. Con la desaparición de los planes de pensiones, un futuro potencialmente incierto para la Seguridad Social y una economía fluctuante, los consumidores se enfrentan al desafío de saber a dónde acudir con sus ahorros para la jubilación.

Cuando se acerque a la jubilación, debe asegurarse de que puede proteger sus ahorros para la jubilación.

Proteja y haga crecer aquello que tanto le ha costado conseguir.

Quiere asegurarse de que sus ahorros para la jubilación no solo están protegidos contra las caídas del mercado, sino que también que existe la posibilidad de que crezcan a medida que se acerca su jubilación.

Protección contra la inflación

Quiere estar preparado para el aumento de los costos de los bienes y servicios.

Preparación frente a eventos inesperados

Es posible que desee acceder a fondos adicionales en caso de que surjan costos inesperados en la residencia para adultos mayores y necesite atención.

Flexibilidad para disfrutar de su jubilación

Quiere controlar su dinero: para viajar, comenzar a dedicarse a un nuevo pasatiempo, comprar una casa vacacional... para ayudar a pagar lo que sea que quiera hacer en sus años dorados.

La anualidad indexada fija de Income Pay Pro podría ayudarle a usted y a su familia a planificar el futuro. Siga leyendo para descubrir cómo.

NORTH AMERICAN®
A Sammons Financial Company

Un “cheque” de jubilación que dura toda la vida.

Income Pay Pro es una anualidad indexada fija de prima única modificada con una cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB)[1] incorporada que ofrece ingresos vitalicios competitivos y garantizados[2]. Los montos de pago vitalicio (LPA) se le hacen durante toda su vida o, si corresponde, toda la vida del titular de la anualidad conjunto. Es un “cheque” de jubilación con el que puede contar.

Ingresos por jubilación

Income Pay Pro le ofrece múltiples opciones para obtener ingresos durante su jubilación, por lo que usted decide cómo y cuándo quiere empezar a recibir los pagos.

Crecimiento

Las opciones de cuentas fijas e indexadas ofrecen potencial de alza sin riesgo de potencial de baja del mercado. Su prima está protegida de las caídas del mercado.

Opciones de liquidez

Si necesita acceder a fondos, Income Pay Pro le ofrece diferentes disposiciones de liquidez que pueden ayudarle cuando más lo necesite.

Con la anualidad indexada fija de Income Pay Pro, puede aprovechar los beneficios que ofrece una anualidad fija, como los siguientes:

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. 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 propio asesor calificado y confíe en él.

Opciones de pago de la anualización

Al anualizar su contrato (optando por una opción de pago de anualidad) o al activar los montos de pagos vitalicios (LPA), tiene acceso a un flujo de ingresos garantizado que durará toda su vida o, si corresponde, toda la vida del titular de la anualidad conjunto.

Edades de emisión (pueden variar según el estado)

Emisión disponible de 40 a 79 años (calificados y no calificados).

Prima mínima

Prima única modificada, $20,000 en el momento de la emisión, para calificados y no calificados.

1. La cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB) incorporada incluye un cargo adicional del 1.15 % del valor del GLWB, deducido como un rescate parcial del valor acumulado en el aniversario del contrato, mientras la cláusula adicional esté vigente.

2. Los ingresos vitalicios se refieren al pago garantizado de los montos de pago vitalicio (LPA) según se define en la cláusula adicional del GLWB incluida en este contrato. No se refiere a los intereses acreditados al contrato. Consulte a su asesor fiscal sobre el tratamiento fiscal de los LPA, que variará según sus circunstancias personales.

Su anualidad de Income Pay Pro

Para entender cómo funciona su anualidad, es importante comprender primero algunos conceptos básicos sobre el valor acumulado, la cláusula adicional del GLWB y el valor del GLWB en su anualidad con Income Pay Pro.

Valor acumulado

El valor acumulado equivale al 100 % de la prima, más cualquier crédito por intereses, menos cualquier retiro, si los hubiera. El valor acumulado es el que se utiliza para determinar los montos de retiro sin penalización y su valor de rescate. El valor de rescate es la cantidad que recibiría si rescindiera su contrato durante el período de cargo por rescate. Además, cualquier valor acumulado restante más los posibles créditos por intereses correspondientes al año del contrato parcial a partir de la fecha del fallecimiento se pagarán a sus beneficiarios cuando fallezca.

Para obtener información detallada sobre los cargos que se aplican si se rescinde el contrato, consulte la sección de cargos por rescate.

Cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB) y pagos vitalicios

La cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB) incorporada está diseñada como una forma de generar pagos de ingresos vitalicios (llamados montos de pago vitalicio o LPA) sin incurrir en cargos de rescate aplicables o ajustes al valor de mercado (MVA), incluso si el valor acumulado se reduce a cero. El LPA se basa en la edad de la persona cubierta. La persona cubierta es el titular de la anualidad. Si hay personas cubiertas conjuntamente, el LPA se basa en la persona cubierta más joven.

