

Anualidad

Income EXPEDITION

Emitido por North American Company for Life and Health Insurance®



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.



**NORTH
AMERICAN®**

A Sammons Financial Company

Imagine que decide escalar una montaña. ¿Cómo se prepararía? Probablemente estaría muy centrado en las estrategias para lograr una escalada exitosa, los materiales que necesitaría y tal vez en cómo tomar esa increíble foto panorámica en la cima.

Pero ¿cuánto tiempo dedicó a prepararse para el camino de descenso?



El camino hacia la jubilación es una aventura similar. Muchos consumidores se centran en **acumular** dinero para la jubilación, pero es posible que no hayan planificado la fase de **desacumulación** propia de la jubilación. ¿Ha dedicado tanto tiempo a planificar el descenso como al ascenso?

Si siente que necesita prepararse más para el descenso, no está solo. Este es un momento excelente para comenzar su aventura generadora de ingresos.

Income EXPEDITION

¿Cuáles son los riesgos de su viaje?



Los contratiempos en la vida son casi inevitables, desde la pérdida del empleo y las recesiones del mercado hasta problemas de salud y grandes gastos inesperados. Durante la fase de acumulación del plan de jubilación, normalmente uno puede adaptarse, con el tiempo, a estos obstáculos y contratiempos.

Sin embargo, en el descenso de la montaña, puede resultar más difícil superar algunos de los riesgos a los que se puede enfrentar. Analicemos dos de los riesgos más frecuentes que puede encontrar en su búsqueda de ingresos.



Riesgo de volatilidad del mercado

“El dilema del retiro de fondos”

Asegurarse de que sus ahorros para la jubilación sigan teniendo potencial de crecimiento es una decisión inteligente, ya que la inflación y otros factores pueden erosionar el poder adquisitivo de su dinero. Sin embargo, si todos sus activos están sujetos a la volatilidad del mercado, puede encontrarse con el dilema del retiro de fondos. En este escenario, es posible que se quede sin dinero antes de lo previsto simplemente por el momento en que empiece a retirar los ingresos de la jubilación.



Riesgo de longevidad

“No agotar su dinero antes de tiempo”

No es ningún secreto que la gente vive más tiempo, lo que significa que la jubilación también suele ser más larga. Independientemente de si sus ahorros para la jubilación tienen un potencial de crecimiento alto, medio o bajo, ¿puede garantizar que no se quedará sin dinero antes de tiempo?

