



servicios@statetrustlife.com
WWW.STATETRUSTLIFE.COM

INVESTPLUS

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

Resumen del Plan

INVESTPLUS es un plan de aportes programados anualmente que permite a sus clientes ahorrar una suma de dinero determinada.

INVESTPLUS ofrece el beneficio de inversión de fondos relacionados al desempeño del índice S&P500 (SPY) de la bolsa de E.U.A, y con la protección de un rendimiento mínimo garantizado, proporcionando al menos 144% de todos los aportes regulares realizados¹ hasta el vencimiento del plan. La cantidad mínima requerida para abrir este plan es USD 3,500.00 por año.

El producto es ideal para ahorros a largo plazo, a fin de aprovechar al máximo las oportunidades de crecimiento de los mercados. Por lo tanto, es necesario que todos los participantes tengan disciplina de ahorro y realicen todos los aportes planeados hasta finalizar el plazo del plan.

INVESTPLUS es ofrecido a través de una estructura que proporciona protección de activos, confidencialidad, exención de impuestos sobre las ganancias del capital y ventajas de planificación de sucesión patrimonial. El capital acumulado está bajo custodia de StateTrust Investments, Inc (STI), o con cualquier otra empresa designada por StateTrust Life & Annuities.



1- Prima anual contratada



Opción de Índice de Inversión

ÍNDICE EN US DOLLAR (USD):

S&P 500 (SPY)

Protección de Capital

La rentabilidad del plan está ligada a los valores del índice S&P 500 (SPY) de la bolsa de E.U.A mientras que protege el capital al completar diferentes plazos de tiempo.

- 144% de todos los aportes regulares al final del año 15
- 155% de todos los aportes regulares al final del año 20
- 166% de todos los aportes regulares al final del año 25

Protección para el Crecimiento

La ilustración del plan mostrará cuanto pueden obtener los clientes basados en las tasas de rentabilidades proyectadas. El valor al final del plan estará relacionado directamente al resultado del índice de renta variable S&P500 (SPY) o hasta 166% de los aportes regulares realizados hasta el vencimiento,¹ si este valor fuese mayor. Significa que los participantes tendrán una partición de 100% en la rentabilidad de los índices seleccionados. Sin embargo, el rendimiento global del plan dependerá de un número de factores, incluyendo:

- El Valor total invertido
- El tiempo total de la inversión
- Honorarios administrativos del plan

Opciones de Pagos Flexibles

Los Clientes pueden programar sus pagos de manera mensual, trimestral, semestral o anual y alterar la frecuencia y el método de pago en cualquier momento, para que realicen los aportes anuales en el plazo y monto previamente programados.

También pueden pagar anticipadamente aportes futuros en cualquier momento. Los pagos pueden ser realizados a través de transferencia bancaria, cheque, ACH cuenta StateTrust International Bank y/o Cuenta en Banco en E.U.A, o con cualquiera de las principales tarjetas de crédito.

Aportes Adicionales

Puede realizar aportes adicionales en cualquier momento a fin de beneficiarse de las condiciones favorables del mercado. El aporte adicional mínimo es de USD 500,00.²

1- Siempre y cuando el plan sea contratado por un periodo de 25 años.
2- Los aportes adicionales no se toman en cuenta para sus garantías.

Acceso en Línea para la Revisión del Plan

Información disponible por internet. Los Clientes tienen acceso a:

- Información sobre el plan y datos personales de contacto
- Evolución, desempeño y valores actualizados de los índices
- Estados de los aportes e histórico de pagos
- Biblioteca de formularios de la compañía
- Beneficiarios designados
- Actividad de las transacciones del plan.
- El retorno de los índices puede ser accesados mensualmente

Solicitud de Préstamos

El propietario puede solicitar un préstamo por escrito a la compañía. El valor de préstamo máximo es el 50% del Valor de Rescate.

El Interés del préstamo lo determina la Compañía y será hasta un máximo de la tasa preferencial de Wall Street Journal (WSJ Prime Rate) más un 5% al año.

Rescates Parciales

Se pueden realizar rescates parciales después del término del periodo de pago mínimo (48 meses), siempre y cuando se mantenga un valor de rescate mínimo de USD 5,000.00



*Siempre y cuando se realicen todas y cada una de las contribuciones regulares programadas a tiempo.



Beneficiarios

Los Clientes pueden designar la cantidad que crean conveniente de beneficiarios primarios y beneficiarios contingentes que recibirán los beneficios del plan, en caso de que fallezca el propietario. Los Clientes también pueden solicitar alteraciones o cambios de beneficiarios en cualquier momento que desee mediante el envío de un formulario oficial de la compañía.

Beneficio por Fallecimiento

Al fallecer el titular del plan, se pagará el 101% del valor en cuenta del plan menos los gastos, cargos por rescate y/o deuda pendiente. Una vez que se reciba una notificación que sea aceptada por la empresa en relación al fallecimiento.

Gastos del Plan

La ilustración del plan muestra los resultados líquidos de todos los gastos. Estos valores incluyen gastos anuales de administración del plan, gasto anual sobre el rendimiento de los índices y el primer año un gasto inicial administrativo por motivo de la emisión de plan.

Los gastos de recuperación del plan serán iguales a la suma de todos los gastos de administración anuales de los años restantes al término del contrato, multiplicados por un factor, en el momento de la recuperación.

Término y Reactivación

Cuando el titular del plan no pueda realizar un pago programado dentro del periodo de gracia pierde el derecho a la protección del capital. Este plan no caducará mientras existan valores en cuenta que puedan costear los gastos del plan.

Recuperación Total

Se podrá realizar la recuperación total del plan después del período de pago mínimo. Para realizar la solicitud de la recuperación total, se requiere que el cliente presente una solicitud por escrito utilizando el formulario correspondiente. En una liquidación total, será pagado el monto directamente al (los) titulares de la póliza.

Vencimiento

Una vez que el plan llegue a la fecha de conclusión, el titular recibirá un aviso por parte de la compañía y deberá completar el formulario correspondiente, suministrando instrucciones detalladas para la transferencia del dinero.



