



STATE TRUST

Grupo de Compañías

www.statetrust.com ♦ www.statetrustbank.eu ♦ www.statetrustlife.com

Grupo State Trust

El Grupo *State Trust* es un conglomerado de empresas financieras con amplio reconocimiento internacional, por el profesionalismo de su equipo gerencial. A través de su historia, el grupo ha buscado distinguirse por su filosofía de manejo prudente de su patrimonio, escaso endeudamiento y balances financieros conservadores.

Desde su fundación en los Estados Unidos de América, el Grupo se ha expandido a más de veinte países, a través de una red global de empresas, oficinas, banqueros privados y representantes internacionales. Miles de familias, compañías y fideicomisos han confiado su patrimonio, retiro, pólizas y planes a las empresas del Grupo.

State Trust se especializa en proveer servicios integrales de banca privada, gestión de patrimonios, manejo de inversiones globales, planificación del retiro, servicios de fideicomisos, seguros de vida y planes de educación.

Los servicios financieros ofrecidos por cada una de las empresas del Grupo son:

State Trust Bank & Trust Ltd. ("State Trust Bank")

Banca Privada Internacional

- ◆ Cuentas de efectivo en múltiples monedas
- ◆ Préstamos y financiamientos en múltiples divisas
- ◆ Cambio de divisas
- ◆ Tarjetas de débito, crédito, e-card y prepago

State Trust Finance & Trust Co. (Suisse) SA.

Fideicomisos y Servicios Fiduciarios

- ◆ Planificación del Acervo Hereditario
- ◆ Fideicomisos
- ◆ Fundaciones Familiares (Suiza)

State Trust Life & Annuities, Ltd. ("State Trust Life")

Seguros y Planificación Familiar

- ◆ Seguros de Vida
- ◆ Anualidades
- ◆ Planes de Retiro
- ◆ Planes de Educación

State Trust Investments, Inc. & State Trust Capital, LLC

Banca de Inversión

- ◆ Planeamiento Financiero
- ◆ Compra/Venta de bonos y acciones globales
- ◆ Manejo de Portafolios
- ◆ Servicios de Custodia

Nuestra Historia

La historia del Grupo *State Trust* se enmarca en la evolución gradual como proveedor de servicios financieros globales. Nace en los Estados Unidos como banca de inversión y administrador de patrimonios (*State Trust Investments & State Trust Capital*). En respuesta a las necesidades de sus clientes, se convierte en un grupo de empresas orientadas a servir de manera integral las inquietudes patrimoniales de individuos, familias y organizaciones.

State Trust Life es un hito en la historia del Grupo, al convertirse en una empresa y marca globales de relevancia dentro de la industria internacional de seguros de vida. Sus soluciones patrimoniales, son adquiridas por miles de individuos y familias en todo el mundo.

Una década de transformaciones... El lanzamiento de la banca universal *State Trust Bank*, fortalece el modelo global de servicios financieros; amplía y profundiza su huella empresarial con la introducción en el mercado de productos innovadores. De esta forma, se completa una estructura corporativa diseñada para integrar verticalmente cuatro ejes: banca privada, banca de inversión, servicios fiduciarios y seguros. Esta matriz financiera convierte al Grupo *State Trust* en una empresa global.

La búsqueda de soluciones a las necesidades financieras de nuestros clientes, siempre señalará el norte del Grupo *State Trust*.

Nuestra Misión

Como conglomerado financiero que sirve a clientes en cada región del mundo, bajo un modelo de diversidad cultural, buscamos desarrollar nuevos estándares de calidad al ofrecer innovadoras soluciones financieras globales a través de un servicio personalizado. La prosperidad de sus clientes, define el éxito del Grupo *State Trust*.

Nuestro Servicio "Diamante"

Todas las empresas del Grupo *State Trust* están comprometidas en brindar un servicio personalizado denominado *Servicio Diamante*. Este servicio se caracteriza por:

- ◆ Atención al detalle
- ◆ Comunicación pronta y eficiente
- ◆ Total integridad y confidencialidad
- ◆ Ofrecer soluciones efectivas



Regulación y Supervisión

Las empresas del Grupo *StateTrust* operan bajo la vigilancia combinada de múltiples entes reguladores y de control de diferentes países. Además, están sujetas a máximos estándares de contabilidad, auditoría, procedimientos legales y normas internacionales de banca, inversión y seguros. Entre los entes gubernamentales de mayor relevancia se encuentran:

