

耀盛投资组合

让您掌握金融脉动的通行之钥

► 产品特点

- 于免税的环境下申购投资组合结构型产品
- 開放式投資平台配合不同的投資取向
- 自主选择三至十年计划实现灵活财务节奏
- 无开户费与托管费
- 无货币转换费
- 可选择不同货币投资：美元(\$)，欧元(€)，英镑 (£)
- 业界领先之线上即时投资交易平台



充满弹性的收费结构 能帮助您达到财务目标

耀盛投资组合是一个单笔开放结构投资产品，提供国际投资人弹性灵活的选择。

不论您是寻求投资成长，资产保护或打造退休计划，耀盛投资组合能让您在免税的环境下达到个人目标。

耀盛投资组合提供三种多样化产品选择，能够根据您的个人需求灵活调整，让理财顾问量身打造最适合您的投资组合。

灵活自主的投资选择

投资人可以在 Investors Trust 的开放式架构平台内，将投资配置于广泛的资产类别与区域市场，并能藉由股票、债券、ETF、基金和结构性票据进行投资。

您将能享受真正的投资自由。

您可以将现有的投资免费转移至投资组合。使用现金，或将现金与投资合并打造投资组合。除此之外，您将能无限地配置不同投资于您投资组合内，让您轻松地设计适合自己财务目标的多元化投资。

资金的高流动性

耀盛投资组合计划是专为投资者所设计的人性化产品，其弹性的架构让您在任何情况下都能依照个人需求进行投资提领。

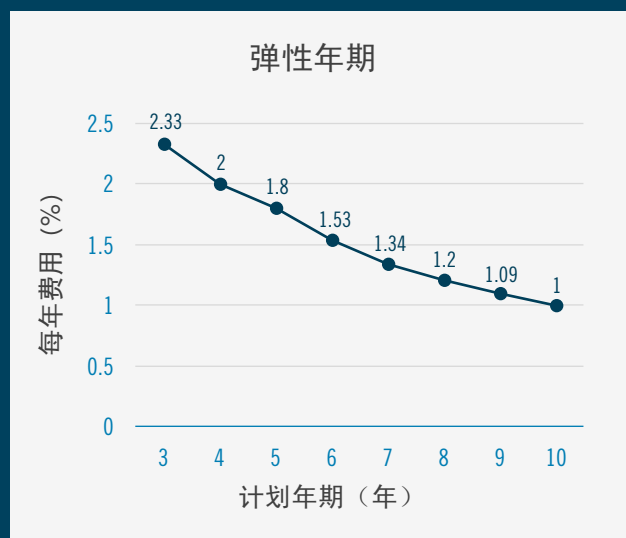
您也能随时进行¹免费部分赎回。

除此之外，耀盛投资组合计划也能让投资人申请借贷²，让您优先取得更多市场投资机会。

您的计划，由您掌控。

灵活的计划设计让您能够依照个人需求进行量身订制。您可以自由选择3至10年内的任意年期，甚至设定行政费用终止的具体日期。不论是为了孩子的18岁生日，或是您的退休规划，所有细节都能完全依照您的需求调整。

根据您选择的计划年期，行政费用将逐年降低。持有时间越长，年费也越低，让您享有更具成本效益的收费安排。这种灵活的设计让您能够量身打造一个完全符合个人需求的专属计划，既能掌握主导权，也能安心无忧。



您应视您的计划为长期投资，提前解约或赎回将会有相关的赎回费用产生，极可能对您的投资目标产生负面影响。在申购产品计划前，请确认您对产品细节与规定的完全了解，包括赎回费用以及提早解约之可能罚金。此乃长期投资计划，请于申购前确认此产品符合您的投资规划。请记住在计划申购以前，您拥有完全的决定权。

1. 计划现金解约价值必须维持余额美元15,000 / 欧元15,000 / 英镑10,000。细节请参考计划凭证页。
2. 使用借贷机制需经由书面申请以及市场状况而定。目前借贷金额的上限为计划现金价值之40%。利息与借贷金额也将视情况而定。