Valor del beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB)

El valor del GLWB inicialmente equivale al 100 % de su prima y se utiliza para calcular los montos de pago vitalicio (LPA). Este valor no es el mismo que el valor acumulado y no está disponible como un beneficio por fallecimiento. Este valor nunca está disponible como retiro de suma global.

La cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB) está incorporada en la anualidad y tiene un cargo anual del 1.15 % del valor del GLWB.

A continuación, se incluye un resumen de cómo funcionan el valor de su cuenta y el valor del GLWB:

	Valor acumulado	Valor del GLWB
Aumenta con:	• Primas recibidas en el primer año de contrato y en la elección de pago vitalicio, lo que ocurra primero* • Créditos por intereses	• Primas recibidas en el primer año de contrato y en la elección de pago vitalicio, lo que ocurra primero* • 8 % (garantizado) del monto acumulado anual del GLWB antes de la elección del pago vitalicio
Disminuye por:	• Cualquier retiro • Cualquier LPA	• Cualquier retiro, incluidos el retiro sin penalización, RMD y LPA, disminuirán el valor del GLWB de forma proporcional
Se usa para:	• Calcular los retiros sin penalización • Opciones de pago de la anualidad • Cálculo del beneficio por fallecimiento • Calcular el valor de rescate	• LPA

** Varía según el estado. Consulte su contrato de anualidad para obtener detalles completos.*

Mejore su jubilación

Income Pay Pro ofrece una combinación de opciones de cuenta fija e indexada, que incluyen:

Cuenta fija

Income Pay Pro 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 para cuentas fijas establecida en su Contrato de anualidad.

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 mínimo de rescate 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.

Establezca su estrategia

Usted tiene control total sobre cómo se asigna su prima inicial entre nuestras opciones de cuentas fijas o indexadas[1]. 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 *(sujeto a una tasa de rendimiento máximo del índice)*	• S&P 500®	
Punto a Punto anual *(sujeto a una tasa de rendimiento máximo del índice)*	• S&P 500®	
Punto a punto anual *(sujeto 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 Multi Asset Risk Control 5% Excess Return
Punto a punto de dos años *(sujeto 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 Multi Asset Risk Control 5% Excess Return

En su contrato, el período aplicable para su método de acreditación se denomina "plazo".
1. La tasa fija declarada es una tasa efectiva anual. El interés se acredita diariamente a la cuenta fija.

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

Cómo funcionan las transferencias *"¿Sabía esto?"*

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

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

Las transferencias deben especificarse en dólares o porcentajes enteros (sin decimales).

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 está 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™ (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 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.

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).

Consulte con su profesional financiero cuáles son las tasas actuales, las tasa mínima de rendimiento máximo del índice, la tasa mínima de participación y la tasa de interés de la cuenta fija.

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

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 está basado 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 %.

Potencial de crecimiento

La anualidad indexada fija de Income Pay Pro tiene oportunidades de crecimiento que puede aprovechar a medida que aumenta sus ahorros para la jubilación.

Cómo crece su anualidad

Crecimiento del valor acumulado

Los intereses generados en las cuentas fijas e indexadas se aplican al valor acumulado de su contrato.

Cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB)

La cláusula adicional de beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB) incorporada está diseñada como una forma de generar pagos de ingresos vitalicios (llamados montos de pago vitalicio o LPA) sin incurrir en ningún cargo de rescate aplicable o ajustes al valor de mercado (MVA), incluso si el valor acumulado se reduce a cero. El LPA se basa en la edad de la persona cubierta. La persona cubierta es el titular de la anualidad. Si hay personas cubiertas conjuntamente, el LPA se basa en la persona cubierta más joven.

Valor del beneficio de retiro vitalicio garantizado (GLWB)

El valor del GLWB se utiliza para calcular los montos de los pagos vitalicios. Este valor no se utiliza para calcular el beneficio por fallecimiento o los retiros sin penalización y no se puede retirar como una suma global. Este valor puede aumentar en función de la tasa de acumulación del GLWB (también denominada porcentaje de aumento del valor del GLWB en el contrato), antes de la fecha de elección del pago vitalicio, y de las primas recibidas en el primer año del contrato o en la elección del pago vitalicio, lo que ocurra primero*. Los retiros reducirán el valor del GLWB proporcionalmente. El valor del GLWB inicialmente equivale al 100 % de la prima. El valor del GLWB no es el mismo que el valor acumulado.

