



STATETRUST

*Life & Annuities Ltd.*

Compass



Seguro de Vida



## Seguro de Vida

Cualquier eventualidad que afecte el patrimonio de la familia, puede vulnerar el futuro de cada uno de sus miembros. Por eso es importante contar con una póliza como COMPASS, a través de la cual se puede consolidar un ahorro importante del que usted, si fuere necesario, dispondría durante la vigencia del plan.

COMPASS es una póliza de vida universal variable que da la posibilidad de invertir en fondos de inversión de los principales mercados de capitales del mundo.

El polizahabiente invierte de acuerdo con su perfil de riesgo.

Este plan es en dólares: usted les da a sus inversiones un perfil internacional con mayor diversificación.

### Especificaciones Técnicas de Compass

<i>Limite de Edad</i>	Plan disponible para personas entre los 3 meses y 65 años de edad.
<i>Primas</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato.</li><li>◆ Mínima: 1.200 USD anuales.</li><li>◆ Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.</li></ul>
<i>Valores de la Póliza</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Se capitalizan y pueden ser consultados por Internet en cualquier momento.</li><li>◆ Valores disponibles a través de préstamos, rescates parciales y totales (dentro de los límites y reglas establecidos en el contrato de la póliza).</li></ul>
<i>Suma Asegurada y Suplementos</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Mínima: 50.000 – Máxima: 2.500.000 USD.</li><li>◆ Menores de edad: 50.000 USD únicamente.</li><li>◆ Suplementos disponibles: Muerte Accidental, Seguro Temporal Adicional, Seguro Conyugal/Otro Asegurado, Beneficio Acelerado por Enfermedad Terminal y suplemento para Enfermedades Críticas.</li></ul>
<i>Inversión del Plan</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Posibilidades de inversión a través de Fondos Mutuales e Índices de Mercado de Capitales.</li><li>◆ Moneda del plan en dólares americanos.</li><li>◆ Perfiles básicos de inversión de acuerdo con su nivel de tolerancia al riesgo: Con Garantía/Moderado/Balanceado/Crecimiento. Con la opción de establecer un perfil Personalizado según sus necesidades.</li></ul>
<i>Opciones de Pago</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Tarjetas de Crédito y Débito Internacionales, débitos internacionales automáticos a cuentas bancarias en bancos de Estados Unidos, cheques y transferencias. (Los pagos pueden ser hechos en la moneda del plan)</li><li>◆ Directamente contra su cuenta de <i>StateTrust Bank &amp; Trust Ltd.</i></li></ul>

## Beneficios

En las pólizas de vida universal variable, como COMPASS, existen dos opciones:

- ◆ **Incremental:** el beneficio por fallecimiento aumenta en la medida en que crezca el valor en cuenta. Los beneficiarios recibirán la suma asegurada básica más el valor en cuenta acumulado.
- ◆ **Nivelada:** el beneficio por fallecimiento permanecerá constante a través de la vida de la póliza.

Cuando los beneficios por fallecimiento provienen de pólizas incrementales, están directamente relacionados con el rendimiento de la inversión.

Por el contrario, cuando se trata de una póliza nivelada, dichos beneficios son constantes.

## Ventajas Adicionales

Hay otras características sobresalientes de COMPASS:

- ◆ Las personas naturales, jurídicas o los fideicomisos pueden ser los propietarios de la póliza.
- ◆ Confidencialidad y respaldo del *Grupo StateTrust*.



## Mayor Protección

Por medio de los suplementos, usted puede incrementar la protección de su seguro, a un costo razonable. COMPASS tiene las siguientes posibilidades:

- ◆ Cobertura por Muerte Accidental
- ◆ Seguro Temporal Adicional
- ◆ Seguro Conyugal / Otro Asegurado
- ◆ Enfermedades Críticas
- ◆ Beneficio Acelerado por Enfermedad Terminal

## A quiénes va dirigido Compass

COMPASS cubre una amplia gama de necesidades:

- ◆ Padres y madres en busca de protección familiar.
- ◆ Adultos que buscan proteger su patrimonio a favor de sus herederos.
- ◆ Empresas que quieran ofrecerles beneficios a sus ejecutivos clave.
- ◆ Socios de empresas que se designen como beneficiarios cruzados para contar con liquidez en caso de que fuere necesario comprar la participación de la empresa a los herederos de la persona fallecida.
- ◆ Individuos que busquen protección familiar, a través de una póliza como COMPASS, con un proceso paralelo de capitalización e inversión, al que pueden acceder de acuerdo con los términos del contrato.



