



servicios@statetrustlife.com
WWW.STATE TRUSTLIFE.COM

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



EDUCATION-100
PLAN DE EDUCACIÓN CON RETORNO VARIABLE

Plan de Educación

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

La globalización exige destrezas para competir y tener una 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 & Annuities creó Education-100 con las siguientes 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.

· Plan de contribución flexible, con posibilidad de aportes adicionales, préstamo, rescate parciales y totales.

· Seguro de \$100,000, como protección a sus beneficiarios designados en caso de fallecimiento, efectivo mientras el plan esté en período de contribución y diferimiento.



Beneficios

EDUCATION-100 es un plan versátil que satisface diversos objetivos de planificación financiera.

- En caso de fallecimiento del propietario, los beneficiarios podrán iniciar de inmediato el período de educación, utilizando los fondos recibidos a través del seguro de vida de \$100,000 USD o su valor en cuenta para cualquier necesidad o, si usted lo desea, StateTrust Life & Annuities podrá mantenerlos, hasta cuando el estudiante comience sus estudios.
- 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.
- Si el estudiante no va a la universidad, el titular puede recibir el beneficio del plan sin ningún tipo de penalidad.
- Suscripción exprés para el seguro de vida de \$100,000 USD hasta los 55 años

A quiénes va dirigido Education-100

Education-100 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 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 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 & Annuities hay un perfil adaptado a cada necesidad: Recomendado / Crecimiento Indexado / Personalizado.

PRIMAS

Son los pagos regulares que hace una póliza habiente a la póliza de vida, plan de educación o de retiro.



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 establecido 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.

Costos aproximados de universidades para estudiantes internacionales (por año, cifras en USD)

Universidad		Año 2020	Año 2025	Año 2030	Año 2035
Matrícula en una Universidad Pública		\$28,435.26	\$34,595.85	\$42,091.14	\$51,210.30
Matrícula en una Universidad Pública + Habitación y Comida		\$40,484.29	\$49,255.33	\$59,926.64	\$72,909.92
Matrícula en una Universidad Privada		\$38,753.73	\$47,149.845	\$57,364.98	\$69,793.27
Matrícula en una Universidad Privada + Habitación y Comida		\$52,468.42	\$63,835.85	\$77,666.07	\$94,492.65
Universidad	20 Años retorno de la inversión	Año 2020	Año 2025	Año 2030	Año 2035
Harvey Mudd College	\$985,300	\$64,274.08	\$78,199.25	\$95,141.34	\$115,753.99
California Institute of Technology (Caltech)	\$901,400	\$59,920.64	\$72,902.62	\$88,697.18	\$107,913.69
Stevens Institute of Technology	\$841,000	\$62,732.80	\$76,324.04	\$92,859.87	\$112,978.23
Babson College	\$812,800	\$62,246.08	\$75,731.87	\$92,139.40	\$112,101.67
Stanford University	\$809,700	\$63,084.32	\$76,751.72	\$93,380.20	\$113,611.30
Massachusetts Institute of Technology (MIT)	\$798,500	\$60,704.80	\$73,856.67	\$89,857.93	\$109,325.92
Princeton University	\$795,700	\$58,757.92	\$71,487.99	\$86,976.08	\$105,819.69
Kettering University	\$752,900	\$51,403.04	\$62,539.66	\$76,089.06	\$ 92,573.97
Rose-Hulman Institute of Technology (RHIT)	\$735,100	\$58,920.16	\$71,685.38	\$87,216.23	\$106,111.88
Brown University	\$723,900	\$61,948.64	\$75,369.99	\$91,699.12	\$111,566.00
Worcester Polytechnic Institute (WPI)	\$722,100	\$59,731.36	\$72,672.33	\$88,417.00	\$107,572.80
NYU School of Engineering	\$713,900	\$59,244.64	\$72,080.16	\$87,696.54	\$106,696.25
Rice University	\$708,400	\$55,323.84	\$67,309.91	\$81,892.80	\$ 99,635.11
Carnegie Mellon University (CMU)	\$688,500	\$63,408.80	\$77,146.50	\$93,860.51	\$114,195.67
Rensselaer Polytechnic Institute (RPI)	\$680,500	\$62,868.00	\$76,488.53	\$93,060.00	\$113,221.72
University of Pennsylvania	\$659,000	\$63,273.60	\$76,982.01	\$93,660.38	\$113,952.18
Lafayette College	\$656,100	\$61,353.76	\$74,646.23	\$90,818.55	\$110,494.66
Manhattan College	\$647,900	\$50,078.08	\$60,927.64	\$74,127.79	\$ 90,187.79
Harvard University	\$646,100	\$61,380.80	\$74,679.13	\$90,858.58	\$110,543.35
Duke University	\$619,200	\$63,219.52	\$76,916.21	\$93,580.33	\$113,854.78

EDUCATION-100

Propietarios	Los clientes titulares deben tener entre 18 y 80 años. Empresas u otras personas no jurídicas no deben estar registradas en los E.E.U.U. o en las Islas Vírgenes Británicas.
Aumento mínimo de aporte	USD 500.00
Opción de índice	Recomendado, personalizado y crecimiento indexado
Préstamo	Hasta 50% de su valor de rescate, para el año actual de la póliza.
Período de gracia	60 días
Retiro parcial valor en cuenta mínimo	Se pueden realizar retiros parciales del plan, siempre y cuando se mantenga un valor de retiro mínimo de USD 5,000.00.
Valores de rescate	Ver su ilustración.
Período de contribución	Flexible. Se puede escoger uno o múltiples aportes según su necesidad. (Aplican mínimos).
Primas mínimas	Mínima anual: \$2,700 USD