País	Institución Reguladora	STI	STC	STL	STB	STF
EUA	US Securities & Exchange Commissions ("SEC")	✓	✓			
	US Financial Industry Regulatory Authority ("FINRA") Formerly known as NASD	✓				
	US Municipal Securities Rulemaking Board ("MSRB")	✓				
BVI	BVI Financial Services Commission			✓		
Suiza	Swiss Association of Asset Managers ("SAAM")					✓
St. Lucía	Financial Sector Supervision Unit				✓	
	Ministry of Finance				✓	
Notas:	STI = StateTrust Investment, Inc. STC = StateTrust Capital, LLC STL = StateTrust Life and Annuities, Ltd. STF = StateTrust Finance & Trust Co. (Suisse) SA. STB = StateTrust Bank & Trust Ltd.					

Productos y Servicios

Banca Privada

StateTrust Bank ofrece una completa gama de servicios personalizados de banca privada con productos innovadores orientados a proteger y hacer crecer el patrimonio de sus clientes.

Estos productos, acompañados del *Servicio Diamante*, permiten:

- ◆ Manejo de cuentas de efectivo y certificados de depósitos en múltiples monedas
- ◆ Préstamos, líneas de crédito y financiamiento en múltiples divisas
- ◆ Tarjetas de crédito, débito, e-card y prepago
- ◆ Plataforma de Banca por Internet y tecnología bancaria de última generación
- ◆ Máxima confidencialidad, privacidad e integridad

Gestión de Patrimonios

Ofrecemos un completo servicio para el manejo de patrimonios de miles de familias alrededor del mundo. Nuestro enfoque prudente e individualizado es el resultado de una larga experiencia en la implementación de metodologías orientadas a la administración y crecimiento del patrimonio familiar.

Nuestra metodología involucra la creación de un plan de inversión que comprende los siguientes elementos:

- ◆ Definir perfil de inversión y riesgo del cliente
- ◆ Análisis y determinación de objetivos financieros
- ◆ Asignación de activos y desarrollo de una estrategia de inversión
- ◆ Recomendar gerente de cartera y productos de inversión
- ◆ Seguimiento, revisión y ajuste dinámico de la cartera

Productos y Servicios

Banca de Inversión

Disponemos de un equipo de gerentes de dinero que cuenta con una plataforma tecnológica avanzada y acceso a los principales mercados de capitales del mundo.

Nuestro servicio de banca de inversión comprende: asesoría, ejecución de transacciones, custodia a través de nuestro socio de compensación y emisión de reportes para el monitoreo y control de los activos.

Fideicomisos

StateTrust Finance & Trust Co. (Suisse) SA. trabaja en estrecha colaboración con sus clientes para establecer un proceso ordenado de distribución patrimonial y un manejo eficiente del acervo hereditario.

Los aspectos fundamentales de un fideicomiso son:

- ◆ Formación de la estructura legal del fideicomiso y carta de deseos
- ◆ Servicios de administración de activos (*StateTrust Bank*)
- ◆ Servicios fiduciarios y de albacea
- ◆ Atención a beneficiarios

Planificación del Retiro

StateTrust Life ofrece un servicio completo de planificación del retiro. Nuestros especialistas dan asesoría en la elaboración y puesta en marcha de estrategias eficaces para la jubilación.

La planificación del retiro conlleva:

- ◆ Entender las necesidades personales y familiares
- ◆ Establecer metas y objetivos acompañados de una planificación de los ingresos y gastos requeridos durante los años del retiro
- ◆ Diseñar un modelo de inversión que permita compaginar los retornos esperados y activos existentes con futuras necesidades de flujo de caja y estándar de vida
- ◆ Monitoreo y ajustes continuos para asegurar el cumplimiento de los objetivos señalados

Seguros & Anualidades

StateTrust Life ofrece una gama de productos con el objetivo de proteger a sus clientes de problemas financieros relacionados con el fallecimiento o incapacidad de miembros de su familia.

