

Emitido por North American Company for Life and Health Insurance®

Anualidad | Vida



# Futuro arraigado en la confianza.

Los productos de seguro solo están disponibles en inglés. Si hay una disputa o queja con respecto a estos materiales, prevalecerá la versión en inglés.



A photograph of a child's hand holding a red bubble wand, blowing bubbles. The background is a soft, out-of-focus green. The text is overlaid on the lower half of the image.

# Ofrecer tranquilidad para su futuro financiero

Estamos aquí para ayudarle a planificar.











# Estabilidad en la que puede confiar ahora y en el futuro

En la planificación financiera, al igual que ocurre en la vida en general, **la confianza debe ganarse.**

Los mejores socios se esfuerzan por tender una mano firme y segura para ayudarle a superar las tormentas de la vida. Una y otra vez, aparecen y demuestran que las acciones hablan más que las palabras.

## Le ofrecemos tranquilidad

Si bien la volatilidad económica y del mercado puede ser un factor preocupante en su planificación financiera, North American puede ayudarle a tener confianza en su futuro financiero al:

- Aprovechar nuestra experiencia profundamente arraigada que abarca más de 137 años
- Adaptar nuestros productos para resistir los momentos cambiantes de la vida
- Proporcionar estabilidad para ayudarle a planificar los posibles momentos de riesgo

Nuestra larga historia de cumplir con los compromisos con los clientes, socios y comunidades, nos posiciona de manera única para hacer lo que más importa: ganarnos su confianza.



**Anualidad**

# **Proteger y hacer crecer sus ahorros para la jubilación**

Una anualidad de North American es un contrato de seguro que representa una promesa simple. A cambio de su prima y el tiempo que la deja con nosotros, prometemos ofrecerle potencial de crecimiento y la opción de ingresos garantizados.

**¿Podría una anualidad ayudarle a alcanzar sus metas financieras?**



## Confianza en su futuro financiero

---

- **Proteja sus ahorros para la jubilación**

Ya sea que se esté preparando para lo inesperado o desee proporcionar un legado para sus seres queridos o una causa en la que crea, las anualidades pueden ayudarle a mantener el control de sus finanzas mediante el beneficio por fallecimiento y las características de eventos relacionados con la salud.

- **Equilibre su plan de jubilación**

Encontrar la combinación correcta de potencial de crecimiento y protección para sus activos de jubilación puede ser un acto de equilibrio desafiante. Es por eso que las anualidades de índice fijo están diseñadas con el potencial de capturar una parte del alza del mercado, con garantías de que no tendrá ninguna pérdida de prima debido a las caídas del mercado.

- **Prepárese para lo inesperado**

Las circunstancias imprevistas no tienen por qué frustrar sus planes de jubilación. Las anualidades vienen equipadas con características de liquidez que le brindan acceso a algunos de sus ahorros para la jubilación, lo que ofrece tranquilidad sin importar lo que le depare la vida.

- **Tenga ingresos de por vida**

Quedarse sin dinero en la etapa de la jubilación es una preocupación para muchos. Las anualidades pueden crear un flujo de ingresos garantizados de por vida con opciones de pago flexibles (algunas con oportunidades de aumentar los pagos en el camino), lo que le permite ayudar a proteger su estilo de vida una vez alcanzada la jubilación.



**Planifique con confianza.** Hable hoy mismo con su profesional financiero sobre una anualidad de North American.



**Seguro de vida**

# Más de lo que podría esperar

Usted sabe que el seguro de vida puede brindar protección de beneficio por fallecimiento, a sus seres queridos cuando más lo necesitan. Pero, ¿sabía que puede usarse para mucho más? El seguro de vida puede desempeñar un papel clave en el plan financiero general y ayudarle a estar preparado para algunos de los riesgos financieros más comunes.



## Proteja su futuro

---

- **Proteja los ingresos de su familia y deje un legado**

Ayude a asegurarse de que su familia pueda continuar con el estilo de vida que tiene actualmente en caso de que usted o su cónyuge mueran prematuramente. Si ambos siguen viviendo como se esperaba, pueden usar el seguro de vida para la protección de beneficio por fallecimiento y ayudar a aumentar la herencia para sus beneficiarios.

- **Aumente los ingresos de la jubilación**

Se acerca a la edad de jubilarse, pero su cuenta de jubilación no está tan llena. Además de la protección de beneficio por fallecimiento, el seguro de vida puede ayudarle a generar y complementar los ingresos de la jubilación para sus años dorados.

- **Prepárese para futuros gastos médicos**

Si se le diagnostica una enfermedad que califica en el futuro, puede acceder a una parte del beneficio por fallecimiento de su póliza mientras vive a través de beneficios acelerados por fallecimiento, que puede ayudar a pagar facturas médicas, su hipoteca o cualquier otra cosa que elija.<sup>1</sup>

- **Prepárese para las incertidumbres de la vida**

¿Su fondo de emergencia está alcanzando su máximo potencial? Una póliza de seguro de vida que ofrece un beneficio por fallecimiento y crecimiento del valor en efectivo puede ayudarle a estar mejor preparado para lo que le depare la vida.



