



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.



SCHOLAR

PLAN DE EDUCACIÓN MULTIMONEDA

Plan de Educación

Planificar el futuro educativo e sus hijos es una decisión estratégica a la luz de las nuevas realidades del siglo XXI.

- La globalización exige destrezas para competir y formación académica de excelencia, dos herramientas para afrontar los retos que impone la economía del conocimiento.

Pensando en que esos desafíos educativos requieren también de una minuciosa planificación financiera, StateTrust Life and Annuities creó Scholar, con tres características fundamentales:

- Plan que ofrece múltiples posibilidades de inversión y de crecimiento en los principales mercados de capitales del mundo. De esta manera usted puede construir un portafolio diversificado para asegurar la solidez financiera de sus proyectos de educación.
- Usted puede escoger la moneda de su preferencia, dentro de una oferta de divisas estables y sólidas.
- Flexibilidad para contratar este plan con o sin seguro total. En caso de fallecimiento del asegurado, si usted seleccionó el plan con seguro total, éste cubrirá las primas no pagadas y de inmediato pondrá a su disposición anualidades para la educación.



Especificaciones Técnicas de Scholar

Límite de edad	Plan o póliza disponible para personas entre los 19 y 65 años de edad. (Aplica a los titulares y asegurados).
Primas	<ul style="list-style-type: none"> · Flexibles dentro de los límites establecidos en el contrato. · Mínima anual: \$1,400 USD, o euros. · Aportes adicionales en cualquier momento durante la vigencia de la póliza o plan.
Período de contribución	<ul style="list-style-type: none"> · Flexible. Se puede escoger uno o múltiples aportes según su necesidad. (Aplican mínimos).
Período de educación	<ul style="list-style-type: none"> · Flexible: de 2 a 9 años. Puede cubrir toda la carrera universitaria, el posgrado o los dos.
Valores de la Póliza- Plan	<ul style="list-style-type: none"> · Se capitalizan y pueden ser consultados por internet en cualquier momento. · Valores disponibles a través de préstamos, rescates parciales y totales (dentro de los límites y reglas establecidas en el contrato de la póliza o plan).
Ingreso Anual de educación	<ul style="list-style-type: none"> · Mínimo: \$6,000 - Máximo: 150,000 USD, u euros. · Los pagos se reciben semestralmente por el período de educación establecido.
Inversión de la Póliza- Plan	<ul style="list-style-type: none"> · Portafolio diversificado en los principales mercados del mundo. · Posibilidad de inversión a través de los instrumentos de mercado "ETS o Índices" y Fondos Mutuales. · Opción de escoger la moneda del plan en dólares americanos u euros. · Perfiles básicos de inversión de acuerdo a su nivel de tolerancia al riesgo: Con Garantía, Moderado, Balanceado y Crecimiento. Con la opción de establecer un perfil personalizado según sus necesidades.
Opciones de pago	<ul style="list-style-type: none"> · Tarjetas de crédito y débito internacionales, débitos internacionales automáticos en bancos de Estados Unidos, cheques y transferencias. (Los pagos pueden ser hechos en la moneda del plan). · Directamente contra su cuenta de StateTrust International Bank & Trust LLC.

Beneficios

SCHOLAR es un plan versátil que satisface diversos objetivos de planificación financiera:

