servicios@statetrustlife.com

WWW.STATETRUSTLIFE.COM

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

AXYS

PLAN DE RETIRO VARIABLE MULTIMONEDA

El eje de su retiro

AXYS es el eje de la planificación de su retiro que gira alrededor de tres 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.
- Opción de escoger la moneda de su preferencia.

AXYS 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 Axys

Límite de edad	Plan o póliza disponible para personas entre los 3 meses y 75 años de edad.
Primas	· Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato. · Mínima anual: $2,000 USD o euros. · Aportes adicionales en cualquier momento, durante la vigencia de la póliza o plan.
Período de contribución	· Flexible. Se puede escoger uno o múltiples aportes según su necesidad. (Aplican mínimos).
Período de retiro	· Flexible. Mínimo: 5 años – Máximo: 30 años.
Valores de la Póliza- Plan*	· 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 de la póliza o plan).
Inversión de la Póliza- Plan	· 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. · Opción de escoger la moneda del plan en dólares americanos, euros u otras divisas. · Perfiles básicos de inversión de acuerdo con su nivel de tolerancia al riesgo: · Recomendado / Conservador / Moderado / Personalizado / Crecimiento Indexado. · Con la opción de establecer un perfil personalizado según sus necesidades.
Opciones de pago	· Tarjeta de crédito y débito internacionales. · Débitos de cuentas bancarias de los EE.UU. · Cheques y transferencias Bancarias. · Para conocer más opciones de pago vigentes, por favor consulte en nuestro sitio web www.statetrustlife.com

*Las inversiones no estan garantizadas y pueden sufrir altas y bajas debido a fluctuaciones en los mercados de capital.

Beneficios

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

- Decidir durante cuánto tiempo quiere aportar al plan de retiro, monto y frecuencia.
- Designar beneficiarios por fallecimiento.
- Establecer el período de tiempo durante el cual quiere recibir los ingresos de retiro y el monto.
- Designar un pensionado distinto al de la vida asegurada.
- 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.
- Modificar los aportes durante la vida del plan, sujetos a mínimos establecidos en el contrato.

A quiénes va dirigido Axys

- Personas con el objetivo de planificar su retiro.
- Adultos jóvenes que busquen planificar su futuro mediante un horizonte amplio de inversión.
- Personas interesadas en 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.

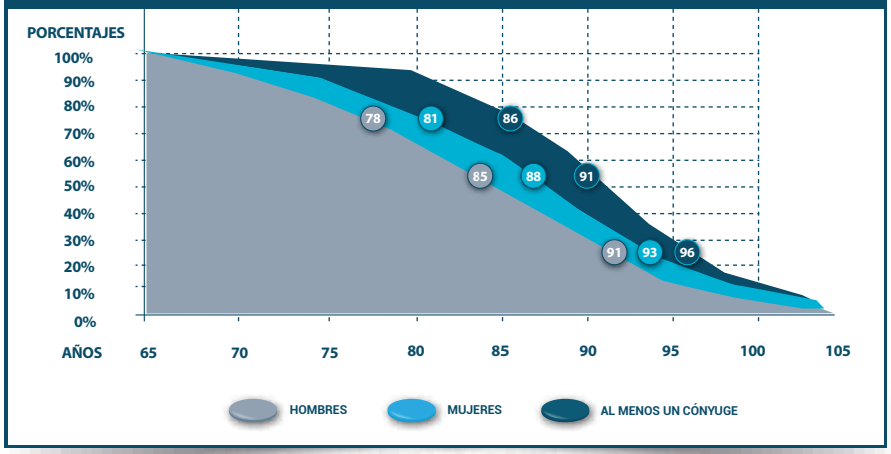
Usted debe tener en cuenta que:

- 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.

LAS PERSONAS DEBEN PLANEAR UN RETIRO LARGO

La expectativa de vida en Estados unidos es de 78 años. Esta gráfica muestra la probabilidad de vida a diferentes edades para un individuo de 65 años, e indica que el período de jubilación es cada vez más largo.



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 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 cancelada la 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 & Annuities hay un perfil de inversión adaptado a cada necesidad: Recomendado / Conservador / Moderado / Personalizado / Crecimiento Indexado

PRIMAS

Son los pagos regulares establecidos que contribuye el propietario de la póliza.