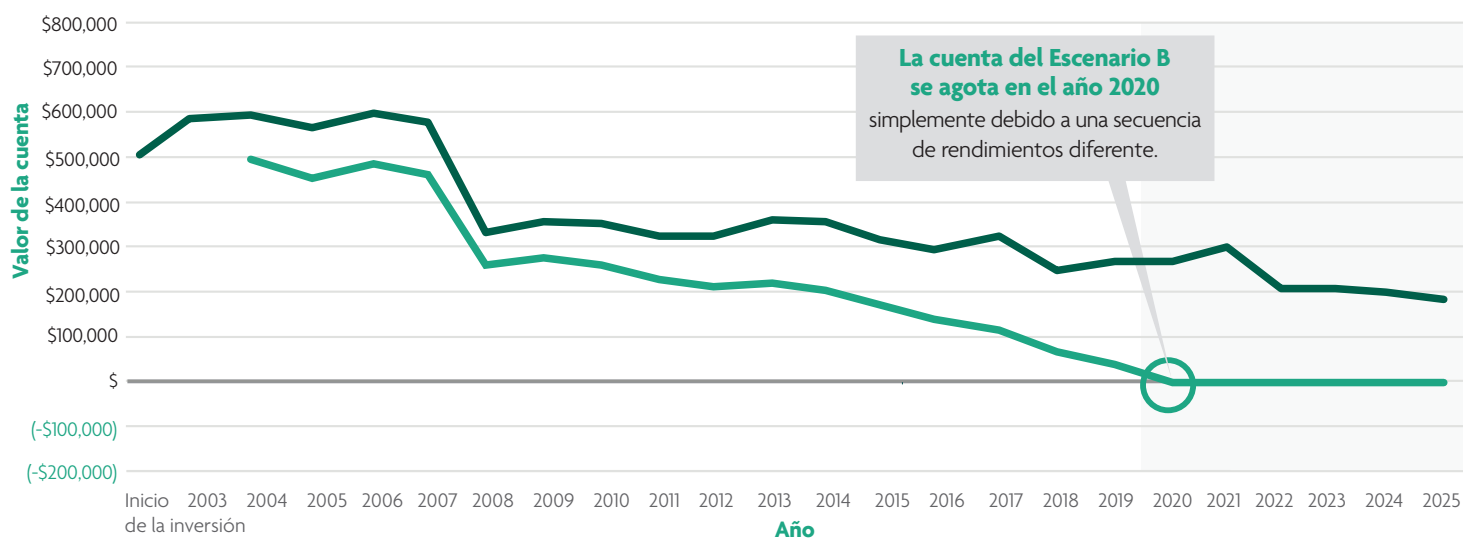
El dilema del retiro de fondos

¿Podría una secuencia de rendimientos agotar sus ahorros?



Cuando se trata de generar ingresos sostenibles de la jubilación, muchas personas solo piensan en la tasa de rendimiento promedio necesaria para sus activos. Sin embargo, lo que podría ser más importante no es el rendimiento “promedio”, sino el orden en que se obtienen dichos rendimientos. En los dos ejemplos hipotéticos proporcionados, en el Escenario A se comienzan a realizar retiros en 2003 y en el Escenario B se comienzan a realizar retiros solo dos años después, en 2005. En ambos se dispone de \$500,000 en el momento en que se comienzan a realizar los retiros. Después de 22 años, con solo dos años de diferencia respecto al comienzo de los retiros, el Escenario A sigue contando con más de \$200,000, mientras que la cuenta del Escenario B se agota en el año 17.





Año	Escenario A Los retiros comienzan en 2003.		Escenario B Los retiros comienzan en 2005.	
	Ganancia/Pérdida	Valor de la cuenta	Ganancia/Pérdida	Valor de la cuenta
En el momento de la emisión	—	\$500,000	—	—
2003	26.38 %	\$581,350	—	—
2004	8.99 %	\$590,036	—	\$500,000
2005	3.00 %	\$566,543	3.00 %	\$473,805
2006	13.62 %	\$598,255	13.62 %	\$492,886
2007	3.53 %	\$577,959	3.53 %	\$468,871
2008	-38.49 %	\$330,921	-38.49 %	\$263,817
2009	23.45 %	\$359,154	23.45 %	\$276,311
2010	12.78 %	\$359,951	12.78 %	\$266,518
2011	0.00 %	\$319,943	0.00 %	\$226,513
2012	13.40 %	\$317,469	13.40 %	\$211,515
2013	29.60 %	\$359,603	29.60 %	\$222,285
2014	11.39 %	\$356,008	11.39 %	\$203,048
2015	-0.73 %	\$313,712	-0.73 %	\$161,864
2016	9.54 %	\$299,810	9.54 %	\$133,483
2017	19.42 %	\$310,265	19.42 %	\$111,638
2018	-6.24 %	\$253,408	-6.24 %	\$67,170
2019	28.88 %	\$275,037	28.88 %	\$35,016
2020	16.26 %	\$273,251	16.26 %	\$0
2021	26.89 %	\$295,978	26.89 %	\$0
2022	-19.44 %	\$206,209	-19.44 %	\$0
2023	24.23 %	\$206,482	24.23 %	\$0
2024	23.31 %	\$205,288	23.31 %	\$0
2025	16.39 %	\$192,375	16.39 %	\$0

Supuestos: Valor inicial de la cuenta: \$500,000; retiro anual: \$40,000, índice S&P 500®. La columna de Ganancia/Pérdida muestra la variación porcentual anual del índice S&P 500. El rendimiento se calcula como el cambio porcentual desde el último día de negociación de cada año con respecto a la última fecha de negociación del año anterior.