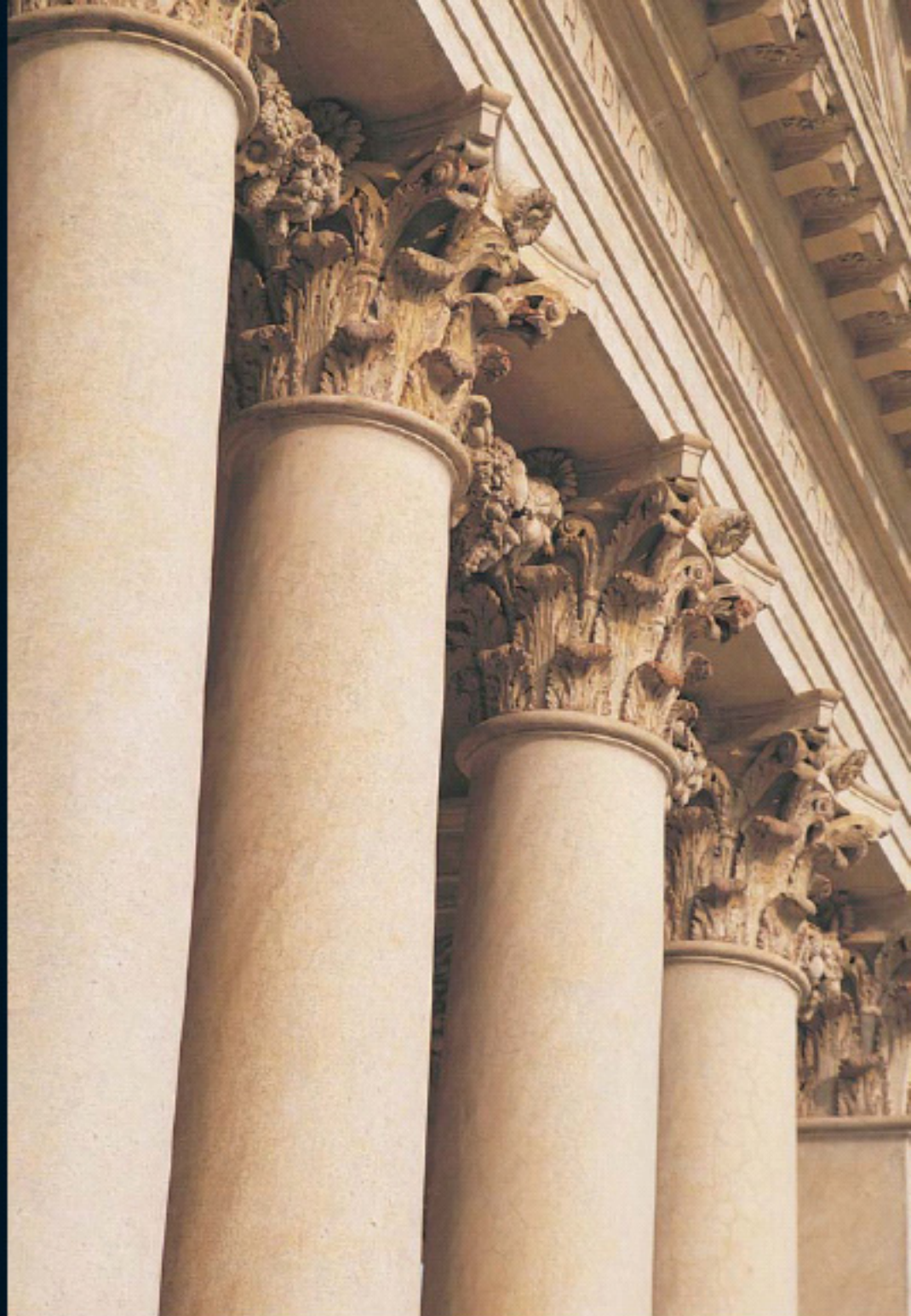
Un plan de seguro de vida de *StateTrust Life* protege el valor del patrimonio familiar, y a su vez es un sustituto de ingresos que permite compensar las pérdidas económicas y potenciales traumas financieros que se originan por desaparición de los responsables de la manutención de personas menores, incapacitadas o de la tercera edad. Otras ventajas del plan incluyen cancelación de hipotecas, pagos de gastos médicos, educación y alimentación de menores.

Planificación de la Educación

StateTrust Life ofrece productos financieros de educación que facilitan el ahorro parcial o total necesario para financiar los requerimientos económicos de una educación universitaria.

Estos productos se ofrecen en tres modalidades:

- ◆ Planes de educación con retorno garantizado
- ◆ Planes de educación variable
- ◆ Planes de educación indexados en múltiples divisas



STATE TRUST

800 Brickell Avenue, Suite 100
Miami, Florida 33131
United States of America
Phone + 1.305.921.8100
Fax + 1.305.921.8111

info@statetrust.com