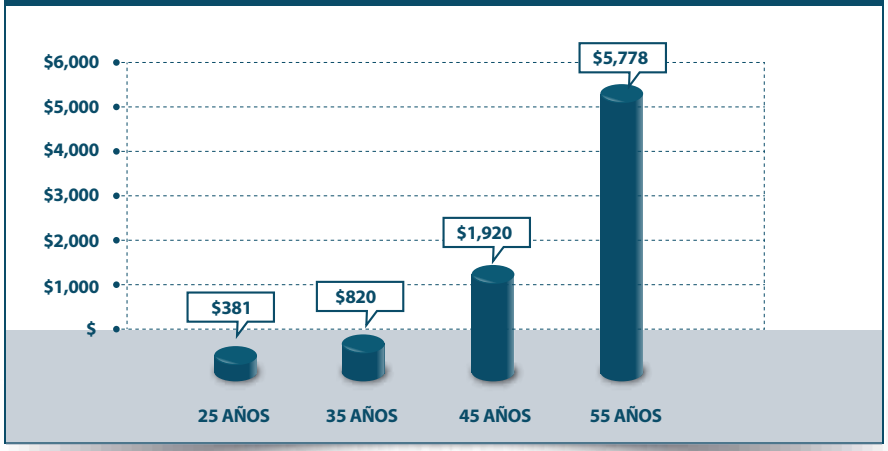
Planificar el retiro con tiempo

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.

CUANTO MÁS PRONTO EMPIECE A INVERTIR MÁS FÁCIL SERÁ LOGRAR SUS OBJETIVOS.

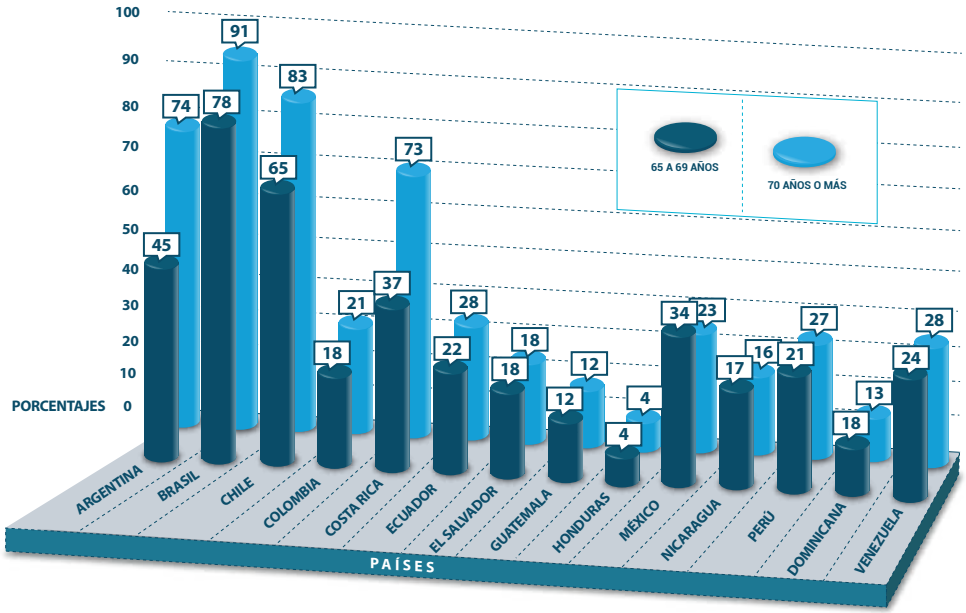
Ahorros mensuales necesarios para acumular $1 millón a los 65 años de edad.



Realidad de la Seguridad Social en Latinoamérica

Porcentaje de personas que reciben jubilaciones o pensiones.

En la mayoría de países de América Latina es bajo el porcentaje de población en edad de retiro que recibe recursos de jubilación de fondos privados de pensiones o del seguro social estatal. Situación que se ve agravada porque estos pagos no cubren, en la mayoría de los casos, los gastos mínimos de supervivencia de la persona.



La clave para un plan de retiro eficaz es su firme compromiso de hacer un ahorro disciplinario de cumplir con los aportes periódicos y de estar preparado para afrontar los cambios personales que conlleva la jubilación.