Fuente de los gráficos: <https://www.macrotrends.net/2526/sp-500-historical-annual-returns>

Riesgo de longevidad

No agotar su dinero antes de tiempo



Los consumidores que desean evitar la volatilidad del mercado podrían verse tentados a invertir sus ahorros para la jubilación en un instrumento con poco riesgo de pérdida pero también poco crecimiento, perdiéndose así cualquier potencial de alza. En nuestro ejemplo hipotético, una persona se jubila a los 65 años con \$500,000. Su dinero sigue creciendo a un ritmo del 3 %, y retira un ingreso anual de \$30,000. Incluso con un sólido saldo inicial de \$500,000, los activos de esta persona se agotan a sus 87 años. Si vive hasta los 95 años, pasará casi 8 años sin recibir un cheque de la jubilación.



Supuestos:

Valor inicial: \$500,000; tasa de crecimiento anual:
3 %; retiro anual: \$30,000

Año	Edad	Activos de la jubilación
		\$500,000
1	65	\$485,000
2	66	\$469,550
3	67	\$453,637
4	68	\$437,246
5	69	\$420,363
6	70	\$402,974
7	71	\$385,063
8	72	\$366,615
9	73	\$347,613
10	74	\$328,042
11	75	\$307,883
12	76	\$287,120
13	77	\$265,733
14	78	\$243,705
15	79	\$221,016
16	80	\$197,647
17	81	\$173,576
18	82	\$148,783
19	83	\$123,247
20	84	\$96,944
21	85	\$69,853
22	86	\$41,948
23	87	\$13,207
24	88	\$0
25	89	\$0
26	90	\$0
27	91	\$0
28	92	\$0
29	93	\$0
30	94	\$0
31	95	\$0
32	96	\$0
33	97	\$0
34	98	\$0
35	99	\$0
36	100	\$0

¿Usted o su
cónyuge vivirán
más tiempo
de lo que duren
sus cheques
de la jubilación?



Revisión de las necesidades de ingresos

Un paso fundamental para elaborar una estrategia de jubilación es evaluar los gastos e ingresos previstos. El siguiente ejercicio nos puede dar una idea de las posibles brechas que podría tener.

Esta lista refleja los gastos frecuentes (esenciales y no esenciales) que podría tener durante su jubilación.

Gastos mensuales					
Gastos de vivienda	Gastos esenciales	Gastos no esenciales	Gastos de atención de la salud	Gastos esenciales	Gastos no esenciales
Hipoteca/alquiler	\$	\$	Primas de seguro médico	\$	\$
Seguro del hogar	\$	\$	Recetas médicas	\$	\$
Servicios públicos (teléfono, electricidad, agua, gas, etc.)	\$	\$	Seguro de cuidados a largo plazo	\$	\$
Otros gastos de vivienda	\$	\$	Otros gastos de salud	\$	\$
Gastos de vida	Gastos esenciales	Gastos no esenciales	Gastos de vida	Gastos esenciales	Gastos no esenciales
Comestibles	\$	\$	Impuestos	\$	\$
Ropa	\$	\$	Primas de seguros de vida	\$	\$
Pagos del automóvil	\$	\$	Contribuciones benéficas	\$	\$
Seguro del automóvil	\$	\$	Ocio (pasatiempos, salir a comer, ir al cine, etc.)	\$	\$
Gastos adicionales del automóvil (gasolina, patente, etc.)	\$	\$	Obsequios para la familia y otras personas	\$	\$
Viajes	\$	\$	Otros gastos de vida (mejoras en el hogar, mascotas, etc.)	\$	\$
A) Gastos mensuales totales (esenciales + no esenciales)				\$	

