



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

[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.



## COMPASS INDEX

SEGURO DE VIDA UNIVERSAL INDEXADO

# Seguro de Vida

Este preparado para cualquier contingencia, por dura que sea requiere la posibilidad de contar con un seguro que disminuya su impacto su impacto financiero sobre el patrimonio familiar.

Por eso StateTrust Life and Annuities creó **COMPASS INDEX**, para la protección y el incremento del ahorro, con un retorno basado en el desempeño del mercado accionario, pero con un piso si la inversión decrece.

**COMPASS INDEX** es un seguro de vida variable con prima flexible; sus valores en cuenta dependen del aumento o disminución, cada dos años, del Índice Standard & Poor's 500 (compuesto por las 500 empresas más importantes por capitalización de Estados Unidos) sin dividendos, multiplicado por el factor de participación actual del 70% y sujeto a un rendimiento mínimo garantizado del 0.0%.

StateTrust Life and Annuities no está en capacidad de pretender de predecir el rendimiento futuro de las inversiones. El desempeño en el pasado no garantiza el desempeño en el futuro.

## Especificaciones Técnicas de Compass Index

<b>Límite de edad</b>	Plan disponible para personas de entre los 3 meses y 65 años de edad.
<b>Primas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>· Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato.</li><li>· Mínima 1.200 USD anuales.</li><li>· Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.</li></ul>
<b>Valores de la póliza</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 establecidos en el contrato de la póliza).</li></ul>
<b>Suma asegurada y suplementos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>· Mínima: 50,000 – Máxima: 2,000,000.00 USD.</li><li>· Menores de edad: 50,000 USD únicamente.</li><li>· Suplementos disponibles: Muerte Accidental, Seguro Temporal Adicional, Seguro Conyugal / otro asegurado. Beneficio acelerado por Enfermedad Terminal y suplemento para Enfermedades Críticas.</li></ul>
<b>Opciones de Pago</b>	Tarjetas de crédito y débito internacionales, débitos internacionales automáticos a cuentas bancarias en bancos de Estados Unidos, cheques y transferencias. Directamente contra su cuenta StateTrust International Bank & Trust LLC.
<b>Cálculo de los Rendimientos</b>	Dependen del aumento o disminución del Índice S&P 500 sin dividendos, multiplicado por el 70% (factor actual de participación) y sujeto a un rendimiento mínimo garantizado del 0.0%. (El factor de participación puede variar. El retorno del Índice S&P 500 sin dividendos se mide en periodos de dos años).

# Beneficios

Usted necesita, al mismo tiempo, estabilidad y flexibilidad. COMPASS INDEX está diseñado para lograr estos dos objetivos, a través de los siguientes beneficios:

- Incremento en la valorización: la póliza puede aumentar su valor a través de los fondos indexados.
- Protección de capital: nuestro programa de garantía de retorno mínimo de 0.0% lo protege contra pérdidas de capital.
- Retiro de fondos: puedo obtener un porcentaje sobre el valor de rescate para su uso personal, por medio de rescates parciales (aplican máximos y mínimos).
- Acceso a préstamos: Los propietarios de COMPASS INDEX pueden solicitar préstamos sobre el valor de rescate a tasas competitivas (aplican máximos y mínimos).
- Los asegurados y beneficiarios de las pólizas y los planes de StateTrust Life and Annuities reciben los beneficios de manera oportuna, sin dilaciones de ninguna clase, en forma de cheques o depósitos.
- Además, cuentan con la posibilidad de manejar dichos beneficios por medio de una tarjeta de débito de StateTrust International Bank & Trust LLC. la cual da múltiples posibilidades de manejo de efectivo.

## A quiénes va dirigido Compass Index

**COMPASS INDEX** es un seguro de vida que ofrece la oportunidad de construir un ahorro sólido, ajustando a las necesidades de:

- Padres y madres de familia.
- Personas de la tercera edad.
- Socios de empresas que se desinen como beneficios cruzados y quieran contar con la liquidez en caso de que fuere necesario comprar la participación de la empresa a los herederos de la persona fallecida.
- Medio idóneo para personas que busquen practicar del crecimiento de Índice Standard & Poor's 500 (compuesto por las 500 empresas más importantes por capitalización de Estados Unidos), como vehículo de inversión y deseen eliminar las pérdidas de capital a través de nuestro programa de garantía de retorno mínimo del 0.0% en periodos de dos años.