Monto acumulado del GLWB

Cuenta con una tasa de acumulación del GLWB (también conocida como el porcentaje de aumento del valor del GLWB en el contrato): 8.00 % compuesta por hasta 10 años (o hasta la fecha de elección de pago vitalicio [LPED], si es anterior). La tasa de acumulación es una tasa garantizada aplicada solo al valor del GLWB que se compone anualmente para el período de acumulación del GLWB (también denominado período de aumento del GLWB en el contrato). Ofrece un crecimiento para su valor del GLWB, incluso si realiza un retiro sin penalización (también conocido como rescate parcial sin penalización en el contrato) de su valor acumulado. El monto acumulado del GLWB no se producirá en un año del contrato en particular si se realiza un retiro en exceso en ese año de contrato. Si los LPA se activan durante el período de diez años, la tasa de acumulación ya no se aplicará en los años siguientes.

** Varía según el estado. Consulte su contrato de anualidad para obtener detalles completos.*

Determinación de su monto de pago vitalicio (LPA)

1 Valor del GLWB

El valor del GLWB inicialmente equivale al 100 % de la prima y se utiliza para calcular el monto de pago vitalicio (LPA).

La Persona A compró una anualidad indexada fija de Income Pay Pro con una prima de $200,000. En la siguiente tabla se ilustra lo que esto significa para el valor inicial del GLWB.

Prima en la fecha de emisión	$200,000
Valor del GLWB en la fecha de emisión	$200,000

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos.

2 Tasa de acumulación

Cuenta con una tasa de acumulación del GLWB (también conocida como el porcentaje de aumento del valor del GLWB): 8.00 % compuesta por hasta 10 años (o hasta la fecha de elección de pago vitalicio [LPED], si es anterior). La tasa de acumulación es una tasa garantizada aplicada solo al valor del GLWB que se compone anualmente para el período de acumulación del GLWB (también denominado período de aumento del GLWB). Ofrece un crecimiento para su valor del GLWB, incluso si realiza un retiro sin penalización (también conocido como rescate parcial sin penalización) de su valor acumulado. Si los LPA se activan durante el período de diez años, la tasa de acumulación ya no se aplicará en los años siguientes.

La tasa de acumulación SE APLICA cuando:

- No se realizan retiros que excedan el rescate parcial sin penalización disponible.

La tasa de acumulación NO SE APLICA cuando:

- Se eligieron los LPA.
- Se realizan retiros que exceden la entrega parcial sin penalización disponible.

Tasa de acumulación	Aniversario del contrato	Valor del GLWB
del 8.00 % compuesto durante 10 años Supone una prima de $200,000 en el momento de la emisión y ningún retiro durante este período de 10 años.	En el momento de la emisión	$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

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes.

3 Porcentaje de pago vitalicio

Sus LPA se determinarán multiplicando su valor actual del GLWB por el porcentaje de pago vitalicio (LPP) en función de su edad alcanzada. Deberá notificar a North American para comenzar a recibir LPA. Sin embargo, después de que se realice esta elección, la acumulación ya no estará disponible.

A continuación, se incluye un ejemplo hipotético de los LPA disponibles **de la persona A** dependiendo de cuándo se comiencen a recibir los LPA:

Aniversario del contrato	Valor del GLWB	LPP nivelados	LPA anual disponible
5 (55 años)	$293,866	6.70 %	$19,689
10 (60 años)	$431,785	7.20 %	$31,089

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes.

Porcentajes de pago vitalicio (LPP)

LPA nivelados			LPA en aumento		
Edad alcanzada por la persona cubierta	individual Persona cubierta	conjuntamente Persona cubierta	Edad alcanzada por la persona cubierta	individual Persona cubierta	conjuntamente Persona cubierta
De 50 a 55 años	6.70 %	6.20 %	**De 50 a 55 años**	4.70 %	4.20 %
56	6.80 %	6.30 %	**56**	4.80 %	4.30 %
57	6.90 %	6.40 %	**57**	4.90 %	4.40 %
58	7.00 %	6.50 %	**58**	5.00 %	4.50 %
59	7.10 %	6.60 %	**59**	5.10 %	4.60 %
60	7.20 %	6.70 %	**60**	5.20 %	4.70 %
61	7.35 %	6.85 %	**61**	5.35 %	4.85 %
62	7.45 %	6.95 %	**62**	5.45 %	4.95 %
63	7.60 %	7.10 %	**63**	5.60 %	5.10 %
64	7.75 %	7.25 %	**64**	5.75 %	5.25 %
65	7.90 %	7.40 %	**65**	5.90 %	5.40 %
66	8.00 %	7.50 %	**66**	6.00 %	5.50 %
67	8.10 %	7.60 %	**67**	6.10 %	5.60 %
68	8.20 %	7.70 %	**68**	6.20 %	5.70 %
69	8.30 %	7.80 %	**69**	6.30 %	5.80 %
70	8.40 %	7.90 %	**70**	6.40 %	5.90 %
71	8.50 %	8.00 %	**71**	6.50 %	6.00 %
72	8.60 %	8.10 %	**72**	6.60 %	6.10 %
73	8.70 %	8.20 %	**73**	6.70 %	6.20 %
74	8.80 %	8.30 %	**74**	6.80 %	6.30 %
75	8.90 %	8.40 %	**75**	6.90 %	6.40 %
76	9.00 %	8.50 %	**76**	7.00 %	6.50 %
77	9.10 %	8.60 %	**77**	7.10 %	6.60 %
78	9.20 %	8.70 %	**78**	7.20 %	6.70 %
79	9.30 %	8.80 %	**79**	7.30 %	6.80 %
Más de 80	9.40 %	8.90 %	**Más de 80**	7.40 %	6.90 %