Ingresos mensuales	
Fuentes de ingresos predecibles	Ingresos mensuales estimados
Plan de pensión	\$
Seguridad Social	\$
Ingreso garantizado	\$
Otros _____	\$
B) Ingresos mensuales estimados	\$

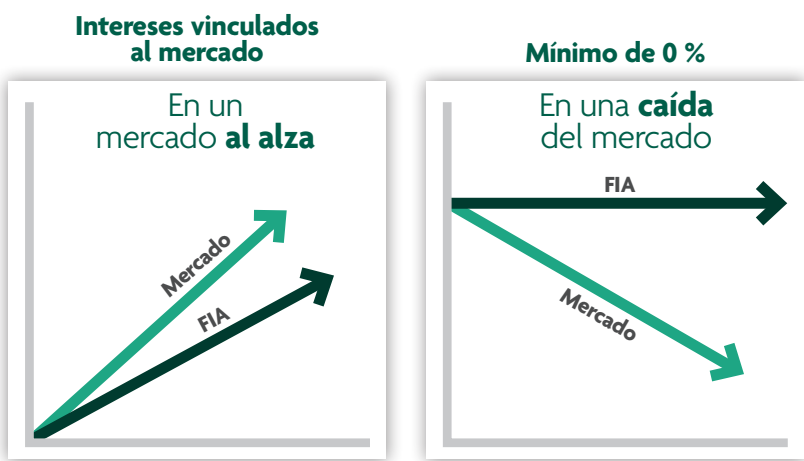
Compare sus gastos mensuales totales con sus posibles fuentes de ingresos para la jubilación a fin de detectar posibles brechas en sus ingresos para la jubilación.

Gastos mensuales totales (A)	\$
Ingresos mensuales totales estimados (B)	\$
Brecha de ingresos mensuales de la jubilación (A-B)	\$

Anualidades indexadas fijas con ingresos vitalicios

¿Cómo funcionan?

Una anualidad indexada fija (FIA) es un tipo único de anualidad que acredita intereses al valor de la misma en función de la evolución de un índice de mercado subyacente. Las FIA no son una inversión directa en el mercado bursátil. El crecimiento de una FIA se calcula en función del índice al que está vinculada y del rendimiento de dicho índice. Cada producto de FIA generalmente acredita una parte de la ganancia total del índice en función del método de acreditación elegido, pero no pierde valor debido a las caídas del mercado.



	Tipos de ingresos vitalicios	Información general	Ventajas	Desventajas
Ingresos vitalicios El método más frecuente para generar ingresos vitalicios a partir de una anualidad indexada fija es mediante una cláusula adicional de ingresos. La cláusula adicional está incorporada en la anualidad o es un “complemento” opcional. La cláusula adicional puede tener o no un cargo anual*. Generalmente, existen dos variedades principales de ingresos vitalicios:	Garantizados	El monto de los ingresos se basa en el crecimiento que no cambia.	Las garantías brindan mayor confianza al saber de antemano los ingresos que se pueden generar.	En comparación con otras opciones, el potencial de alza de sus ingresos se limita a las garantías.
	Participativos	El monto de los ingresos se basa en el potencial de crecimiento de las estrategias de acreditación de intereses.	Mayor potencial de alza	Garantías más bajas
Otras opciones Algunas cláusulas adicionales de ingresos ofrecen otras características para ayudar a afrontar factores externos como la inflación o los costos de las residencias para adultos mayores.	Aumento de los ingresos	El monto de los ingresos puede aumentar en una cantidad específica cada año.	Puede ayudar a afrontar el aumento de los costos de los bienes y servicios.	El monto de los ingresos generalmente comienza en una cantidad más baja que si se eligiera una opción de ingresos fijos.
	Multiplicador de ingresos	El monto de los ingresos puede duplicarse en caso de confinamiento en una residencia para adultos mayores o debido a la incapacidad para realizar 2 de las 6 actividades de la vida diaria.	Mayor acceso a los activos cuando más los necesite.	Puede disminuir el valor acumulado que de otro modo se habría planificado para otros fines.

