



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

Impacto de la Jubilación

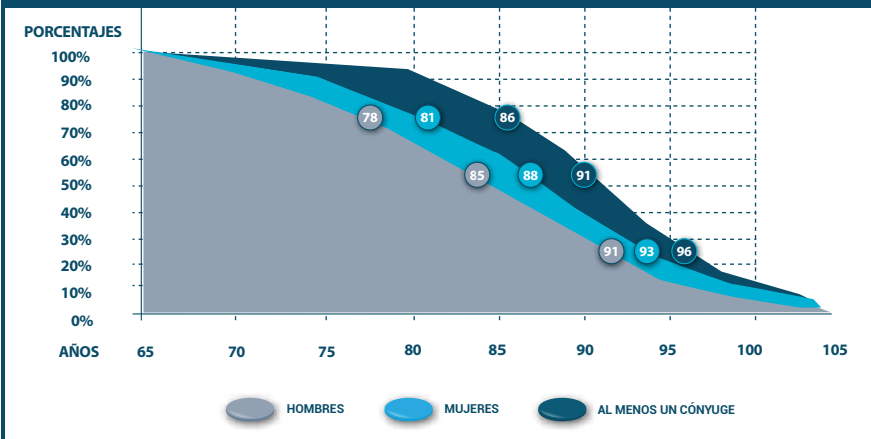
Uno de los aspectos esenciales para un retiro exitoso en el plano económico es la posibilidad de planificarlo con suficiente tiempo de antelación para asegurar un ingreso mensual igual o mejor al que se tuvo durante los años de vinculación al mundo laboral. En StateTrust Life & Annuities un asesor financiero 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 periodo 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.



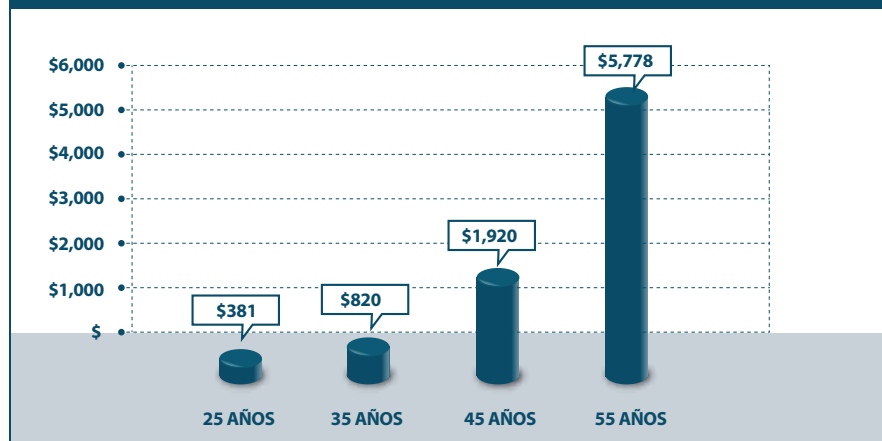
Planificar el retiro con tiempo

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.

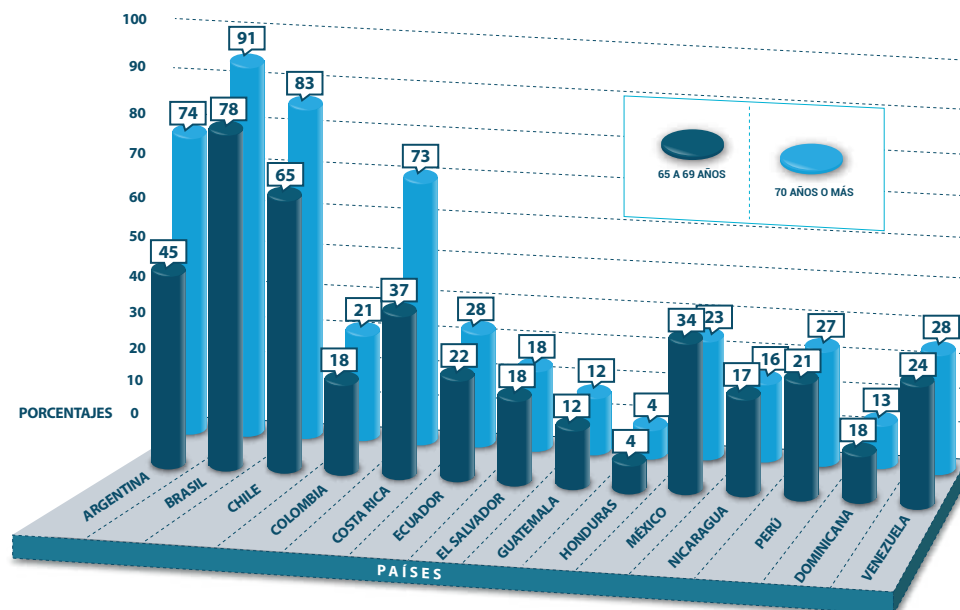
Ahorros mensuales necesarios para acumular \$1 millón a los 65 años de edad.



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.