

---

**SOBRE LA EMPRESA STATE TRUST LIFE & ANNUITIES LIMITED**

StateTrust Life & Annuities, Ltd. es una empresa internacional de seguros con domicilio en las Islas Vírgenes Británicas (IVB) y regulada por la Comisión de Servicios Financieros de las IVB, que dispone de una amplia gama de instrumentos financieros que incluyen pólizas de seguros de vida, planes de retiro y educación, entre otros.

**SOBRE LAS PÓLIZAS Y PLANES QUE OFRECE LA EMPRESA**

Entre los diversos instrumentos financieros disponibles, entiendo que he adquirido una póliza de seguro de vida o un plan de anualidad para retiro o educación que podría tener un componente de inversión en instrumentos de mercado de capitales, por lo que acepto que los porcentajes contenidos en la propuesta son tasas de rendimiento estimadas que persiguen acumular recursos monetarios a largo plazo. Estas pólizas/planes no tienen monto de capital garantizado, salvo que se indique expresamente lo contrario en el condicionado respectivo, por lo que no son depósitos bancarios, ni cuentas de ahorro, y no poseen seguro otorgado por entidad gubernamental alguna.

Las inversiones realizadas dentro de las pólizas/planes pueden sufrir oscilaciones en su precio y valor debido a fluctuaciones en los mercados de capitales. Estoy al tanto de que las inversiones en estos instrumentos financieros son efectuadas en fondos mutuales o índices de mercado (ETF) en renta fija y renta variable y las mismas se adecuan a lo que considero es mi perfil de riesgo.

Entiendo que StateTrust Life & Annuities, Ltd. y sus empresas relacionadas no pueden anticiparse a acontecimientos futuros e inciertos, ni evitar eventos macroeconómicos, financieros, políticos y de cualquier otra índole que pueden afectar adversamente las inversiones realizadas bajo mi consentimiento.

**SOBRE LAS MONEDAS PARA SUSCRIBIR Y RENOVAR**

Entiendo y acepto que las únicas monedas que StateTrust Life & Annuities, Ltd. recibe para la suscripción y renovación de las pólizas/planes son el DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA y el EURO (Divisas Elegibles), mediante transferencia, tarjeta de crédito, débito en cuenta bancaria o cheque, con exclusión de cualquiera otra moneda de pago. La empresa, sus empleados, asociados, agentes o directores no están obligados, facultados o autorizados para recibir ninguna otra moneda o gestionar la obtención de las monedas antes señaladas con el propósito de suscribir o renovar pólizas/planes. Reconozco mi disponibilidad y capacidad para obtener y mantener de forma lícita las Divisas Elegibles, independientemente de las restricciones de convertibilidad y transferibilidad monetaria que pudieran aplicar en mi país de residencia.

**ESTRUCTURA DE COSTOS**

El agente me ha proporcionado información acerca de la estructura de costos de estos servicios. La misma está incluida en la ilustración y en el condicionado de la póliza/plan correspondiente. Reconozco que la adquisición de la póliza/plan puede tener implicaciones fiscales.

**VALORES DE RESCATE**

Entiendo que las pólizas/planes con ahorro son a largo plazo y que pueden existir cargos de rescate al solicitar el pago anticipado de la póliza/plan, lo cual puede producir pérdidas sobre lo invertido o cancelación de la cobertura.

**DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA**

Declaro que:

- He leído este documento en su integridad, he comprendido su contenido y acepto sus términos;
- Acepto que StateTrust Life & Annuities, Ltd. pone a mi disposición alternativas de inversión, cuyo comportamiento y rendimiento no están garantizados, salvo que se indique expresamente lo contrario en el condicionado respectivo, mediante diversas pólizas/planes que poseen un componente de inversión;
- El Agente ha sido claro, transparente, amplio, y diligente en el proceso de información y comercialización, razón por la cual me encuentro satisfecho con los términos de la propuesta.

**CLIENTE**

X

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Nombre

\_\_\_\_\_  
Fecha