



servicios@statetrustlife.com
WWW.STATETRUSTLIFE.COM

RETIREMENT-PRO

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

El enfoque de su retiro

Retirement-Pro es el enfoque de la planificación de su retiro que gira alrededor de diferentes características fundamentales:

- Ahorro disciplinado con potencial de crecimiento con el fin último de que usted construya un sólido plan de jubilación.
- Escogencia del perfil de inversión adaptado a su nivel de tolerancia al riesgo. Esto permite obtener rendimientos según el comportamiento de los mercados mundiales.

Retirement-Pro es un plan variable que debido al nivel de diversificación y de transparencia de las inversiones reduce el riesgo con referencia a productos similares. Su extensión en el tiempo le da al inversionista mayores posibilidades de afrontar los cambios financieros propios o en los mercados de capitales.

Especificaciones Técnicas de Retirement-Pro

Límite de edad	Plan disponible para personas entre los 3 meses y 75 años de edad.
Primas	<ul style="list-style-type: none">· Pago único u opción de pago opcional· Aportes adicionales en cualquier momento, durante la vigencia del plan.
Período de contribución	<ul style="list-style-type: none">· Pago único
Período de retiro	<ul style="list-style-type: none">· 1 año – Máximo: 25 años diferimiento entre 15 a 25 años.
Valores del Plan	<ul style="list-style-type: none">· Se capitalizan y pueden ser consultados por internet en cualquier momento.· Valores disponibles a través de préstamos, rescates parciales y totales (dentro de los límites y reglas establecidos en el contrato del plan).
Inversión del Plan	<ul style="list-style-type: none">· Portafolio diversificado en los principales mercados de capitales del mundo.· Posibilidad de inversión a través de los instrumentos de mercado "ETF o Índices" y Fondos Mutuales.· Perfiles básicos de inversión de acuerdo con su nivel de tolerancia al riesgo: Recomendado / Crecimiento Indexado/ Personalizado. Con la opción de establecer un perfil personalizado según sus necesidades.
Opciones de pago	<ul style="list-style-type: none">· Tarjetas de crédito y débito internacionales, débitos internacionales automáticos en bancos de Estados Unidos, cheques y transferencias.

Beneficios

Una ventaja importante de un plan variable como Retirement-Pro es su flexibilidad, con la que usted puede:

- Designar beneficiarios por fallecimiento.
- Establecer el período de tiempo durante el cual quiere recibir los ingresos de retiro y el monto.
- Tener asesoría especializada en retiro y planificación del patrimonio.
- Acogerse a cualquiera de los perfiles de inversión (se pueden cambiar en cualquier momento) compuestos por los ETF/Índices y Fondos Mutuales, los cuales ofrecen excelente diversificación y transparencia.



A quiénes va dirigido Retirement-Pro

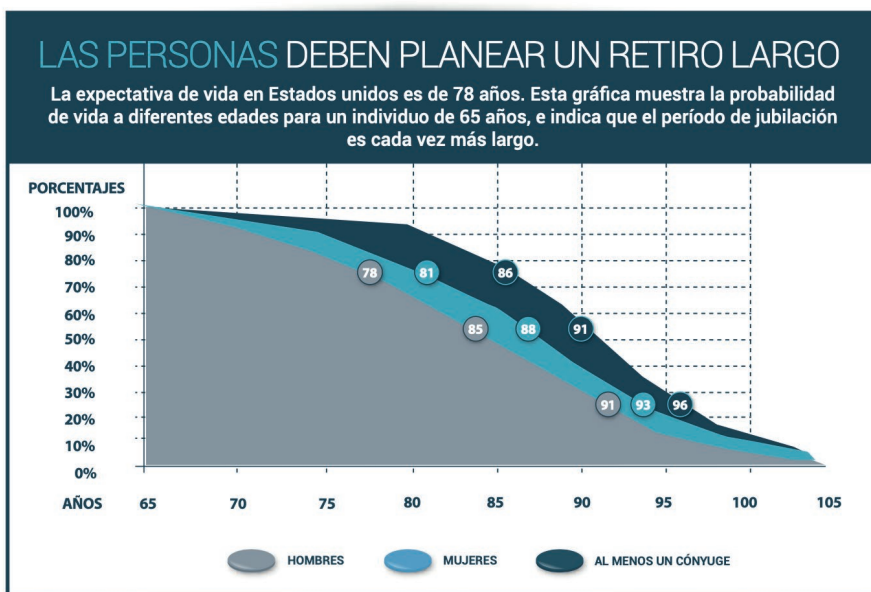
- Padres y madres de familia con el objetivo de planificar su retiro.
- Adultos jóvenes que busquen planificar su futuro mediante un horizonte amplio de inversión.
 - Personas que estén dispuestas a participar de los mercados capitales.
 - Empresas que quieran crear fondos de jubilación para sus ejecutivos clave.