- En caso de fallecimiento los beneficiarios podrán iniciar de inmediato el período de educación utilizando los fondos para cualquier necesidad o, si usted lo desea, StateTrust Life and Annuities podrá mantenerlos (incluyendo el monto del seguro, si existe) hasta cuando el estudiante comience sus estudios.
- Posibilidad de designar un estudiante distinto al elegido parcialmente.
- Flexibilidad de incremento de montos, contribuciones y sumas aseguradas (aplican límites).
- Valores disponibles a través de préstamos, rescates parciales y totales.
- Los pagos del plan se pueden utilizar en centros educativos de cualquier parte del mundo.
- Si el costo de la matrícula es menor a la cantidad recibida, la diferencia la puede disfrutar el titular o beneficiario del plan.
- Los pagos de la educación se harán al titular sin importar si el estudiante cesa su educación o cambia de institución educativa. En caso de fallecimiento del asegurado, los beneficios se entregarán a los beneficiarios nombrados en la póliza, quienes por lo general son los estudiantes.
- Si el estudiante no va a la universidad, el titular puede recibir el beneficio del plan sin ningún tipo de penalidad.
- Se pueden hacer aportes únicos o periódicos sin cargos de financiación.
- La opción de seguro total está activa durante todo el período de los aportes y diferimientos.
- Usted recibe los pagos en la moneda del plan.

A quiénes va dirigido Scholar

SCHOLAR está dirigido a cubrir las necesidades financieras y educativas de:

- Estudiantes en edad escolar con el objetivo de planificar la educación superior.
- Profesionales que quieran realizar estudios de posgrado.
- Padres de familia, abuelos y otros familiares que deseen crear un fondo de educación en la moneda de su preferencia para sus hijos, nietos y otros familiares.
- Personas con hijos de múltiples uniones o matrimonios.

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

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.



Inicio de la Inversión

La planificación de la educación de los hijos debe empezar desde su nacimiento. Normalmente disponemos para ello cerca de 18 años para estructurar y asegurar los beneficios e ingresos necesarios con el fin de cubrir los gastos universitarios futuros.

Sin embargo, lo anterior no es regla. En general la planificación puede empezar en cualquier momento, antes que su hijo entre a la universidad.

Cuanto más amplio sea el horizonte de tiempo de inversión más alta será la posibilidad de alcanzar los objetivos financieros trazados y más estable la tasa compuesta de retorno sobre la inversión.

Además, será posible enfrentar gastos inesperados sin que se amenace el presupuesto establecidos para la educación superior.

Asesorías Personalizadas

Contamos con un equipo de asesores entrenados y especializados en planificación financiera con una larga experiencia en la industria aseguradora global para clientes internacionales.

Nuestros especialistas financieros forman parte integral del análisis de necesidades requerido para determinar el tipo y monto de cobertura de su plan de educación.

El asesor es el primer contacto que tiene un cliente que busca comprar un plan de educación. Es el representante del asegurado y quien requerirá del cliente información clave en las siguientes áreas.

- Finanzas
- Ingresos
- Estructura Familiar

MATRÍCULA Y MANUTENCIÓN ANUALES DE ALGUNAS DE LAS MÁS IMPORTANTES UNIVERSIDADES DEL MUNDO*					
Institución	País	Matrícula (USD) Actual aprox.	Tasa de inflación anual	Matrícula (USD) estimada 2015	Manutención (USD) estimada 2015
Princeton University	EUA	33,000	5%	42,117	12,252
California Institute of Technology	EUA	34,337	5%	42,823	12,949
Harvard University	EUA	32,557	5%	41,551	14,092
Yale University	EUA	36,500	5%	46,584	14,039
Columbia University	EUA	37,470	5%	47,822	15,106
MIT (Massachusetts Institute of Technology)	EUA	40,640	5%	51,868	14,498
Stanford University	EUA	37,380	5%	47,707	14,498
University of Miami	EUA	37,626	5%	48,021	13,783
University of Cambridge	Reino Unido	29,672	5%	37,869	15,315
Tecnológico de Monterrey	México	10,576	5%	13,497	5,105
Universidad de Navarra	España	11,920	5%	15,213	17,867

La educación superior hoy en día es el elemento que conecta a la población del mundo con las posibilidades de desarrollo global. Gracias a la revolución tecnológica y a las necesidades de los países industrializados de contar con el mejor talento de Asia, Europa Oriental, Medio Oriente y Latinoamérica, hoy existen más posibilidades de desplazamiento y de contacto con empresas globales.

* Información que aparece en el sitio web de cada institución.