

STATE TRUST

Life & Annuities Ltd.



Retiro



Vida



Educación

Somos una Empresa Global

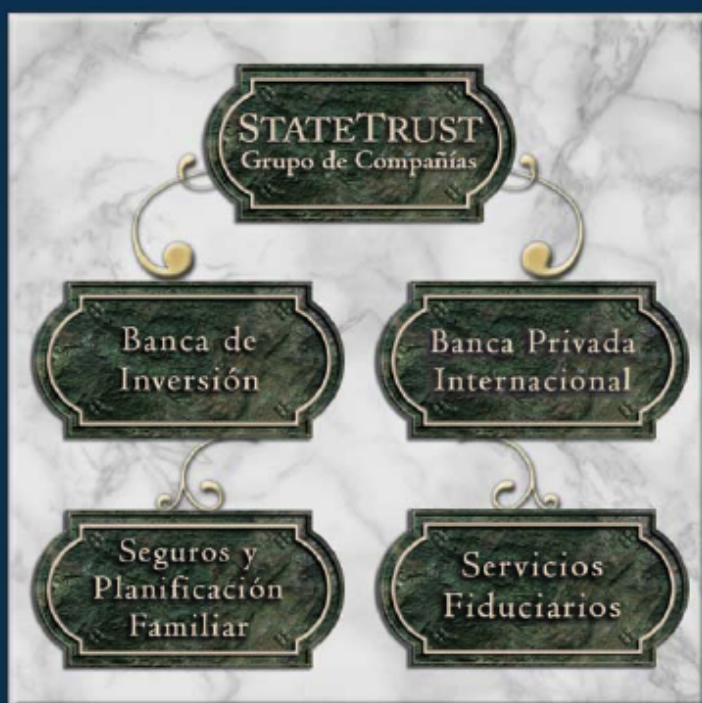
State Trust Life and Annuities pertenece al *Grupo State Trust*, conglomerado de empresas financieras con amplio reconocimiento internacional, respetado por la seriedad e integridad de su equipo gerencial.

El *Grupo*, desde su fundación, ha tenido como guías de su gestión financiera y empresarial, tres ejes fundamentales:

- ♦ Manejo prudente de su patrimonio.
- ♦ Escaso endeudamiento.
- ♦ Balances financieros conservadores.

Bajo estos tres pilares, *State Trust* ha desarrollado diversas líneas de negocio que han significado su expansión a más de veinte países, a través de una red global de empresas, oficinas, banqueros privados y representantes internacionales.

Tales líneas de negocio las representamos de la siguiente manera:



State Trust Life and Annuities

State Trust Life and Annuities es una empresa global especializada en productos de seguros de vida, planes de retiro y fondos de educación, diseñados para individuos, familias y compañías alrededor del mundo.

Tenemos más de mil asesores especializados en planificación financiera, entrenados en protección familiar, en identificar las necesidades de cada uno de nuestros clientes y en proponer soluciones que satisfagan sus expectativas.

Pólizas y Planes

Panorama de Oferta de Productos

Seguros de Vida: Variables* /Indexados /A Término



- Compass*: Póliza universal variable con protección y crecimiento.
- Legacy*: Póliza multimonedada diseñada para satisfacer necesidades de protección e inversión en mercados de capitales.
- Compass Index*: Protección y crecimiento del ahorro, con un rendimiento mínimo garantizado.
- Lighthouse*: Cobertura de vida adaptada al período de tiempo requerido por el cliente.
- Sentinel*: Cobertura a término con devolución de prima.

Planes de Retiro: Variables* /Garantizados



- Axys*: Escogencia de perfil de inversión adaptado a su nivel de tolerancia al riesgo.
- Horizon Growth*: Posibilidad de ahorro a través de ingreso variable con potencial de crecimiento.
- Horizon*: Creación de un fondo que garantiza al beneficiario, en caso de fallecimiento del titular - pensionado, una suma fija de retiro.

Planes de Educación: Variables* /Garantizados



- Scholar*: Ahorro en la moneda de su preferencia mediante instrumentos de inversión.
- Eduplan Growth*: Posibilidad de construir un fondo en USD que cubra sus necesidades de educación.
- Eduplan*: Los valores crecen en el período de acumulación y hay pago de una cantidad fija durante el período de estudio.

* Los resultados pasados no garantizan los futuros. Las inversiones no son garantizadas y pueden perder valor.