**Proteja su futuro.** Hable hoy mismo con un profesional financiero sobre el seguro de vida con North American.

*1. Sujeto a los requisitos de elegibilidad.*



# Profundamente arraigado

Cuando se trata de confiar en alguien que le ayude a proteger las finanzas de su familia, creemos que no encontrará un socio más capaz y confiable que North American.

Nuestra experiencia y estructura de propiedad privada nos mantienen enfocados en un objetivo único: sembrar, nutrir y hacer crecer su futuro financiero.

## Aproveche nuestra fuerza

Si bien nuestras raíces tienen su origen hace más de un siglo, hemos mantenido nuestro compromiso de desarrollar nuestros productos para satisfacer las necesidades actuales y futuras. Le ofrecemos confianza a través de la promesa de cumplir con los compromisos que asumimos con usted y sus seres queridos.



## LONGEVIDAD

Desde 1886, hemos ayudado a proteger a clientes y a superar dificultades.

Nuestra historia abarca la Primera Guerra Mundial, la Gran Depresión, la Segunda Guerra Mundial, la Gran Recesión (2008), la respuesta a la pandemia y más.

## ESTABILIDAD

Nuestras calificaciones A+ de organizaciones independientes demuestran que respetamos nuestros compromisos con los 697,000 clientes de todo el país que confían en nosotros para ayudarles a asegurar su futuro financiero.

**A+ A.M. BEST<sup>A,B</sup> (SUPERIOR)**  
(segunda categoría de 15)

**A+ S&P GLOBAL RATINGS<sup>B,C</sup> (FUERTE)**  
(Quinta categoría de 22)

**A+ CALIFICACIONES DE FITCH<sup>D</sup> (ESTABLE)**  
(quinta categoría de 19)

## COMPROMISO

Nuestros casi 2,000 empleados están motivados para asegurarse de que usted esté bien cuidado. Nuestro éxito depende de su éxito.

Cada año, brindamos asistencia a nuestras comunidades locales a través de financiación y horas de servicio voluntario. En 2024, Sammons Financial Group donó \$4.7 millones.

Fuente: <https://www.sammonsfinancialgroup.com/about-us/newsroom/article/sammons-financial-group-marks-record-charitable-donations--volunteerism-in-2024>

# Antecedentes de resistencia y estabilidad



Nuestra solidez financiera continua y constante es el resultado de nuestra estrategia de inversión conservadora y disciplinada, nuestra estructura de propiedad privada y de hacer lo correcto para nuestros socios de distribución y titulares de pólizas. En 2024, celebramos nuestros 137 años de estar en el negocio y mantenemos las expectativas para el futuro, y aquí le presentamos un vistazo al éxito que disfrutamos en la calidad de los activos para el año 2024.



# North American Company for Life and Health Insurance®

Balance general al 31 de diciembre de 2024<sup>1</sup> (en miles)

## ACTIVO

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| Bonos .....                                | \$34,840,095 |
| Acciones .....                             | \$1,853,123  |
| Préstamos hipotecarios .....               | \$1,921,747  |
| Efectivo e inversiones a corto plazo ..... | \$1,605,826  |
| Préstamos a titulares de pólizas .....     | \$243,349    |
| Otros activos invertidos .....             | \$3,168,781  |
| Ingresos de inversión acumulados .....     | \$333,154    |
| Todos los demás activos .....              | \$470,673    |

**Total de activos ..... \$44,436,748**

## PASIVOS, CAPITAL Y PRIMA DE EMISIÓN

|                                                |              |
|------------------------------------------------|--------------|
| Reservas de seguro de vida y anualidades ..... | \$26,171,899 |
| Reserva de valoración de activos (AVR) .....   | \$495,451    |
| Fondos retenidos bajo coseguro .....           | \$10,416,622 |
| Otros pasivos .....                            | \$4,882,569  |

**Total de pasivos ..... \$41,966,541**

|                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| Capital y prima de emisión ..... | \$2,470,207 |
|----------------------------------|-------------|

**Total de pasivos, capital y prima de emisión. ... \$44,436,748**

1. La información presentada está basada en la contabilidad legal.

# Inversiones de alta calidad

La calidad de los activos de North American es excelente. Los ingresos netos generales por inversiones proporcionan amplios márgenes para cubrir las obligaciones contractuales con todos los titulares de pólizas.

