



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

WWW.STATETRUSTLIFE.COM

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

HORIZON

PLAN DE RETIRO GARANTIZADO Y VARIABLE

Plan de Retiro Garantizado

HORIZON, plan de retiro garantizado, establecer desde el principio una cantidad fija que el dueño del contrato recibirá, cada año, en el momento en que decida su jubilación.

Este plan contempla la creación de un fondo a través del ahorro disciplinado del titular.

Dicho fondo le ofrece al titular - asegurado la certeza de que, en caso de fallecimiento, los beneficiarios recibirían una suma fija de retiro.

- En los planes de retiro de StateTrust Life and Annuities, al momento del fallecimiento del asegurado se comienza a pagar, de forma inmediata, el retiro planificado a los beneficiarios, al margen de la fecha programada para el retiro.

Otra característica fundamental de los planes de retiro de StateTrust Life and Annuities, es que usted puede iniciar sus aportes faltando uno o 30 años para su retiro.

Sin embargo, tenga en cuenta dos factores importantes:

- Aplazar de manera sistemática la planificación del retiro, significa aumentar el porcentaje de los ingresos que necesitará ahorrar para su salida del mercado laboral.
- El retiro significa dejar de recibir un ingreso estable. Por lo tanto, los ingresos, después de la jubilación, deben provenir de un capital creado durante los años de vinculación al mundo laboral.



Especificaciones Técnicas de Horizon

| | |
|---------------------------------|---|
| Límite de edad | Plan disponible para personas de entre los 3 meses y 65 años de edad. |
| Primas | <ul style="list-style-type: none">• Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato.• Mínima: 1.200 USD anuales.• Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza o plan. |
| Período de contribución | <ul style="list-style-type: none">• Flexible (aplican mínimos). Mensual, trimestral, semestral y anual. |
| Ingreso de retiro | <ul style="list-style-type: none">• Mínimo: 6.000 USD por año.• Máximo: 1.500.000 USD en total.• Menores de edad: máximo 50.000 USD en total. (Con seguro total). Los pagos se reciben anualmente por el período de retiro establecido. |
| Opciones de Seguro Total | <ul style="list-style-type: none">• En caso de fallecimiento del asegurado, los beneficiarios podrán reclamar de inmediato los pagos garantizados del período de retiro. |

Beneficios

HORIZON es un plan flexible, porque el cliente puede:

- Escoger el tiempo de duración de los aportes.
- Determinar el lapso durante el cual desea recibir los ingresos por jubilación.
- Designar los beneficios del plan.
- Designar un pensionado distinto al de la vida asegurada.
- Disfrutar del retiro en el país de su elección.
- Contar con una asesoría especializada en retiro y planificación del patrimonio.
- Tener un plan garantizado, en el titular - pensionado sabe cuánto dinero va a recibir y por cuánto tiempo. No hay posibles pérdidas de capital. Además, no depende de las fluctuaciones en los mercados de capitales.

Comparación de Pólizas de Vida

La presente gráfica refleja un cálculo* de ahorro que debe tener una persona de 65 años, en el momento de iniciar su retiro, de acuerdo con diferentes cantidades de gastos mensuales y con una expectativa de vida, después de la jubilación, de 21 años.

| CIFRAS EN USD | | | | |
|------------------|------------|---------|-----------|-----------|
| Gastos mensuales | 2,000 | 4,000 | 6,000 | 8,000 |
| Gastos anuales | 24,000 | 48,000 | 72,000 | 102,000 |
| RETORNO | AHORRO | | | |
| 6% | 3880,000** | 755,000 | 1,135,000 | 1,603,000 |
| 8% | 319,000 | 637,000 | 955,000 | 1,352,000 |
| 12% | 237,000 | 473,000 | 710,000 | 1,005,000 |

Este cálculo se hizo en la calculadora "cuánto tiempo durará mi dinero", que usted encuentra en www.statetrustlife.com. Las diferentes expectativas de la vida después del retiro, las encuentra en la tabla de la contraportada. **Estas cifras se calcularon con una inflación anual promedio de 3.10%.

A quiénes va dirigido Horizon

- Padres y madres en busca de jubilación segura y garantizada.
- Personas de la tercera edad, que no deseen exponerse a fluctuaciones de los mercados de capitales.
- Planes de retiro corporativos para ejecutivos clave.
- Personas que deseen asegurar el retiro de su cónyuge o familiar.

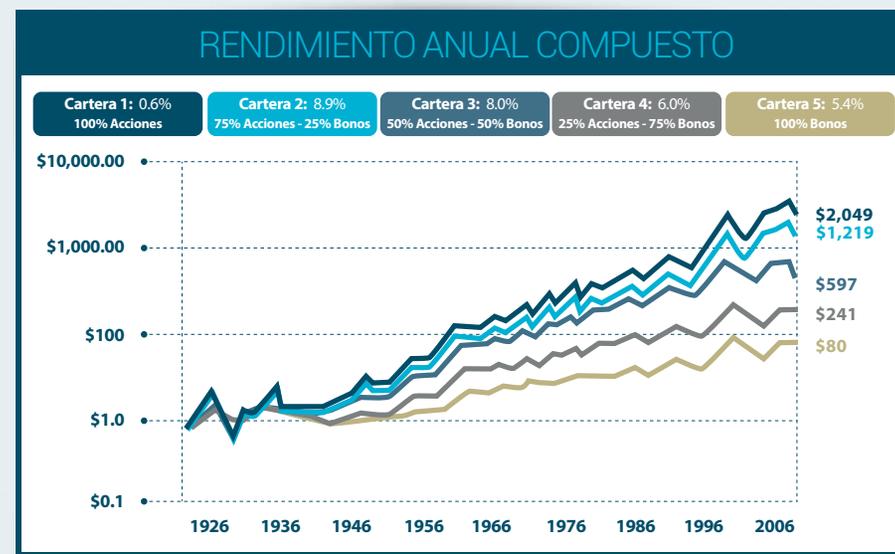
Datos Importantes del Retiro

- A medida que avanza la ciencia y la medicina, los seres humanos vivimos más. Por lo tanto, el tiempo de jubilación, como nunca antes, se ha extendido.
- De acuerdo con investigaciones de mercado, en los próximos veinte años el segmento de población de crecimiento será mayor de 55 años.
- Cada vez más personas, al momento del retiro, quieren el mismo nivel de vida que tuvieron durante los años vinculados al medio laboral.
- Para lograr la meta de un ingreso seguro después del retiro, y en América Latina sólo el 20% de su fuerza laboral está afiliada a un plan de pensiones, sea privado o público.

Desempeño de la Cartera de Inversión a largo plazo

1926-2009

Si se está buscando alto desempeño, se obtiene en una cartera compuesta en un 100% por acciones. Sin embargo, es la que tendrá mayor volatilidad y riesgo.



Los beneficios de un seguro de vida se utilizan para compensar las pérdidas financieras generadas por la muerte del asegurado y para permitir a sus beneficiarios mantener su calidad de vida.