Seguros de Vida y Protección

Son instrumentos eficaces para cubrir las siguientes necesidades:

- ♦ Protección para menores y personas de la tercera edad.
- ♦ Planificación de la sucesión.
- ♦ Transferencia del patrimonio.
- ♦ Acumulación de efectivo, a través de un ahorro disciplinado.
- ♦ Liquidez para pago de impuestos.
- ♦ Cobertura por un tiempo determinado a través de una póliza a término con o sin devolución de prima.

Planificación del Retiro

State Trust Life and Annuities cuenta con la experiencia y los procesos tecnológicos para proyectar las necesidades futuras de los clientes, y establecer la relación activo/pasivo requerida para un retiro exitoso.

La planificación del retiro conlleva:

- ♦ Diseñar un modelo de inversión que permita compaginar los rendimientos esperados y activos existentes con futuras necesidades de flujo de caja y estándar de vida.
- ♦ Hacer monitoreo y ajustes continuos para asegurar el cumplimiento de los objetivos señalados.

Planificación de la Educación

La planificación de la educación puede empezar en cualquier momento antes de que su hijo o hija entre a la universidad.

Servicios Fideicomisos

Estos instrumentos tienen las siguientes ventajas:

- ◆ Transmisión ordenada del patrimonio y planificación tributaria.
- ◆ Instrumento idóneo de administración de los activos, sobre todo si los beneficiarios son menores de edad o personas incapacitadas.
- ◆ Permite a los fideicomitentes el control de la propiedad. Al fallecimiento de éstos, el fideicomisario sigue administrando los activos de los beneficiarios.
- ◆ Ofrece altos niveles de privacidad.

Planificación de la Sucesión

La planificación de la sucesión tiene el objetivo último de proteger la mayor cantidad de riqueza posible que será transferida a los beneficiarios, de acuerdo con el deseo predeterminado del dueño del patrimonio.

En *State Trust Life and Annuities*, las pólizas de vida les permiten a los beneficiarios tener una liquidez inmediata para pago de impuestos, costos funerarios y cualquier otra deuda de corto plazo.

Siniestros

En el proceso de reclamo de siniestros, los beneficiarios dan aviso del suceso por escrito (ir a www.statetrustlife.com) o vía telefónica. *State Trust Life and Annuities* se comunica, a su vez, con los beneficiarios para informarlos sobre la documentación requerida.

Beneficios y Suplementos

Los titulares y beneficiarios de las pólizas y los planes de *State Trust Life and Annuities* reciben los beneficios de manera oportuna. Además, pueden manejar los beneficios por medio de una tarjeta de débito de *State Trust Bank*.

Esquema de Beneficios y Suplementos

Familia de Productos

Seguros de Vida

Beneficios: opciones de beneficios por fallecimiento:

- ◆ Suma Asegurada. ◆ Suma Asegurada más Valor en Cuenta.

Suplementos: ◆ Beneficio por Muerte Accidental. ◆ Seguro Temporal Adicional. ◆ Seguro Conyugal/Otro Asegurado. ◆ Beneficio por Enfermedad Crítica. ◆ Beneficio Acelerado por Enfermedad Terminal.

Planes de Educación

Beneficios: pagos semestrales que se utilizan para la educación superior (pregrado, posgrado y doctorado) del estudiante.

Otras Opciones: ◆ Seguro Total: en caso de fallecimiento, cubre las primas que no se pagaron durante la vida del plan de educación. ◆ Sin Seguro: en caso de fallecimiento, se ejecuta de inmediato la educación con el valor en cuenta en ese momento.

Planes de Retiro

Beneficios: pagos anuales que se utilizan para la jubilación del pensionado.

Otras Opciones: ◆ Seguro Total: en caso de fallecimiento, cubre las primas que no se pagaron durante la vida del plan de retiro. ◆ Sin Seguro: en caso de fallecimiento, se ejecuta de inmediato el retiro con el valor en cuenta en ese momento.

Nuestra Misión

- ◆ Ofrecer productos y servicios de la más alta calidad.
- ◆ Superar en todo momento las expectativas de nuestros clientes.
- ◆ Asesorar y diseñar estrategias mediante la combinación de instrumentos financieros globales.
- ◆ Proporcionar las condiciones para hacer transacciones en múltiples monedas y para tener una comunicación en diversos idiomas en todos nuestros productos y servicios.
- ◆ Brindar atención personalizada, con total respeto por los objetivos y metas personales.

Nuestros Especialistas

Las diferentes empresas que componen el *Grupo State Trust* cuentan con asesores financieros y consultores en toda América Latina y en el resto del mundo. Este es un activo importante para los polizahabientes de *State Trust Life and Annuities* quienes, además, tienen a su servicio una red de oficinas y profesionales en las áreas de seguros e inversión.

