



Belmont Chambers
Tropics Isle Buildin, 2nd Floor
Gibbs Street, Road Town
Tortola, British Virgin Islands

WWW.STATETRUSTLIFE.COM

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

COLLEGEPLUS

GARANTIA DE UM FUTURO MELHOR

Resumo do Plano

COLLEGEPLUS é um plano de contribuições anuais planejadas para quem pensa no futuro educacional dos seus filhos.

Pensando que esses desafios educacionais também exigem um planejamento financeiro, cuidadosamente a StateTrust Life and Annuities criou o CollegePlus.

Está projetado para garantir a solidez financeira imposta pelas exigentes metas educacionais, em que a competitividade exige maior especialização, gestão de conhecimentos e habilidades.

COLLEGEPLUS oferece ao cliente o benefício de investir em fundos relacionados ao desempenho do índice S&P500 (SPY) um dos principais mercados da bolsa de valores dos EUA. E, além disso, o cliente pode contar com a proteção com um retorno mínimo garantido¹, fornecendo pelo menos 144%¹ de todas as contribuições regulares feitas até o vencimento do plano contratado. O valor mínimo requerido para abrir este plano é de USD 3.500,00* por ano.

O produto é ideal para poupança e planejamento de longo prazo, a fim de aproveitar ao máximo as oportunidades de crescimento do mercado. Portanto, é necessário que todos os participantes tenham disciplina de poupar e façam todas as contribuições planejadas até o final do período do plano.

COLLEGEPLUS é um plano que fornece através de uma estrutura proteção de ativos; confidencialidade, isenção de impostos sobre ganhos de capital, benefícios de planejamento patrimonial e sucessório. O capital acumulado em cada plano está custodiado pela StateTrust Investments, Inc (STI) ou outra empresa designada pelo grupo StateTrust Life & Annuities.



1- Mínimo garantido desde que as contribuições regulares sejam pagas em dia do prêmio anual contratado. O retorno é líquido de gastos administrativos

Índice de Opções de Investimento

ÍNDICES EM US DOLLAR (USD):
S&P 500 (SPY)

Proteção de Capital

A rentabilidade do plano está vinculada aos valores dos principais índices de ações do mundo, enquanto protege o capital ao concluir diferentes períodos de tempo.

- 144% de todas as contribuições regulares até o final do ano 15*
- 155% de todas as contribuições regulares até o final do ano 20*
- 166% de todas as contribuições regulares até o final do ano 25*

Proteção pelo Crescimento

Na ilustração do plano estará especificado quanto podem obter os clientes com base nas taxas de retorno projetados. O valor no final do plano estará diretamente relacionado ao resultado dos índices de renda variável apresentado no S&P500 (SPY) ou até 166% das contribuições regulares feitas até o vencimento do plano*, se esse valor for maior. Isso significa que os participantes terão 100% de participação na rentabilidade do índice selecionado. No entanto, o desempenho geral do plano dependerá de vários fatores, incluindo:

- Valor total investido
- Tempo total do investimento
- Honorários administrativos do plano

*O retorno é líquido de gastos administrativos

Opções de Pagamentos Flexíveis

Os clientes podem agendar seus pagamentos mensalmente, trimestralmente, semestralmente ou anualmente e alterar a frequência e o método de pagamento em qualquer momento, para que façam contribuições anuais dentro do prazo e valor previamente agendados.

Também podem pagar antecipadamente contribuições futuras em qualquer momento. Os pagamentos podem ser feitos por meio de transferência bancária, cheque, conta na StateTrust International Bank ou com qualquer um dos principais cartões de crédito.



Aportes Adicionais

Pode fazer contribuições adicionais em qualquer momento para se beneficiar das condições favoráveis do mercado. A contribuição adicional mínima é de \$500,00*.

* As contribuições adicionais não são levadas em consideração para o bônus de fidelidade.

Acesso Online para Revisão do Plano

Informação disponível online. Os clientes têm acesso a

- Informações sobre o plano e dados pessoais de contato
- Evolução, desempenho e valores atualizados dos índices
- Estados das contribuições e histórico dos pagamentos
- Biblioteca de formulários da empresa
- Beneficiários designados
- Atividade das transações do plano
- O retorno dos índices podem ser acessados mensalmente

Pedido de Empréstimo

O proprietário pode solicitar um empréstimo por escrito à empresa. O valor máximo do empréstimo é de 50% do valor do resgate. Período mínimo de (48 meses*).

Os juros do empréstimo são determinados pela Companhia e terão até um valor máximo da taxa preferencial do Wall Street Journal (WSJ Prime Rate) mais 5% ao ano.

Resgates Parciais

Os resgates parciais podem ser feitos após o final do período mínimo de pagamento (48 meses*), sempre que seja mantido um saldo mínimo de \$5,000.00.

*Desde que toda e qualquer contribuição agendada regularmente seja feita dentro do prazo.



