



[servicios@statetrustlife.com](mailto:servicios@statetrustlife.com)

[WWW.STATETRUSTLIFE.COM](http://WWW.STATETRUSTLIFE.COM)

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

SCHOLAR

PLAN DE EDUCACIÓN MULTIMONEDA

# Plan de Educación

Planificar el futuro educativo de sus hijos es una decisión estratégica a la luz de las nuevas realidades del siglo XXI.

- La globalización exige destrezas para competir y formación académica de excelencia, dos herramientas para afrontar los retos que impone la economía del conocimiento.

Pensando en que esos desafíos educativos requieren también de una minuciosa planificación financiera, StateTrust Life & Annuities creó **Scholar**, con tres características fundamentales:

- Plan que ofrece múltiples posibilidades de inversión y de crecimiento en los principales mercados de capitales del mundo. De esta manera usted puede construir un portafolio diversificado para asegurar la solidez financiera de sus proyectos de educación.
- Usted puede escoger la moneda de su preferencia, dentro de una oferta de divisas estables y sólidas.
- Flexibilidad para contratar este plan con o sin seguro total. En caso de fallecimiento del asegurado, si usted seleccionó el plan con seguro total, este cubrirá las primas no pagadas y de inmediato pondrá a su disposición anualidades para la educación.



# Especificaciones Técnicas de Scholar

<b>Límite de edad</b>	Plan o póliza disponible para personas entre los 3 meses y 75 años de edad. (Aplica a los titulares y asegurados).
<b>Primas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato.</li> <li>· Mínima anual: \$2,000 USD, o euros.</li> <li>· Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza o plan.</li> </ul>
<b>Período de contribución</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Flexible: se pueden escoger uno o varios aportes, según su necesidad. Aplican mínimos.</li> </ul>
<b>Período de educación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Flexible: de 2 a 9 años. Puede cubrir toda la carrera universitaria, el posgrado o los dos.</li> </ul>
<b>Valores de la Póliza- Plan*</b>	<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 establecidas en el contrato de la póliza o plan).</li> </ul>
<b>Ingreso Anual de educación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Mínimo: \$6,000 - Máximo: \$150,000 USD, u euros.</li> <li>· Los pagos se reciben semestralmente por el período de educación establecido.</li> </ul>
<b>Inversión de la Póliza- Plan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Portafolio diversificado en los principales mercados del mundo.</li> <li>· Posibilidad de inversión a través de los instrumentos de mercado "ETF o Índices" y Fondos Mutuales.</li> <li>· Opción de escoger la moneda del plan en dólares americanos u euros.</li> <li>· Perfiles básicos de inversión de acuerdo con su nivel de tolerancia al riesgo: <ul style="list-style-type: none"> <li>· Recomendado / Conservador / Moderado / Personalizado / Crecimiento Indexado.</li> </ul> </li> <li>· Con la opción de establecer un perfil personalizado según sus necesidades.</li> </ul>
<b>Opciones de pago</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Tarjeta de crédito y débito internacionales.</li> <li>· Débitos de cuentas bancarias de los EE.UU.</li> <li>· Cheques y transferencias Bancarias.</li> <li>· Para conocer más opciones de pago vigentes, por favor consulte en nuestro sitio web <a href="http://www.statetrustlife.com">www.statetrustlife.com</a></li> </ul>

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

# Beneficios

**SCHOLAR** es un plan versátil que satisface diversos objetivos de planificación financiera:

- En caso de fallecimiento los beneficiarios podrán iniciar de inmediato el período de educación utilizando los fondos para cualquier necesidad o, si usted lo desea, StateTrust Life & Annuities podrá mantenerlos (incluyendo el monto del seguro, si existe) hasta cuando el estudiante comience sus estudios.
- Posibilidad de designar un estudiante distinto al elegido parcialmente.
- Flexibilidad de incremento de montos, contribuciones y sumas aseguradas (aplican límites).
- Valores disponibles a través de préstamos, rescates parciales y totales.
- Los pagos del plan se pueden utilizar en centros educativos de cualquier parte del mundo.
- Si el costo de la matrícula es menor a la cantidad recibida, la diferencia la puede disfrutar el titular o beneficiario del plan.
- Los pagos de la educación se harán al titular sin importar si el estudiante cesa su educación o cambia de institución educativa.
- En caso de fallecimiento del asegurado, los beneficios se entregarán a los beneficiarios nombrados en la póliza, quienes por lo general son los estudiantes.
- Si el estudiante no va a la universidad, el titular puede recibir el beneficio del plan sin ningún tipo de penalidad.
- Se pueden hacer aportes únicos o periódicos sin cargos de financiación.
- La opción de seguro total está activa durante todo el período de los aportes y diferimientos.
- Usted recibe los pagos en la moneda del plan.

# A quiénes va dirigido Scholar

**SCHOLAR** está dirigido a cubrir las necesidades financieras y educativas de:

- Estudiantes en edad escolar con el objetivo de planificar la educación superior.
- Profesionales que quieran realizar estudios de posgrado.
- Padres de familia, abuelos y otros familiares que deseen crear un fondo de educación en la moneda de su preferencia para sus hijos, nietos y otros familiares.
- Personas con hijos de múltiples uniones o matrimonios.