Plataforma Tecnológica

Los clientes de *State Trust Life and Annuities* -localizados en diferentes países de cuatro continentes- cuentan con una gama de recursos tecnológicos con los que le hacen seguimiento a sus inversiones, pólizas y planes, pagan las primas y se comunican con los especialistas financieros.

La tecnología de vanguardia implementada en las operaciones de *State Trust Life and Annuities* ofrece la posibilidad de administrar planes de retiro, educación y seguros de vida de una manera segura, confiable y rápida.

Instituciones de Control

La compañía es supervisada por reconocidos reguladores que garantizan la transparencia de sus operaciones y la seguridad de sus productos.

State Trust Life and Annuities cuenta con amplios márgenes de solvencia, fuerte capitalización y reaseguros globales emitidos por Scor Global Life, una de las cuatro reaseguradoras más importantes y mejor calificadas (A Excelente) de Europa.

Control y Cumplimiento

Institución Reguladora

Ente Regulador:
BVI Financial Services Commission

Audidores Externos:
Kaufman, Rossin & Co.

Certificación Actuarial: KPMG

Audidores Internos:
Complementan las auditorías externas.

Inversiones

En el proceso de inversión, *StateTrust Life and Annuities* diseña una estrategia, hecha a la medida de cada individuo o familia, que busca maximizar los resultados de la inversión y satisfacer los objetivos financieros establecidos.

- ◆ Tenemos amplia experiencia en el manejo de los activos de familias, corporaciones, planes de educación, de retiro, fideicomisos e inversionistas privados alrededor del mundo.
- ◆ Disponemos de un calificado equipo de gerentes de dinero que cuenta con una plataforma tecnológica avanzada y acceso a los principales mercados de capitales.
- ◆ Administramos los activos de nuestros clientes bajo elevadas normas de ética financiera, discreción y confidencialidad.
- ◆ Utilizamos bancos custodios y corresponsales, asesores legales y equipos contables de la más alta calificación y trayectoria.

Servicio al Polizahabiente

La presente lista de direcciones electrónicas está diseñada para cubrir todas las áreas de comunicación entre el cliente y *StateTrust Life and Annuities*.

Servicio al Cliente

servicios@statetrustlife.com	Consultas sobre cualquiera de sus pólizas y planes ya emitidos: vida / educación / retiro
cambios@statetrustlife.com	Solicitud de cambios en sus pólizas emitidas
internet@statetrustlife.com	Problemas de clave de acceso a la página web de STL
rendimientos@statetrustlife.com	Consultas sobre su reporte anual

Cobranzas

cobranzas@statetrustlife.com	Cobros y aportes a su plan
--	----------------------------

Beneficios y Siniestros

beneficios@statetrustlife.com	Consultas sobre beneficios de cada plan o póliza
siniestros@statetrustlife.com	Notificación de un siniestro / consulta de pago de un siniestro

Gerencia

gerencia@statetrustlife.com	Sugerencias y opiniones sobre nuestra gestión y calidad de servicio
empleos@statetrustlife.com	Oportunidades de empleo y de iniciar una carrera en <i>StateTrust Life and Annuities</i>

Centro de Llamadas

Ingresa a www.statetrustlife.com, vaya a nuestro Centro de Llamadas, comuníquese con nuestros representantes y asesores financieros con el fin de:

- ◆ Informar sobre cualquier inquietud relacionada con pólizas o planes.
- ◆ Saber el estatus de su plan o póliza, ponerse al día con sus primas.
- ◆ Hacer cambios en los planes y pólizas o cualquier otro requerimiento.
- ◆ Conocer más sobre nuestros servicios y productos.
- ◆ Facilitarle la comunicación con cualquiera de nuestros departamentos.

Centro de Pagos

El cliente de *StateTrust Life and Annuities* tiene a su servicio, y para su comodidad, una plataforma electrónica de última generación (ir a www.statetrustlife.com) para realizar pagos, cambios, débitos a cuentas y a tarjetas de crédito internacionales.



STATETRUST

Life & Annuities Ltd.

Belmont Chambers
Tropic Isle Building, 2nd Floor
Nibbs Street, Road Town
Tortola, British Virgin Islands

WWW.STATETRUSTLIFE.COM

Estos productos, pólizas, planes o servicios son diseñados para clientes que no son residentes o ciudadanos de los Estados Unidos.