Comenzar a generar sus LPA

"¿Sabía esto?"

Puede comenzar a recibir los LPA de inmediato y a partir de los 50 años. Siempre que no se hayan realizado retiros en exceso, los LPA estarán disponibles incluso si tanto el valor acumulado como el valor del GLWB se reducen a cero. También tiene la flexibilidad de iniciar y detener los pagos en cualquier momento. Elegir los LPA no es lo mismo que anualizar su contrato de anualidad subyacente. El inicio de sus LPA se conoce como la fecha de elección de pago vitalicio (LPED).

Los pagos futuros no disminuirán, siempre y cuando no retire más de su LPA en cualquier año del contrato.

North American informará los LPA como retiros. Además, cualquier retiro realizado antes de los 59 años y medio puede estar sujeto a multas fiscales adicionales del IRS. Consulte a su asesor fiscal sobre el tratamiento fiscal de los LPA, que variará según sus circunstancias personales.

Income Pay Pro se adapta a su jubilación

Así como sus necesidades de jubilación y vida cambian, sus ingresos de jubilación deberían poder adaptarse. Income Pay Pro le ofrece dos formas de personalizar su propio LPA, así como dos formas de ayudarle a usted y a sus seres queridos cuando más lo necesite.

- **Opciones de LPA**
- **Multiplicador de residencias para adultos mayores**
- **Reserva de LPA**
- **Continuidad conyugal**

Opciones de LPA

LPA nivelado vs. LPA en aumento

Si bien el diseño de LPA nivelado garantiza un LPA constante que durará toda su vida, la opción de LPA en aumento (también conocida como porcentaje de opción en aumento actual en el contrato) ofrece una forma de ayudar a hacer frente al aumento de los costos de los bienes y servicios cuando se trata de su jubilación.

Cómo funciona

Cuando decida iniciar sus pagos vitalicios, primero deberá determinar si la opción de LPA nivelado o la opción de LPA en aumento es adecuada para usted.

Así es como se comparan:

1) LPA nivelado

El LPA es un monto fijo y no aumentará. Se puede disminuir debido a cualquier exceso de retiros parciales.

2) LPA en aumento

Si bien recibiría un LPA inicial más bajo que con la opción de LPA nivelado, su LPA aumentaría en un porcentaje de aumento anual cada año. El porcentaje de aumento anual se declarará a partir de su LPED, pero nunca será inferior a la tasa de aumento mínima garantizada. El porcentaje de aumento anual de LPA no cambiará una vez que los LPA hayan comenzado. Los LPA se pueden disminuir debido a cualquier exceso de retiros parciales.

La tasa del porcentaje de aumento anual de LPA está sujeta a cambios. La tasa que se aplica a su contrato será la tasa declarada a partir de la fecha de elección de pago vitalicio. Esta tasa nunca será inferior al porcentaje mínimo garantizado de la opción en aumento del 0.25 %. Comuníquese con nuestro equipo de Atención al Cliente para conocer el porcentaje de LPA en aumento anual y actual. La información de contacto actual del servicio de atención al cliente se puede encontrar en su divulgación.

Ejemplo hipotético de opciones de LPA

Edad alcanzada	Nivelado	En aumento
55	$19,689	$13,812
60	$19,689	$15,249
70	$19,689	$18,589
80	$19,689	$22,660

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes. En él se asume que el LPA comienza después del quinto aniversario del contrato, a los 55 años de edad. El LPA en aumento supone un aumento anual del 2 %.

Reserva de LPA

Pagos flexibles para una jubilación flexible

Entendemos que sus necesidades de jubilación pueden cambiar. Tal vez quiera prepararse para un gasto inesperado, planificar unas vacaciones de ensueño, pagar la universidad de un nieto o simplemente tener flexibilidad de LPA más adelante en la vida. La característica de reserva de LPA le brinda la flexibilidad de personalizar sus LPA para que se ajusten a sus objetivos personales.

