



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

WWW.STATETRUSTLIFE.COM

Esses produtos, apólices, planos ou serviços são projetados para clientes que não são residentes ou cidadãos dos Estados Unidos.



SCHOLAR

PLANO DE EDUCAÇÃO MÚLTIPLAS MOEDAS

Plano de Educação

- Planejar o futuro educacional de seus filhos é uma decisão estratégica à luz das novas realidades do século XXI.
- A globalização requer habilidades para competir e excelente formação acadêmica, duas ferramentas para enfrentar os desafios impostos pela economia do conhecimento.

Pensando que esses desafios educacionais também exigem um planejamento financeiro meticuloso, a StateTrust Life and Annuities criou o Scholar, com três características fundamentais:

- Plano que oferece múltiplas possibilidades de investimento e crescimento nos principais mercados de capitais do mundo. Desta forma, você pode construir um portfólio diversificado para garantir a solidez financeira de seus projetos de educação.

Você pode escolher a moeda de sua preferência, dentro de um intervalo de moedas estáveis e sólidas.

- Flexibilidade para contratar este plano com ou sem seguro total. Em caso de falecimento do segurado, se você selecionou o plano com seguro total, ele cobrirá os prêmios não pagos e imediatamente disponibilizará anuidades para educação.



Especificações Técnicas do Scholar

Limite de idade	<ul style="list-style-type: none">· Plano ou apólice disponível para pessoas entre 19 e 75 anos de idade. (Aplica-se a titulares e segurados).
Prêmios	<ul style="list-style-type: none">· Flexível dentro dos limites estabelecidos no contrato.· Mínimo anual: \$1,600 USD, ou euros.· Contribuições adicionais a qualquer momento durante a vigência da apólice ou plano.
Período de contribuição	<ul style="list-style-type: none">· Flexível: você pode escolher uma ou várias contribuições, de acordo com sua necessidade. Mínimo aplicável.
Período de Educação	<ul style="list-style-type: none">· Flexível: de 2 a 9 anos. Pode cobrir toda a carreira universitária, o curso de pós-graduação ou ambos.
Valores da Apólice-Plano	<ul style="list-style-type: none">· Eles são capitalizados e podem ser consultados pela internet a qualquer momento.· Valores disponíveis através de empréstimos, resgates parciais e totais (dentro dos limites e regras estabelecidas no contrato da apólice ou plano).
Renda anual de educação	<ul style="list-style-type: none">· Mínimo: \$6,000 – Máximo: 150,000 USD, ou euros.· Os pagamentos se recebem semestralmente pelo período de educação estabelecido.
Investimento da apólice- plano	<ul style="list-style-type: none">· Portfólio diversificado nos principais mercados do mundo.· Possibilidade de investimento através de instrumentos de mercado "ETS ou Índices" e Fundos Mútuos.· Opção para escolher a moeda do plano em dólares americanos ou euros.· Perfis básicos de investimento de acordo com o nível de tolerância ao risco: Conservador, Moderado, Balanceado e Crescimento. Com a opção de estabelecer um perfil personalizado de acordo com suas necessidades.
Opções de pagamento	<ul style="list-style-type: none">· Cartões internacionais automáticos de crédito e débito em bancos, cheques e transferências nos EUA. (Os pagamentos podem ser feitos na moeda do plano).· Diretamente contra sua conta do StateTrust International Bank & Trust LLC.

Benefícios

Scholar é um plano versátil que satisfaz vários objetivos de planejamento financeiro:

- Em caso de falecimento, os beneficiários podem começar imediatamente o período de educação usando os fundos para qualquer necessidade ou, se desejar, a StateTrust Life and Annuities pode mantê-los (incluindo o valor do seguro, se houver) até que o aluno inicie seus estudos.
- Possibilidade de designar um aluno diferente do escolhido parcialmente.
- Flexibilidade para aumentar valores, contribuições e valores segurados (limites aplicáveis).
- Valores disponíveis através de empréstimos, resgates parciais e totais.
- Os pagamentos do plano podem ser usados em centros educacionais em qualquer parte do mundo.
- Se o custo da mensalidade for inferior ao valor recebido, a diferença pode ser desfrutada pelo titular ou beneficiário do plano.
- Os pagamentos de educação serão feitos ao titular, independentemente de o aluno deixar de estudar ou mudar de instituição de ensino. Em caso de morte do segurado, os benefícios serão entregues aos beneficiários indicados na apólice, que geralmente são os estudantes.
- Se o aluno não for para a universidade, o titular pode receber o benefício do plano sem qualquer tipo de penalidade.
- Você pode fazer contribuições únicas ou periódicas sem custos de financiamento.
- A opção de seguro total está ativa durante todo o período de contribuições e diferimentos.
- Você recebe os pagamentos na moeda do plano.