## BONOS SEGÚN LA CALIFICACIÓN DE CALIDAD DE LA NAIC

96 % de grado de inversión

62 % de NAIC clase 1

34 % de NAIC clase 2

4 % de grado de no inversión



## INVERSIONES POR TIPO<sup>2</sup>

79.8 % de bonos

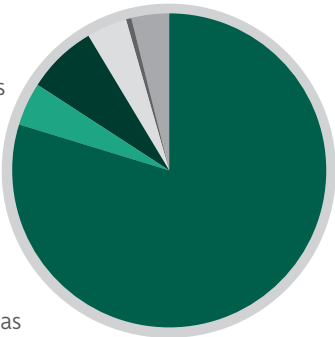
4.4 % de préstamos hipotecarios

7.3 % de otras inversiones

4.2 % de acciones

0.6 % de préstamos sobre pólizas

3.7 % de efectivo e inversiones a corto plazo



2. Indicado como un porcentaje del total de activos invertidos.









# Una asociación duradera

Nada es más importante que cumplir los compromisos que establecemos con nuestros titulares de pólizas. North American Company está aquí para quedarse, para usted, para su familia y para el futuro.



Sammons Financial® es el nombre comercial de las compañías miembro de Sammons® Financial Group, Inc., incluida North American Company for Life and Health Insurance®. Las anualidades y los seguros de vida son emitidos por North American Company for Life and Health Insurance, y las garantías de los productos son de su responsabilidad exclusiva.

El término “profesional financiero” no pretende implicar la participación en un negocio de asesoramiento en el que la remuneración no esté relacionada con las ventas. Los profesionales financieros tienen un contrato independiente con North American y licencia de seguro, y se les pagará una comisión por la venta de un producto de seguro.

Residentes de Texas: La recepción de beneficios de aceleración del seguro de vida puede afectar su elegibilidad, la de su cónyuge o la de su familia para programas de asistencia pública, como asistencia médica (Medicaid), Ayuda a familias con hijos dependientes (Aid to Families with Dependent Children, AFDC), ingresos complementarios del seguro social (Social Security Income, SSI) y programas de asistencia para medicamentos. Se le aconseja que consulte con un asesor fiscal calificado y con agencias de servicios sociales sobre cómo la recepción de dicho pago afectará su elegibilidad, la de su cónyuge y la de su familia para recibir asistencia pública.

Las anualidades de índice fijo no son una inversión directa en el mercado bursátil. Son productos de seguros a largo plazo con garantías respaldadas por la compañía emisora. Proporcionan la posibilidad de que los intereses se acrediten en parte en función del rendimiento de índices específicos, sin el riesgo de pérdida de primas debido a las caídas o fluctuaciones del mercado. Aunque las anualidades de índice fijo garantizan que no haya pérdida de primas debido a las caídas del mercado, las deducciones del valor de acumulación para las cláusulas adicionales de beneficios opcionales o los cargos o tarifas de estrategia asociados con las asignaciones a métodos de acreditación mejorados podrían exceder el interés acreditado al valor de acumulación, lo que daría lugar a la pérdida de la prima. Es posible que no sean apropiados para todos los clientes. Los créditos por intereses a una anualidad de índice fijo no reflejarán el desempeño real del índice relevante.

Productos de seguros emitidos por North American Company for Life and Health Insurance®, West Des Moines, Iowa. Es posible que el producto y las características/opciones no estén disponibles en todos los estados o sean apropiados para todos los clientes.

A.M. Best es una gran compañía independiente de informes y calificación que califica a una compañía de seguros sobre la base de la solidez financiera de la compañía, el desempeño operativo y la capacidad de cumplir con sus obligaciones con los titulares de pólizas. S&P Global Ratings es una firma de calificación independiente de terceros que califica sobre la base de la solidez financiera. Las calificaciones que se muestran reflejan las opiniones de las agencias de calificación y no son garantías implícitas de la capacidad de la compañía para cumplir con sus obligaciones financieras. Las calificaciones se aplican a la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamaciones de North American. A) La calificación de A.M. Best se confirmó el 13 de agosto de 2024. Para obtener la calificación más reciente, acceda a [ambest.com](https://www.ambest.com). B) Otorgado a North American como parte de Sammons® Financial Group Inc., que consiste en Midland National® Life Insurance Company y North American Company for Life and Health Insurance®. C) Calificación de S&P Global asignada el 26 de febrero de 2009 y confirmada el 22 de mayo de 2024. D) Fitch Ratings, líder mundial en servicios de información financiera y calificaciones crediticias, el 26 de junio de 2024, asignó una calificación de Fortaleza financiera de la aseguradora de A+ Estable para North American. Esta calificación es la quinta más alta de 19 categorías de calificación posibles. La calificación refleja el sólido perfil comercial de la organización, el bajo apalancamiento financiero, la capitalización legal muy sólida y la firme rentabilidad operativa respaldada por un importante rendimiento de la inversión. Para obtener más información, visite [fitchratings.com](https://www.fitchratings.com).

**Para obtener más información y detalles sobre el producto,  
comuníquese con su profesional financiero.  
Visite [NorthAmericanCompany.com](https://NorthAmericanCompany.com)**



West Des Moines, IA