* Si bien algunas características incluidas pueden no tener un costo explícito, un producto con una característica de cláusula adicional de ingresos incorporada puede ofrecer tasas de interés acreditadas más bajas, tasas de rendimiento máximo del índice más bajas, tasas de participación más bajas o márgenes del índice mayores que los productos que no tienen estas características incorporadas.



Solidez en números

Somos una empresa construida
sobre una base de solidez financiera.

**Nuestras raíces se remontan a más de 138 años con la fundación
en 1886 de North American Accident Association.**

North American ha obtenido sistemáticamente calificaciones altas,
basadas en nuestra solidez financiera, rendimiento operativo y
capacidad para cumplir con las obligaciones con nuestros asegurados
y titulares de contratos.

North American ha crecido y es una empresa miembro
de Sammons Financial® Group.

Más de \$135.1 mil millones¹

Activos totales bajo Sammons Financial Group Management

Más de \$127.5 mil millones¹

Pasivos totales de Sammons Financial Group



Más de \$46.9 mil millones²

Activos totales de seguros de vida y anualidades de North American

Más de \$44.4 mil millones²

Pasivos totales de seguros de vida y anualidades de North American



Más de \$1.7 mil millones³

Titulares de pólizas de vida y de anualidades



Más de 138 años

North American Company for Life and Health Insurance®



Actualmente calificada con “A+” por:

A.M. Best (Superior) – (Segunda categoría de 15)

Capacidad superior para cumplir con las obligaciones continuas con los asegurados

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

Características de seguridad financiera muy fuertes

Fitch Ratings (Estable) – (Quinta categoría de 19)

Un perfil comercial sólido de la organización, apalancamiento financiero bajo, capitalización muy sólida y rentabilidad operativa fuerte respaldada por un rendimiento sólido de las inversiones.

Las calificaciones anteriores se aplican a la solidez financiera y la capacidad de pago de reclamos de North American. Estas calificaciones no se refieren a la seguridad ni al rendimiento de las cuentas variables, cuyo valor fluctuará.

1. Al 31 de diciembre de 2025. Fuente: Informes anuales reglamentarios de las empresas miembro de Sammons Financial Group, tal y como se han presentado ante la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros.

2. Fuente: Balance general de North American al 12/31/2025.

3. Cantidad de pólizas y activos gestionados, según la normativa vigente, al 31 de diciembre de 2025.

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.

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. Los profesionales financieros tienen contrato independiente con North American Company, tienen licencia de seguros y recibirán una comisión por la venta de un producto de seguro.

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 o las opciones no estén disponibles en todos los estados o no sean adecuados para todos los clientes. Consulte los materiales del producto para obtener más detalles, características/opciones específicas y limitaciones por producto y estado.

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.

Esta información se proporciona a título meramente informativo y no debe considerarse como un consejo de inversión ni como una recomendación para una asignación en particular. No se debe considerar que North American, ni ningún agente que actúe en su nombre, brinde asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Consulte siempre a un asesor calificado y confíe en él.

Esta asignación ofrece la posibilidad de que los intereses se acrediten basados en parte en el rendimiento del índice, sin el riesgo de sufrir la pérdida de la prima debido a las fluctuaciones del mercado.