Quem pode se interessar por Scholar

SCHOLAR destina-se a cobrir as necessidades financeiras e educacionais de:

- Estudantes em idade escolar com o objetivo de planejar a educação superior.
- Profissionais que querem fazer pós-graduação.
- Pai de família, avós e outros parentes que desejam criar um fundo de educação na moeda de sua preferência por seus filhos, netos e outros parentes.
- Pessoas com filhos de uniões múltiplas ou casamentos.

Termos que você deve saber

VALOR EM CONTA

É o valor total dos prêmios recebidos menos os custos e despesas da apólice mais os retornos sobre o investimento.

TOLERÂNCIA AO RISCO

Em termos financeiros, refere-se à capacidade de um indivíduo ou instituição de estar exposto à volatilidade dos mercados. Essa tolerância tem a ver com a idade do investidor, a capacidade financeira e o conhecimento dos instrumentos de investimento, entre outros fatores.

VALOR DE RESGATE

É o valor em conta, menos os encargos de resgate, despesas, empréstimos e qualquer dívida que é dada ao titular quando sua apólice é cancelada.

PERFIS DE INVESTIMENTO

É o processo de seleção e distribuição dos instrumentos financeiros e índices de acordo com os diferentes níveis de tolerância ao risco. Na StateTrust Life and Annuities há um perfil adaptado a cada necessidade: Conservador, Moderado, Balanceado, Crescimento e Personalizado.

PRÊMIOS

São os pagamentos regulares feitos por um segurado à apólice de vida, educação ou plano de aposentadoria.



Início do Investimento

O planejamento da educação dos filhos deve começar desde o seu nascimento. Geralmente, temos cerca de 18 anos para fazer isso para estruturar e garantir os benefícios e a renda necessários para cobrir as futuras despesas da universidade.

No entanto, o acima não é uma regra. Em geral, o planejamento pode começar a qualquer momento, antes que seu filho entre na faculdade.

Quanto mais amplo o horizonte de tempo de investimento, maior a possibilidade de atingir os objetivos financeiros estabelecidos e mais estável a taxa composta de retorno sobre o investimento.

Além disso, será possível enfrentar despesas inesperadas sem ameaçar o orçamento estabelecido para o ensino superior.

Assessorias Personalizadas

Contamos com uma equipe de consultores treinados e especializados em planejamento financeiro com uma longa experiência no setor global de seguros para clientes internacionais.

Nossos especialistas financeiros são parte integrante da análise de necessidades requerido para determinar o tipo e a quantidade de cobertura do seu plano de educação.

O assessor é o primeiro contato de um cliente que procura comprar um plano de educação. É o representante do segurado e quem exigirá as principais informações do cliente nas seguintes áreas.

- **Finanças**
- **Rendas**
- **Estrutura Familiar**

Custos aproximados de universidades internacionais (por ano, cifras em USD)

Universidade		Ano 2020	Ano 2025	Ano 2030	Ano 2035
Matrícula em uma Universidade Pública		\$28,435.26	\$34,595.85	\$42,091.14	\$51,210.30
Matrícula em uma Universidade Pública + Habitação e Comida		\$40,484.29	\$49,255.33	\$59,926.64	\$72,909.92
Matrícula em uma Universidade Privada		\$38,753.73	\$47,149.845	\$57,364.98	\$69,793.27
Matrícula em uma Universidade Privada + Habitação e Comida		\$52,468.42	\$63,835.85	\$77,666.07	\$94,492.65
Universidade	20 Anos retorno do Investimento	Ano 2020	Ano 2025	Ano 2030	Ano 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

Fonte: Payscale, CollegeBoard