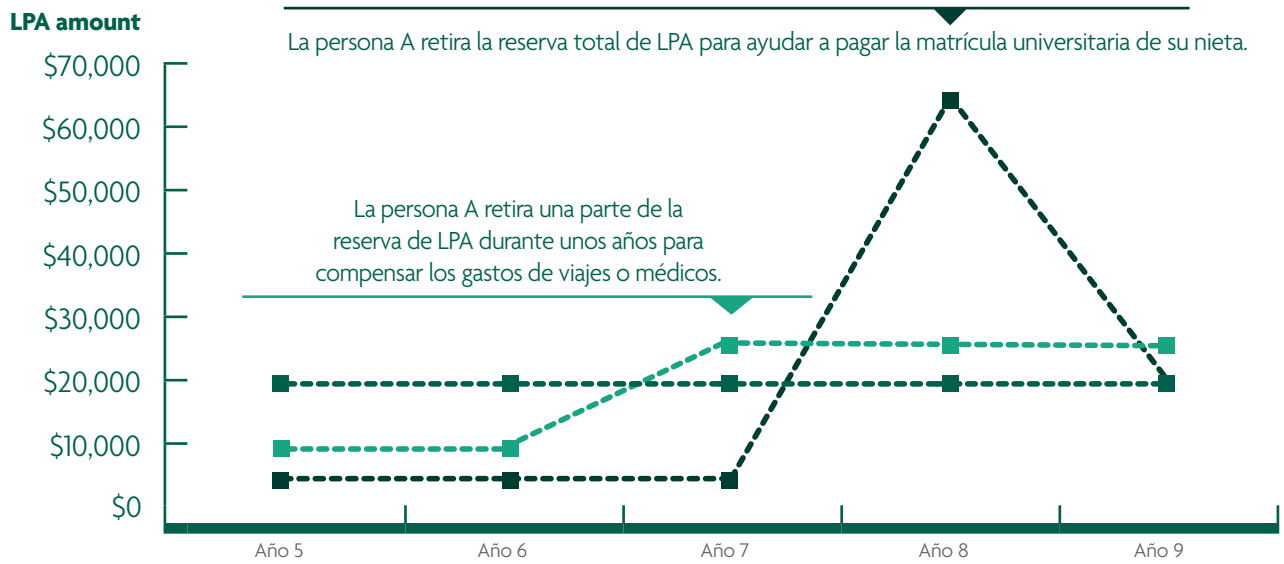
Cómo funciona

En cualquier año después de que se elijan los LPA, puede optar por recibir menos del LPA completo. Al final del año del contrato, la parte del LPA que no se tome se colocará en la reserva de LPA, sujeta a la reserva máxima de LPA. El valor de reserva de LPA está disponible para ser tomado como una suma global en cualquier momento o retirado periódicamente hasta que se agote. La reserva de LPA no está disponible después de la fecha de vencimiento.

A continuación, se incluyen dos situaciones hipotéticas de cómo podría usar la reserva de LPA en comparación con recibir el LPA completo:

		Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9
Situación 1: LPA completo recibido	LPA recibido	$19,689	$19,689	$19,689	$19,689	$19,689
Situación 2: Mayor LPA más tarde	LPA recibido	$9,844	$9,844	$19,689	$19,689	$19,689
	Reserva de LPA acumulada	$9,845	$19,690	$13,127	$6,564	$0
	Retiro total	$9,844	$9,844	$26,252	$26,252	$26,253
Situación 3: Retiro de suma global	LPA recibido	$4,922	$4,922	$4,922	$19,689	$19,689
	Reserva de LPA acumulada	$14,767	$29,534	$44,301	$0	$0
	Retiro total	$4,922	$4,922	$4,922	$63,990	$19,689

Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes.



Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes.

Reserva de LPA *"¿Sabía esto?"*

Si la reserva de LPA es igual o superior al valor acumulado, la reserva de LPA ha alcanzado su máximo. Si el valor acumulado se reduce a cero, cualquier reserva de LPA en ese momento se le paga en una suma global, y la reserva de LPA ya no estará disponible. Siempre que el valor acumulado sea mayor que cero, si la reserva de LPA es mayor que el valor acumulado, entonces el beneficio por fallecimiento será la reserva de LPA en lugar del valor acumulado.

Multiplicador de residencias para adultos mayores

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

Duplique el monto del pago vitalicio cuando más lo necesite

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.

Con la característica del multiplicador de residencias para adultos mayores de su anualidad indexada fija de Income Pay Pro, tiene la opción de recibir un mayor pago vitalicio, si es necesario, para ayudar con los gastos de la residencia para adultos mayores u otras necesidades.

