



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.

LEGACY

SEGURO DE VIDA UNIVERSAL VARIABLE



## Seguro de Vida

Asegurar el futuro y la estabilidad financiera de las familias, es uno de los objetivos de **LEGACY**. StateTrust Life and Annuities, crea esta póliza para aquellas personas que quieran dejarles una herencia a sus seres queridos, proteger su patrimonio o planificar la sucesión de sus bienes.

**LEGACY** es un seguro de vida universal variable, en múltiples monedas, que ofrece una cobertura sólida, adaptada a las necesidades presentes y futuras tanto de protección como de crecimiento de capital.

## Mercados Globales

Ventajas de un seguro conectado con el mundo:

- Póliza diversificada en los principales mercados de la capital del mundo.
- Perfiles de inversión diversificados y adaptados a distintos niveles de tolerancia al riesgo.
- Capitalización de los valores sujeta a los rendimientos de la inversión.

## Especificaciones Técnicas de Legacy

<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 Anual: 1,400 USD, euros o las principales monedas de intercambio comercial en el mundo.</li> <li>• Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.</li> </ul>
<b>Período de contribución</b>	<b>Flexible.</b> Se puede hacer un solo aporte o aportes periódicos durante la vigencia de la póliza.
<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 (consultar sumas aseguradas superiores).</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>Inversión del plan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Portafolio diversificado en los principales mercados de capitales del mundo.</li> <li>• Posibilidades de inversión a través de los instrumentos de mercado "ETF o Índices" y Fondos Mutuales.</li> <li>• Opción de escoger la moneda del plan en dólares americanos, euros u otras divisas.</li> <li>• Perfiles básicos de inversión de acuerdo con su nivel de tolerancia al riesgo: Con Garantía / Moderado / Balanceado / Crecimiento. Con la opción de establecer un personalizado según sus necesidades.</li> </ul>
<b>Opciones de Pago</b>	<p>Tarjetas de crédito y débito internacionales, débitos internacionales automáticos a cuentas bancarias en bancos de Estados Unidos, cheques y transferencias. (Los pagos pueden ser en la moneda del plan).</p> <p>Directamente contra su cuenta StateTrust International Bank &amp; Trust LLC.</p>

**En StateTrust Life and Annuities, hay un perfil adaptado a cada necesidad:**  
Con garantía, Moderado, Balanceado, Crecimiento y Personalizado.

## A quiénes va dirigido Legacy

- Padres y madres en busca de protección familiar.
- Empresas que quieran ofrecerles beneficios a sus ejecutivos clave.
- Adultos que quieran una planificación ordenada de la sucesión.
- Socios de las empresas que se designen como beneficiarios cruzados para contar con la liquidez en caso de fuere necesario comprar la participación de la empresa a los herederos de la persona fallecida.
- Individuos que busquen protección familiar, a través de una póliza como LEGACY, con un proceso paralelo de capitalización e inversión, al cual pueden acceder de acuerdo con los términos del contrato.
- Personas que, por su actividad laboral, deben viajar de manera constante o se exponen a riesgos mayores.
- Personas que, por su actividad laboral, deben viajar de manera constante o se exponen a riesgos mayores.
- Personas que, en vida, busquen protección o liquidez ante la realidad de una enfermedad terminal o crítica.

## Beneficios

Usted tiene en sus manos la decisión de contar con una póliza de protección sólida. Uno de sus rasgos más importantes es la flexibilidad, que se expresa de varias maneras:

- Poder estructurar la capitalización en los diferentes perfiles de inversión a través de ETF (Exchange Traded Funds), los cuales permiten la participación, de manera diversificada y transparente, en las principales economías del mundo.
- Seleccionar la prima según sus necesidades relacionadas con el monto, la frecuencia y los aportes extraordinarios.
- Disponer de la capitalización de los valores por medio de rescates parciales, totales o de préstamos sujetos a las condiciones de la póliza.
- Suplementos que refuerzan, a un precio módico, la protección del seguro.

## Protección Adicional

A través de los suplementos, usted puede incrementar la protección de su seguro, a un costo razonable. LEGACY tiene las siguientes posibilidades:

- Cobertura por muerte accidental.
- Seguro Temporal Adicional.
- Seguro Conyugal / Otro asegurado.
- Beneficio asegurado por enfermedad terminal.
- Enfermedades críticas.
- Incapacidad total
- Exención de pago de prima por incapacidad total y permanente.

## 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, euros u otras monedas	50,000 USD, euros u otras monedas	50,000 USD, euros u otras monedas	N/A	N/A
Cobertura máxima	150,000 USD euros u otras monedas	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 19 a 65 años	De 3 meses a 65 años	De 19 a 65 años	De 19 a 65 años	Permanente

\*Enfermedad críticas ataque cardíaco, derrame cerebral, cáncer (con exclusiones), cirugías bypass de arteria coronaria, falla renal, esclerosis múltiple, pérdida de la visión, paraplejía 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.

## PERFILES DE INVERSIÓN

Es el proceso de seleccionar y distribuir los instrumentos financieros e índices según los distintos niveles de tolerancia al riesgo.

# Enfermedades Críticas

Según estudios recientes de la Escuela de Derecho de Harvard, la mitad de las bancarrotas personales en Estados Unidos se deben a gastos médicos excesivos. En promedio, los pacientes que quedaron en la ruina hicieron importantes desembolsos de manera negativa de su patrimonio, a pesar de que en la mayoría de los casos contaban con un seguro médico.

La Sociedad Americana del cáncer, en asocio con la Fundación Kaiser, encontró que un 20% de las personas con seguro de salud, no pudo pagar las terapias para combatir en cáncer.

El tratamiento para la leucemia, por ejemplo, llegó a un costo de más de un millón de dólares al año, cifra que excede los límites de la mayoría de pólizas de seguros de salud.

## INCIDENCIA DE ENFERMEDADES CRÍTICAS EN ESTADOS UNIDOS

Incidencia de las enfermedades críticas	Porcentaje de las víctimas que sobreviven	Supervivencia financiera	Productos tradicionales no son la solución
En promedio, al año son diagnosticados 1,400,000 casos	El 70% de las víctimas de infarto sobrevivió por lo menos tres años.	El 33% de las familias gasta todos o casi todos sus ahorros debido a una enfermedad grave.	En promedio, al año son diagnosticados 1,400,000 casos
En promedio cada 4 segundos alguien en EUA sufre un accidente cerebrovascular.	El 75% de las quienes sufrieron accidente cardiovascular, sigue vivo un año más tarde.	El 67% de todos los costos relacionados con cáncer no corresponde a gastos médicos directos.	Los seguros de salud son limitados, no cubre gastos por efectos de la enfermedad.
Cada 26 segundos, un estadounidense sufre un accidente coronario.	Durante 5 años, la tasa relativa de supervivencia* de los diagnosticados con cáncer fue del 65%.	Los tratamientos médicos experimentales no estarían cubiertos por un seguro de salud.	Los productos de retiro pagan beneficios a la edad de jubilación o a los beneficiarios por fallecimiento.

# Riesgo Financiero

Las pólizas de vida universal variable son productos que requieren un horizonte de inversión de mediano a largo plazo, debido a que la esperanza estadística, compuesta por el crecimiento y por el alcance de las tasas de retorno esperadas, depende del poder completar un ciclo de inversión por lo general se estima entre los diez y veinte años.

## ACCIONES Y BONOS: RIESGO VS. RENDIMIENTO

En esta gráfica se aprecia con claridad cómo la relación riesgo-rendimiento es directa, y además, depende de la distribución de la cartera de inversión.