Beneficiários

Os clientes podem designar a quantia que considerarem apropriada dos beneficiários primários e contingentes que receberão os benefícios do plano, em caso de falecimento do proprietário. Os clientes também podem solicitar alterações ou mudanças de beneficiários em qualquer momento, enviando um formulário oficial da empresa.

Benefício por Falecimento

Ao falecer o titular do plano, será pago 101% do valor em conta, descontando-se os gastos, encargos por resgate e/ou dívida pendente, uma vez que se receba uma notificação de falecimento e que a mesma seja aceita pela empresa.

Despesas do Plano

A ilustração mostra os resultados líquidos de todas as despesas. Esses valores incluem despesas anuais de administração do plano, uma despesa anual de desempenho do índice e despesas administrativas no primeiro ano, relativas a emissão do plano. Os custos de recuperação do plano serão iguais à soma de todas as despesas anuais de administração para os anos restantes ao final do contrato, multiplicados por um fator, no momento da recuperação.

Termo e Reativação

Quando o titular do plano não puder efetuar um pagamento programado dentro do período de graça* perde o direito proteção do capital. O plano não expirará enquanto houver valores em conta que possam cobrir as despesas do plano.

Recuperação Total

A recuperação do plano completo pode ser feita após do período mínimo de pagamento. Para fazer uma solicitação de recuperação completa, o cliente deve enviar uma solicitação por escrito usando o formulário apropriado. Em uma liquidação total, o valor será pago diretamente ao(s) titular(es) da apólice.

Vencimento

Quando o plano atingir a data de conclusão, o proprietário receberá um aviso da empresa e deverá preencher o formulário correspondente, fornecendo instruções detalhadas para a transferência do dinheiro.



COLLEGEPLUS

Proprietários	Os proprietários titulares devem ter entre 18 e 80 anos. Empresas ou outras pessoas não jurídicas não devem ser registradas nos EUA, ou nas Ilhas Virgens Britânicas.
Tempo de investimento	15, 20 ou 25 anos
Moedas disponíveis	USD
Tempo mínimo resgate/empréstimo	48 meses
Taxa de administração	1% anual
Custo por cobrança via cartão de crédito	Não aplica
Custos de recuperação de índice	2.00%
Despesas da apólice	Anual: USD 72.00
Despesas de emissão de apólices	USD 75 para a edição impressa. Não há custo para a edição digital
Investimento mínimo	USD 291.67 mensal USD 1,750.00 semestral USD 875.00 trimestral USD 3,500,00 anual
Aumento mínimo da contribuição	USD 500,00*4
Proteção de capital ²	144% de todas as contribuições regulares no final do ano 15, 155% de todas as contribuições regulares no final do ano 20 e 166% de todas as contribuições regulares no final do ano 25.
Opção de índice	S&P 500 (SPY)
Período de graça	60 dias
Despesas de saque	Os custos de saque do plano serão iguais à soma das taxas administrativas anuais dos anos restantes do contrato, multiplicados por um fator, no momento do resgate.
Saques parciais	Os saques parciais do plano podem ser feitos, sempre que seja mantido um saldo mínimo em conta de U\$ 5.000,00.

- 1- O tratamento tributário dos ganhos e benefícios obtidos com o plano dependerá de onde é registrado o domicílio fiscal do proprietário. Portanto, recomendamos que consulte um agente financeiro, jurídico, ou contador tributarista para entender completamente todas as considerações fiscais antes de fazer o investimento.
- 2- Todas as contribuições regulares devem ser feitas de acordo com a ilustração assinada para receber o benefício da proteção de capital. A proteção de capital inclui todos os bônus de fidelidade firmados no contrato e seus respectivos prazos. Reduções nos valores das contribuições, resgates parciais, empréstimos para apólices e / ou contribuições atrasadas ou ausentes anulam o benefício da proteção de capital. Leia os documentos de apólice para obter mais detalhes.
- 3- Os cartões de crédito disponibilizados são: MasterCard, Visa, American Express, Diners, Discover.
- 4- Contribuições/aumentos adicionais nos valores de contribuição podem ser feitas, porém não estão qualificados para receber o benefício da proteção de capital.
- 5- Todas as contribuições devem ser recebidas dentro do período de graça e nenhuma redução no valor das contribuições deve ter ocorrido, nenhum saque ou empréstimo parcial deve ter sido feito na apólice para que o bônus de fidelidade seja aplicado.

Notas importantes:

Exclusivos para agentes financeiros. Este documento não deve ser distribuído, e nenhuma decisão deve ser tomada com base nele. Também não deve ser distribuído a cidadãos ou residentes dos EUA ou das Ilhas Virgens Britânicas. Leve em conta que este documento é um resumo do produto e não contém todos os detalhes do produto ou os termos e condições. Para os termos e condições, consulte os Documentos da apólice e as páginas de dados da apólice.