Cómo funciona

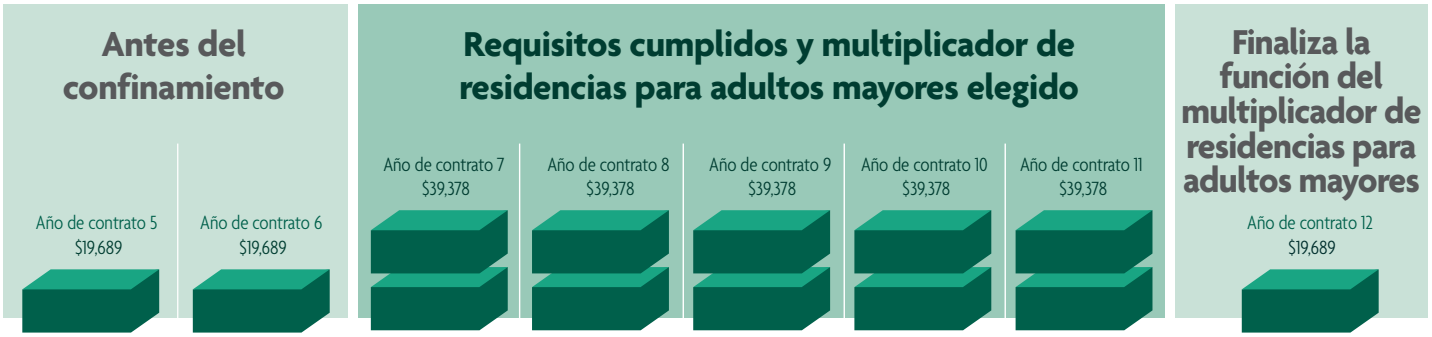
Con la característica de multiplicador de residencias para adultos mayores, el LPA se puede duplicar si se confina en un centro de atención calificado, según se define en la cláusula adicional.

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 período consecutivo de cinco años.

Puede elegir el beneficio multiplicador de residencias para adultos mayores siempre que se cumplan todas las siguientes condiciones:

- No haber estado confinado a un centro de atención calificado en la fecha de emisión.
- Esperar al menos dos años después de la fecha de emisión del contrato antes de solicitar el beneficio multiplicador de residencias para adultos mayores.
- Estar confinado en un centro de atención calificado durante al menos 90 días consecutivos.
- Proporcionar una prueba por escrito a North American del confinamiento médicamente necesario.
- Que el valor acumulado sea mayor que cero.

En cada aniversario del contrato después de elegir el multiplicador de residencias para adultos mayores, su LPA volverá al LPA original si no proporciona una prueba por escrito del confinamiento continuo. Si se ha alcanzado el límite del beneficio del multiplicador de residencias para adultos mayores, que es de cinco pagos anuales, no recibirá este beneficio en el año siguiente.



Este ejemplo hipotético tiene únicamente fines ilustrativos y educativos, y no pretende pronosticar el rendimiento futuro. El uso de supuestos alternativos podría producir resultados significativamente diferentes.

Multiplicador de residencias para adultos mayores más reserva de LPA

"¿Sabía esto?"

Si recibe LPA duplicados del multiplicador de residencias para adultos mayores, aún puede utilizar la reserva de LPA aplazando todo el LPA duplicado o una parte de él. Durante este tiempo de necesidad, la reserva de LPA puede trabajar en conjunto con el multiplicador de residencias para adultos mayores, proporcionando una gran flexibilidad.

Continuidad conyugal

Es posible que su cónyuge pueda continuar recibiendo beneficios del GLWB después de su fallecimiento.

Si su cónyuge supérstite es el único beneficiario, puede tener la opción de usar la continuidad conyugal para mantener el contrato de Income Pay Pro y la cláusula adicional del GLWB vigentes. En la siguiente tabla se describen los posibles resultados:

Contrato de anualidad Formato	Antes de la fecha de elección del pago vitalicio (LPED)	Después de la fecha de elección del pago vitalicio (LPED)
individual Persona cubierta	El cónyuge supérstite puede continuar con la cláusula adicional del GLWB como nueva persona cubierta, hasta su fallecimiento. La LPED será establecida por el cónyuge supérstite y el LPA se basará en la edad de emisión del cónyuge supérstite y la edad alcanzada en la LPED.	La continuación conyugal de la cláusula adicional no está disponible. Si el contrato continúa, la cláusula adicional del GLWB terminará.
conjuntamente Persona cubierta	El cónyuge supérstite puede continuar con la cláusula adicional del GLWB como única persona cubierta. Todo beneficio del multiplicador de residencias para adultos mayores pagado antes de la elección de la continuación conyugal contará para el límite del beneficio del multiplicador después de la continuación conyugal. El LPA (basado en el cónyuge supérstite como única persona cubierta) se pagará hasta el fallecimiento del cónyuge supérstite como única persona cubierta.	El cónyuge supérstite puede continuar con la cláusula adicional del GLWB. El LPA (basado en la persona más joven de las personas cubiertas conjuntamente) establecido en la LPED seguirá pagándose hasta el fallecimiento de la segunda persona cubierta conjuntamente.