ÍNDICE I & P 500		2002-2009						
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Apreciación Simple	-23.366%	26.380%	8.994%	3.001%	13.619%	3.530%	-38.486%	23.454%
Apreciación con dividendos reinvertidos	-22,202%	28.685%	10.877%	4.910%	15.794%	-36.998%	-36.998%	26.465%

## Protección Adicional

Por medio de los suplementos, usted puede incrementar la protección de su seguro, a un costo razonable. COMPASS INDEX ofrece las siguientes posibilidades:

- Cobertura por muerte accidental
- Seguro temporal adicional
- Seguro Conyugal / otro asegurado
- Enfermedades críticas
- Incapacidad total
- Exención de pago de prima por incapacidad total y permanente
- Beneficio acelerado por enfermedad terminal

Con los suplementos, usted encuentra varios caminos para hacer más eficientes las pólizas de vida en su importante tarea de protección:

### Flexibilidad

Se adaptan a las necesidades de protección de cada individuo.

### Más cobertura

En un área específica sin tener que comprar un nuevo seguro de vida.

## Características de los Suplementos

Suplementos	Cobertura Muerte accidental	Cobertura para el Asegurado Adicional	Cobertura de seguro temporal adicional	Enfermedades Críticas*	Beneficio acelerado por enfermedad terminal
Descripción	Beneficio por muerte accidental hasta 65 años	Cobertura para el cónyuge o miembros familiares	Cobertura temporal adicional del asegurado principal	Beneficio por alguna de las 9 enfermedades contempladas*	Beneficio acelerado por enfermedad terminal con pronóstico de muerte
Cobertura mínima	50,000 USD	50,000 USD	50,000 USD	N/A	N/A
Cobertura máxima	150,000 USD sin exceder la cobertura del asegurado principal	Igual o menor a la cobertura del asegurado principal*	Igual o menor a la cobertura del asegurado principal	50% de suma asegurada básica***	50% de suma asegurada básica***
Edad de Emisión	De 18 a 65 años	De 18 a 65 años	De 18 a 65 años	De 18 a 65 años	Permanente



\*En menores de edad las coberturas máxima y mínima son de 50.000 USD. \*\*Enfermedades críticas: ataque cardíaco, derrame cerebral, cáncer (con exclusiones), cirugía bypass de arteria coronaria, falla renal, esclerosis múltiple, pérdida de la visión, parálisis y trasplante de órganos. \*\*\*Sujeto a una cantidad máxima.

# 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 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.

## PRIMAS

Son los pagos, o uno de los pagos regulares, que hace un polizahabiente a su propia póliza de vida de retiro o de educación.

# Seguros de Vida y Riesgo

Los seguros de vida, además de ser medios para proteger el patrimonio individual, familiar y corporativo, son instrumentos financieros que tienen como función básica la de proveer recursos inmediatos para reemplazar pérdidas de ingreso provocadas por fallecimiento.

StateTrust Life and Annuities asesora a sus clientes en el análisis del riesgo con el fin de determinar si tienen la protección adecuada en las áreas de vida, enfermedades críticas, educación y retiro.

Nuestros asesores y especialistas en riesgo le ayudarán a escoger la herramienta más idónea para sus necesidades de protección individual, familiar o corporativa.

# Otros riesgos que pueden afectar su bienestar

En el mundo, cada seis segundos muere una persona a causa del tabaquismo. El tabaco acaba con la vida de un tercio de las personas que fuman. Y causa de fallecimiento de uno de cada diez adultos en el planeta.

Hay algunos factores de riesgo relacionados con clientes que fuman:

- Si son fumadores crónicos.
- Si han desarrollado complicaciones por fumar, como obstrucción pulmonar crónica.
- Si el fumar agrava otras condiciones médicas.

En relación con el alcohol la Organización Mundial de la Salud, tiene las siguientes cifras:

- Se calcula que el causante, a nivel mundial, del 30% del cáncer de esófago e hígado; de epilepsia, accidentes de tránsito y homicidios.
- A causa del alcohol, en el mundo mueren 4,8 millones de personas (el 3.2% del total de fallecimientos).

# Consumo de Alcohol y Tabaco en América Latina y Norteamérica

- Consumo (>15 años de edad) de alcohol per cápita en adultos expresado en litros.
- Consumo (<15 años de edad) de Tabaco en adultos expresado en porcentajes.
- El tabaquismo y el consumo de alcohol disminuyen la expectativa de vida. Estas circunstancias son determinantes en la emisión de una póliza de vida.