Impacto de la Jubilación

Uno de los aspectos esenciales para un retiro exitoso en el plano económico es la posibilidad de planificarlo con suficiente tiempo de antelación para asegurar un ingreso mensual igual o mejor al que se tuvo durante los años de vinculación al mundo laboral. En StateTrust Life & Annuities un asesor financiero se reúne con usted para trazar un plan de acción con el fin de proyectar un ingreso a través de fuentes como las anualidades.

Usted debe tener en cuenta que:

- El retiro pone a prueba la capacidad de adaptación de los seres humanos a una nueva realidad, que afecta el entorno familiar y social del individuo.
- Esta nueva etapa no solo refleja el talento que tuvo una persona para construir su seguridad económica, sino su propio carácter. Hay quienes prefieren dedicarse al disfrute del plan de retiro sin mayores contratiempos; pero hay otros que buscan desarrollar un nuevo proyecto de vida a partir de su propia experiencia laboral, de sus destrezas y de su actitud abierta ante los nuevos retos de la vida.



Términos que usted debe conocer

VALOR EN CUENTA

Es el valor total de las primas recibidas menos los costos y gastos del plan más lo de 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. Esta tolerancia tiene que ver 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 cancelado el plan.

PERFILES DE INVERSIÓN

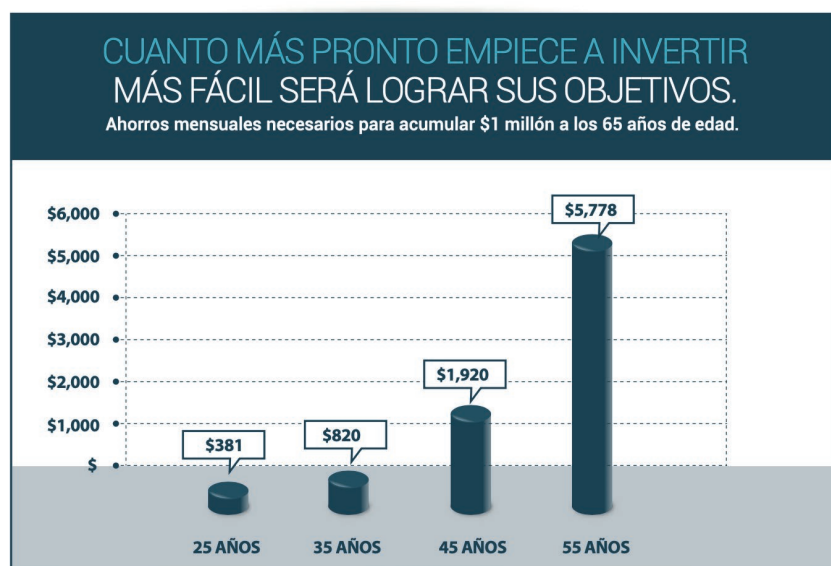
Es el proceso de seleccionar y distribuir los instrumentos financieros e índices según los distintos niveles de tolerancia al riesgo. En StateTrust Life & Annuities hay un perfil de inversión adaptado a cada necesidad: Recomendado / Crecimiento Indexado/ Personalizado.



Planificar el retiro con tiempo

Planificar el retiro tiene importantes retribuciones tanto en el ámbito económico como en el emocional.

- Usted está preparado para gastos o eventos inesperados.
- Adquiere seguridad financiera y la sensación de bienestar general.
- Incrementa su flexibilidad financiera.
- Evita que, a las puertas del retiro, tome decisiones apresuradas que afecten su futuro financiero.



RETIREMENT-PRO

Propietarios	Los clientes titulares deben tener entre 18 y 80 años. Empresas u otras personas no jurídicas no deben estar registradas en los E.E.U.U. o en las Islas Vírgenes Británicas.
Plazo de inversión	Entre 15 y 25 años.
Monedas disponibles	USD
Plazo mínimo de aportes	Aporte único.
Honorarios de administración de fondos	2% al año
Gasto del plan	Anual: USD 84 Mensual: USD 7
Costo por emisión del plan	USD 75 para la emisión impresa No hay costo para la emisión digital
Inversión mínima	USD 15,000, se pueden hacer pagos extra.
Aumento mínimo de aporte	USD 500.00*
Opción de índice	Recomendado, Crecimiento Indexado, y Personalizado
Préstamo	Hasta 50% de su valor de rescate, para el año actual del plan.
Período de gracia	60 días
Retiro parcial valor en cuenta mínimo	Se pueden realizar retiros parciales del plan, siempre y cuando se mantenga un valor de retiro mínimo de USD 5,000.00.
Valores de rescate	Ver su ilustración.
Seguro	No tiene seguro, que en caso de fallecimiento del titular, los beneficiarios recibirán el valor en cuenta menos gastos.