Propiedad

A los efectos de esta cláusula adicional del GLWB, 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 esta cláusula adicional del GLWB. 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 del GLWB.

Opciones para acceder a los fondos

Cómo afectan los retiros al crecimiento de su anualidad

Si realiza retiros que excedan aquellos permitidos sin penalización, no experimentará todos los beneficios de esta anualidad. Los retiros harán que su valor acumulado y sus LPA (si se han activado) se reduzcan en el mismo porcentaje retirado de su contrato, lo que puede representar una cantidad en dinero mayor que la retirada. Los retiros en exceso pueden estar sujetos a cargos por rescate y ajustes al valor de mercado (si corresponde) y, en última instancia, afectarán sus futuros pagos vitalicios o el beneficio por fallecimiento.

Retiros sin penalización

Como sucede con la mayoría de las anualidades, se limitará cuándo y cuánto puede retirar de su anualidad sin penalización. Sin embargo, Income Pay Pro le permite acceder a una parte de los fondos cada año. A partir del primer año del contrato, puede optar por realizar un retiro sin penalización (también conocido como "rescate parcial sin penalización") de hasta el 10 % del valor acumulado al inicio del año, cada año.

Retirar más dinero del disponible sin penalización generará un cargo por rescate. También podrá aplicarse un ajuste al valor de mercado.

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.

** 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.*

Sus opciones de pago de la anualización

Como alternativa a los LPA o a los retiros sin penalización, puede optar por anualizar su contrato. 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 a continuación 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 por contrato con ciertas condiciones:

1) después del primer año del contrato si elige una opción de renta vitalicia; o bien **2)** si su anualidad ha estado vigente durante al menos cinco años y elige recibir pagos durante un período de al menos cinco años.

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

Opciones de pago

En todos los estados, excepto Florida, puede seleccionar una opción de pago de anualidad en cualquier momento. Si se selecciona durante el período de cargo por rescate, su pago se basará en el valor de rescate en lugar del valor acumulado.

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 del contrato. Las siguientes opciones están disponibles:

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

Los detalles adicionales de algunas otras características

Tratamiento fiscal de la renta

Si decide aportar dinero que ya ha sido gravado, su anualidad se consideraría un plan no calificado. Una parte de cada pago de ingresos de un plan no calificado se consideraría un rendimiento de la prima. Esa cantidad no estaría sujeta a impuestos, pero cualquier ganancia acreditada sí lo estaría.

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 propio asesor calificado y confíe en él.

Ajuste al valor de mercado con índice externo

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.

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

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. El MVA no se aplicará en caso de fallecimiento.

Beneficio por fallecimiento

En caso de fallecimiento del titular de la anualidad o del propietario antes de la fecha de vencimiento, se pagará un beneficio por fallecimiento. El beneficio por fallecimiento es el monto mayor entre lo siguiente:

1. Valor acumulado a la fecha de fallecimiento.
2. El valor mínimo de rescate a la fecha de fallecimiento.

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

Consulte a su propio asesor fiscal o legal y confíe en él.

Fecha de vencimiento

En la fecha de vencimiento del contrato, pueden estar disponibles tres opciones:

1. Elegir comenzar a recibir pagos de anualidades según se definen en el Contrato de anualidad.
2. Si la fecha de vencimiento del contrato es ***posterior a la LPED***, continuar con el LPA según los términos del valor GLWB durante la vigencia de la vida de los titulares de la anualidad. El LPA continuará, pero todos los demás derechos y beneficios en virtud del contrato, incluidos el beneficio por fallecimiento y el valor de rescate, terminarán y no se aceptará una prima adicional.
3. Si la fecha de vencimiento del contrato es ***anterior a la LPED***, comenzar a tomar el LPA según los términos del valor GLWB durante la vigencia de la vida de los titulares de la anualidad. El LPA continuará, pero todos los demás derechos y beneficios en virtud del contrato, incluidos el beneficio por fallecimiento y el valor de rescate, terminarán y no se aceptará una prima adicional.

Cargo de la cláusula adicional del GLWB

El cargo de la cláusula adicional del GLWB es del 1.15 % del valor del GLWB en cada fecha de aniversario del contrato.

Su cargo anual (llamado cargo de la cláusula adicional del GLWB) se calcula multiplicando un porcentaje del cargo por el valor del GLWB en el aniversario del contrato. Este cargo se deducirá del valor acumulado en cada aniversario del contrato hasta que termine el contrato o la cláusula adicional del GLWB. Si rescinde esta cláusula adicional, no se le reembolsarán los cargos incurridos anteriormente.