# Términos que usted debe conocer

## VALOR EN CUENTA

Es el valor total de 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 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 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 & Annuities hay un perfil adaptado a cada necesidad: Recomendado / Conservador / Moderado / Personalizado / Crecimiento Indexado

## PRIMAS

Son los pagos regulares establecidos que contribuye el propietario del plan de educación o de retiro.



# Inicio de la Inversión

La planificación de la educación de los hijos debe empezar desde su nacimiento. Normalmente disponemos para ello cerca de 18 años para estructurar y asegurar los beneficios e ingresos necesarios con el fin de cubrir los gastos universitarios futuros.

Sin embargo, lo anterior no es regla. En general la planificación puede empezar en cualquier momento, antes que su hijo entre a la universidad.

Cuanto más amplio sea el horizonte de tiempo de inversión más alta será la posibilidad de alcanzar los objetivos financieros trazados y más estable la tasa compuesta de retorno sobre la inversión.

Además, será posible enfrentar gastos inesperados sin que se amenace el presupuesto establecido para la educación superior.

## Asesorías Personalizadas

Contamos con un equipo de asesores entrenados y especializados en planificación financiera con una larga experiencia en la industria aseguradora global para clientes internacionales.

Nuestros especialistas financieros forman parte integral del análisis de necesidades requerido para determinar el tipo y monto de cobertura de su plan de educación.

El asesor es el primer contacto que tiene un cliente que busca comprar un plan de educación. Es el representante del asegurado y quien requerirá del cliente información clave en las siguientes áreas.

- **Finanzas.**
- **Ingresos.**
- **Estructura Familiar.**

## Costos aproximados de universidades para estudiantes internacionales (por año, cifras en USD)

Universidad		Año 2020	Año 2025	Año 2030	Año 2035
Matrícula en una Universidad Pública		\$28,435.26	\$34,595.85	\$42,091.14	\$51,210.30
Matrícula en una Universidad Pública + Habitación y Comida		\$40,484.29	\$49,255.33	\$59,926.64	\$72,909.92
Matrícula en una Universidad Privada		\$38,753.73	\$47,149.845	\$57,364.98	\$69,793.27
Matrícula en una Universidad Privada + Habitación y Comida		\$52,468.42	\$63,835.85	\$77,666.07	\$94,492.65
Universidad	20 Años retorno de la inversión	Año 2020	Año 2025	Año 2030	Año 2035
Harvey Mudd College	\$985,300	\$64,274.08	\$78,199.25	\$95,141.34	\$115,753.99
California Institute of Technology (Caltech)	\$901,400	\$59,920.64	\$72,902.62	\$88,697.18	\$107,913.69
Stevens Institute of Technology	\$841,000	\$62,732.80	\$76,324.04	\$92,859.87	\$112,978.23
Babson College	\$812,800	\$62,246.08	\$75,731.87	\$92,139.40	\$112,101.67
Stanford University	\$809,700	\$63,084.32	\$76,751.72	\$93,380.20	\$113,611.30
Massachusetts Institute of Technology (MIT)	\$798,500	\$60,704.80	\$73,856.67	\$89,857.93	\$109,325.92
Princeton University	\$795,700	\$58,757.92	\$71,487.99	\$86,976.08	\$105,819.69
Kettering University	\$752,900	\$51,403.04	\$62,539.66	\$76,089.06	\$92,573.97
Rose-Hulman Institute of Technology (RHIT)	\$735,100	\$58,920.16	\$71,685.38	\$87,216.23	\$106,111.88
Brown University	\$723,900	\$61,948.64	\$75,369.99	\$91,699.12	\$111,566.00
Worcester Polytechnic Institute (WPI)	\$722,100	\$59,731.36	\$72,672.33	\$88,417.00	\$107,572.80
NYU School of Engineering	\$713,900	\$59,244.64	\$72,080.16	\$87,696.54	\$106,696.25
Rice University	\$708,400	\$55,323.84	\$67,309.91	\$81,892.80	\$99,635.11
Carnegie Mellon University (CMU)	\$688,500	\$63,408.80	\$77,146.50	\$93,860.51	\$114,195.67
Rensselaer Polytechnic Institute (RPI)	\$680,500	\$62,868.00	\$76,488.53	\$93,060.00	\$113,221.72
University of Pennsylvania	\$659,000	\$63,273.60	\$76,982.01	\$93,660.38	\$113,952.18
Lafayette College	\$656,100	\$61,353.76	\$74,646.23	\$90,818.55	\$110,494.66
Manhattan College	\$647,900	\$50,078.08	\$60,927.64	\$74,127.79	\$90,187.79
Harvard University	\$646,100	\$61,380.80	\$74,679.13	\$90,858.58	\$110,543.35
Duke University	\$619,200	\$63,219.52	\$76,916.21	\$93,580.33	\$113,854.78

Fuente: Payscale, CollegeBoard