## Términos que Usted debe conocer

- ◆ **Valor en Cuenta:** es el valor total de las primas recibidas menos los costos y gastos de la póliza más los rendimientos de la inversión.
- ◆ **Tolerancia al Riesgo:** en términos financieros, se refiere a la capacidad que tiene un individuo o institución, de exponerse a la volatilidad de los mercados. Esa tolerancia está relacionada con la edad del inversionista, la capacidad financiera y el conocimiento de los instrumentos de inversión, entre otros factores.
- ◆ **Valor de Rescate:** es el valor en cuenta, menos los cargos por rescate, gastos, préstamos y cualquier deuda, que se le entrega al propietario al ser cancelada su póliza.
- ◆ **Perfiles de Inversión:** es el proceso de seleccionar y distribuir los instrumentos financieros e índices según los distintos niveles de tolerancia al riesgo. En *StateTrust Life and Annuities* hay un perfil adaptado a cada necesidad: Con Garantía, Moderado, Balanceado, Crecimiento y Personalizado.
- ◆ **Primas:** son los pagos, o uno de los pagos regulares, que hace un polizahabiente a la póliza de vida, plan de educación o de retiro.



## Riesgo de Vida

Muchos países en desarrollo tienen patrones de mortalidad que expresan niveles elevados de enfermedades infecciosas y el riesgo de fallecimiento durante el embarazo y el parto. A este panorama, se le añaden todos los tipos de cáncer, enfermedades cardiovasculares y enfermedades respiratorias crónicas que provocan la mayoría de las muertes en el mundo desarrollado.

### Principales Causas de Fallecimiento en el Mundo

País	Tasas de Mortalidad por cada 100.000 habitantes			Muertes
	Cáncer	Enfermedades Cardiovasculares	Enfermedades No-Transmisibles	

#### América Latina

Argentina	142,0	212,0	521,0	11,0
Brasil	142,0	341,0	712,0	8,0
Colombia	117,0	240,0	511,0	18,0
Dominicana	131,0	381,0	687,0	75,0
Guatemala	93,0	188,0	562,0	21,0
México	88,0	163,0	503,0	6,0
Venezuela	107,0	241,0	496,0	23,0

#### Asia

India	109,0	428,0	750,0	
China	148,0	291,0	665,0	2,0
Japón	119,0	106,0	287,0	1,0

#### Europa

Francia	142,0	118,0	368,0	2,0
Alemania	141,0	211,0	444,0	<10,0
Italia	134,0	174,0	403,0	5,0
España	131,0	137,0	395,0	5,0
Reino Unido	143,0	182,0	434,0	<10,0

#### Norteamérica

Canadá	138,0	141,0	388,0	<10,0
Estados Unidos	134,0	188,0	460,0	5,0

## Riesgo Financiero

Las pólizas de vida universal variable son productos que requieren un horizonte de inversión de mediano a largo plazo debido a que la esperanza estadística, compuesta por el crecimiento y por el alcance de las tasas de retorno esperadas y proyectadas, depende del poder completar un ciclo de inversión que por lo general se estima entre los diez y veinte años.

El seguro de vida universal variable se crea con el objetivo de proveer una protección en el momento del fallecimiento de la persona asegurada. Esta póliza va acompañada de un aborro, que refleja la inversión realizada en un conjunto separado de activos de mercado de capitales.



# STATE TRUST

*Life & Annuities Ltd.*

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

[WWW.STATE TRUST LIFE.COM](http://WWW.STATE TRUST LIFE.COM)

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