El cargo anual de la cláusula adicional del GLWB se deducirá cada año, incluido lo siguiente:

- Años en que se realiza un retiro.
- Años después de que los LPA se hayan activado.
- Años en los que no se acreditan intereses al contrato.
- Años durante los cuales está confinado en un centro de atención calificado.
- Cuando la cláusula adicional del GLWB continúa después de la continuidad conyugal.

Aunque las anualidades indexadas fijas garantizan que no se perderá la prima debido a las caídas y fluctuaciones del mercado, las deducciones de su valor acumulado por cargos de la cláusula adicional opcional podrían, en determinados casos, exceder el interés acreditado al valor acumulado, lo que generaría una pérdida de la prima.

Rescisión de la cláusula adicional del GLWB

Entendemos que sus necesidades pueden cambiar. Por eso, tiene la opción de rescindir esta cláusula adicional en cualquier momento. Sin embargo, la rescisión de esta cláusula adicional implica la pérdida del acceso al valor del GLWB, el LPA, la reserva de LPA y las características del multiplicador de LPA. La rescisión de la cláusula adicional del GLWB no terminará automáticamente el contrato. Una vez rescindida, esta cláusula adicional no podrá restablecerse y no se le reembolsarán los cargos de la cláusula adicional del GLWB incurridos anteriormente.

La cláusula adicional del GLWB de Income Pay Pro se rescindirá en alguno de los siguientes casos:

- Después del cambio de propiedad en virtud del contrato, salvo que se apliquen las disposiciones sobre continuidad conyugal del contrato y de esta cláusula adicional.
- Después del pago de un beneficio por fallecimiento en virtud del contrato al que está vinculado esta cláusula adicional.
- En caso de fallecimiento de las personas cubiertas durante la fase de liquidación, de modo que una persona cubierta ya no esté viva.
- En la fecha de vencimiento del contrato.
- En la fecha en que comiencen los pagos de anualidades en virtud del contrato.
- En la fecha en que el valor acumulado del contrato, el valor del GLWB y el LPA sean iguales a cero.
- En caso de divorcio, en la medida en que las disposiciones de la sentencia de divorcio violen los requisitos de propiedad de esta cláusula adicional.
- En la fecha en que finalice el contrato al que está vinculado esta cláusula adicional.
- Cuando nos envíe un aviso por escrito solicitando la rescisión de esta cláusula adicional.

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. Elegir una opción de pago de anualidad antes del final del período de cargo por rescate puede provocarle un cargo por rescate.

Un rescate durante el período de rescate podría provocar una pérdida de la prima. Los cargos por rescate pueden variar según el estado.

Programa de cargos por rescate

Los cargos por rescate varían según el estado.

Año del contrato	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 o más	0 %	0 %	0 %

**0.44 % al comienzo del año 10, disminuye 0.04 % cada mes hasta llegar a 0 % en el mes 12.*

NO SE APLICA PARA OREGÓN E IDAHO

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.

Income Pay Pro® 10 se emite en el formulario NA1012A/ICC17-NA1012A.MVA (contrato), AE665A/ICC22-AE665A, AE575A/ICC16-AE575A, AE577A/ICC15-AE577A, AE579A/AE579B/ICC15-AE579B/AE608A04, AE584A/ICC15-AE584A, AE583A/ICC15-AE583A, AE638A/ICC21-AE638A (cláusulas adicionales/endosos) o la variación correspondiente según el estado, 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.

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 se desempeñe mejor que los demás métodos e índices cuando se observan en todas las situaciones del mercado.

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 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 empresas vinculadas (en lo sucesivo, "SPDJI"), 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 Global, Inc. o sus empresas vinculadas (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. Los Productos de la Empresa no están patrocinados, respaldados, vendidos ni promocionados por SPDJI, Dow Jones, S&P ni ninguna de sus respectivas empresas vinculadas (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 de los Productos de la Empresa ni a cualquier miembro del público con respecto a la conveniencia de invertir en valores en general o en los Productos 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 los Productos 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 de los Productos 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 de los Productos 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 EXACTITUD, 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 DE LOS PRODUCTOS 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 ESTRICTA O DE OTRO MODO. S&P DOW JONES INDICES NO HA REVISADO, PREPARADO NI CERTIFICADO NINGUNA PARTE DE LA DECLARACIÓN DE REGISTRO DE PRODUCTOS, 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 comercial 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 empresas vinculadas (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 empresas vinculadas (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 empresas vinculadas que sean agencias de seguros autorizadas (sin incluir dichas empresas vinculadas, 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 EXACTITUD 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 empresas vinculadas (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 formalizar 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 exactitud del Índice o de cualquier dato incluido en él.

Sammons FINANCIAL

EMPLOYEE OWNED

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 asociado 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

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.	