El “S&P 500®”, el “S&P PRISM Index”, el “S&P Multi-Asset Risk Control 5% Excess Return Index”, el “S&P Maestro 5 Index Excess Return”, el “S&P 500® Low Volatility Daily Risk Control 5% Index” y el “S&P 500® Low Volatility Daily Risk Control 8% 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. El Producto de la Empresa no está patrocinado, respaldado, vendido ni promocionado 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 del Producto de la Empresa ni a cualquier miembro del público con respecto a la conveniencia de invertir en valores en general o en el Producto de la Empresa en particular, o la capacidad de los Índices para seguir el rendimiento general del mercado. El rendimiento pasado de un índice no es un indicio ni una garantía de resultados futuros. La única relación de S&P Dow Jones Indices con la Empresa con respecto a los Índices es la licencia del Índice y de ciertas marcas comerciales, marcas de servicio o nombres comerciales de S&P Dow Jones Indices o sus licenciantes. S&P Dow Jones Indices determina, compone y calcula los Índices sin tener en cuenta la Empresa ni el Producto de la Empresa. S&P Dow Jones Indices no tiene la obligación de tener en cuenta las necesidades de la Empresa o de los propietarios del Producto de la Empresa al determinar, componer o calcular los Índices. S&P Dow Jones Indices no tiene ninguna obligación ni responsabilidad en relación con la administración, la comercialización o la negociación del Producto de la Empresa. No hay garantía de que los productos de inversión basados en los Índices sigan con precisión el rendimiento del índice o proporcionen rendimientos de inversión positivos. S&P Dow Jones Indices LLC no es un asesor de inversiones, asesor comercial de productos básicos, operador de fondos de productos básicos, corredor de bolsa, fiduciario, “promotor” (según se define en la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, con sus modificaciones), “experto” según se enumera en la sección 77k(a) del título 15 del Código de Estados Unidos (U.S. Code, USC) ni asesor fiscal. La inclusión de un valor, un producto básico, una criptomoneda u otro activo en un índice no constituye una recomendación de S&P Dow Jones Indices para comprar, vender o mantener dicho valor, producto básico, criptomoneda u otro activo, ni se considera asesoramiento de inversión o asesoramiento comercial de productos básicos.

S&P DOW JONES INDICES NO GARANTIZA LA ADECUACIÓN, LA 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 COMERCIALIZACIÓN O IDONEIDAD PARA UN PROPÓSITO O USO PARTICULAR, O EN CUANTO A LOS RESULTADOS QUE OBTENGA LA EMPRESA, LOS PROPIETARIOS DEL PRODUCTO DE LA EMPRESA O CUALQUIER OTRA PERSONA O ENTIDAD DEL USO DE LOS ÍNDICES, O CON RESPECTO A CUALQUIER DATO RELACIONADO CON ESTOS. SIN LIMITAR LO ANTERIOR, EN NINGÚN CASO, S&P DOW JONES INDICES SERÁ RESPONSABLE POR DAÑOS INDIRECTOS, ESPECIALES, INCIDENTALES, PUNITIVOS O CONSECUENTES, QUE INCLUYE, ENTRE OTROS, LA PÉRDIDA DE BENEFICIOS, LAS PÉRDIDAS COMERCIALES, LA PÉRDIDA DE TIEMPO O EL FONDO DE COMERCIO, INCLUSO SI SE HA ADVERTIDO DE LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS, YA SEA POR CONTRATO, AGRAVIO, RESPONSABILIDAD ESTRUCTIVA O DE OTRO MODO. S&P DOW JONES INDICES NO HA REVISADO, PREPARADO NI CERTIFICADO NINGUNA PARTE DE LA DECLARACIÓN DE REGISTRO DE PRODUCTO, EL PROSPECTO U OTROS MATERIALES DE OFERTA DE LA EMPRESA, NI TIENE CONTROL ALGUNO SOBRE ESTOS. NO HAY TERCEROS BENEFICIARIOS DE NINGÚN ACUERDO O ARREGLO ENTRE S&P DOW JONES INDICES Y LA EMPRESA, EXCEPTO LOS LICENCIANTES DE S&P DOW JONES INDICES.

Los “ingresos” o “ingresos vitalicios” se refieren al pago garantizado de los montos de pago vitalicio (“LPA”). 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.



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



Su jubilación. Su trayecto.





West Des Moines, IA
NorthAmericanCompany.com