产品计划细节参照表

■ 耀盛投资组合

货币	美元 USD \$ - 欧元 EUR € - 英镑 GBP £	最低交易金额 ⁴	基金: 美元 5,000 / 欧元 5,000 / 英镑 4,000 债券: 美元 10,000 / 欧元 10,000 / 英镑 8,000 股票、ETF和结构性票据没有最低交易金额。
最低投资额	美元 75,000 / 欧元 75,000 / 英镑 50,000	交易费用	股票、ETF、基金和结构性票据: 美元 50 / 欧元 50 / 英镑 40 债券: 美元 100 / 欧元 100 / 英镑 80
最低超额供款	美元 7,500 / 欧元 7,500 / 英镑 5,000	解约费用	初始赎回费用将根据选择的计划年期有所不同。3年期计划为7.00%，10年期计划为10.00%。随着计划年期的进行，费用将逐步递减，直至年期结束时降为零。 费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算。
开户费	无	免费部分赎回	可做计划部分赎回，计划现金解约价值必须维持余额美元 15,000 / 欧元 15,000 / 英镑 10,000。
行政费 ¹	此费用会根据您选择的计划年期有所调整。若选择3年期计划，每季收费为0.58%(年费率为2.33%)；若选择10年期计划每季收费为0.25%(年费率为1.00%)。 费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算。	死亡保证给付附加条款	101%之解约价值
计划手续费	每季扣取美元 180 / 欧元 180 / 英镑 112.5		
货币转换费 ²	无		
资产转入手续费 ³	无		
发行年龄	18 - 85 岁		

■ 优选耀盛投资组合

货币	美元 USD \$ - 欧元 EUR € - 英镑 GBP £	最低交易金额 ⁴	基金: 美元 5,000 / 欧元 5,000 / 英镑 4,000 债券: 美元 10,000 / 欧元 10,000 / 英镑 8,000 股票、ETF和结构性票据没有最低交易金额。
最低投资额	美元 250,000 / 欧元 250,000 / 英镑 150,000	交易费用	股票、ETF、基金和结构性票据: 美元 50 / 欧元 50 / 英镑 40 债券: 美元 100 / 欧元 100 / 英镑 80
最低超额供款	美元 7,500 / 欧元 7,500 / 英镑 5,000	解约费用	初始赎回费用将根据选择的计划年期有所不同。3年期计划为7.00%，10年期计划为10.00%。随着计划年期的进行，费用将逐步递减，直至年期结束时降为零。 费用将根据已支付的供款金额来计算。
开户费	无	免费部分赎回	可做计划部分赎回，计划现金解约价值必须维持余额美元 15,000 / 欧元 15,000 / 英镑 10,000。
行政费 ¹	此费用会根据您选择的计划年期有所调整。若选择3年期计划，每季收费为0.58%(年费率为2.33%)；若选择10年期计划每季收费为0.25%(年费率为1.00%)。 费用将根据已支付的供款金额来计算。	死亡保证给付附加条款	101%之解约价值
计划手续费	每季扣取美元 180 / 欧元 180 / 英镑 112.5		
货币转换费 ²	无		
资产转入手续费 ³	无		
发行年龄	18 - 85 岁		

■ 尊荣耀盛投资组合

货币	美元 USD \$ - 欧元 EUR € - 英镑 GBP £	最低交易金额 ⁴	基金: 美元 5,000 / 欧元 5,000 / 英镑 4,000 债券: 美元 10,000 / 欧元 10,000 / 英镑 8,000 股票、ETF和结构性票据没有最低交易金额。
最低投资额	美元 75,000 / 欧元 75,000 / 英镑 50,000	交易费用	股票、ETF、基金和结构性票据: 美元 50 / 欧元 50 / 英镑 40 债券: 美元 100 / 欧元 100 / 英镑 80
最低超额供款	美元 7,500 / 欧元 7,500 / 英镑 5,000	解约费用	初始赎回费用为1%，并将于第一年内每日递减，至年末降为零。 费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算。
开户费	无	免费部分赎回	可做计划部分赎回，计划现金解约价值必须维持余额美元 15,000 / 欧元 15,000 / 英镑 10,000。
行政费	每季0.25% (每年1%) 之行政费用将于计划生效期间，以帐户价值为基准，每日累计，每季扣取。	死亡保证给付附加条款	101%之解约价值
计划手续费	每季扣取美元 90 / 欧元 90 / 英镑 55		
货币转换费 ²	无		
资产转入手续费 ³	无		
发行年龄	18 - 85 岁		

1. 完整细节请参考产品条款表。

2. 公司有权力对于费用细节做必要之变更。

3. 前20项转入资产可免收手续费。超出部分将依资产所属币别，每项资产收取美元 50 / 欧元 50 / 英镑 40的手续费。

4. 若资产最低交易金额高于产品最低交易额，将会采用资产最低交易额执行。



投资您的未来

www.investors-trust.com

限制与期望

除非于特定结构性产品中另有明确注明，否则 ITA 集团、任何资产保管机构及其子公司或关系企业均不保证任何基金或投资表现。若提前解约，保单价值将可能受到解约费用影响。详情请参阅信托及保单文件。

由于市场与汇率波动，任何投资的价值及其收益皆可能上升或下跌，您可能无法取回原始投资金额。上述部分计划特性可能受限于相关规定，详情请咨询您的介绍人或参阅保单文件。

Investors Trust 为代表 ITA 集团旗下公司(包括 ITA International Holdings 及其子公司)的全球品牌。ITA International Holdings LLC 为三家公司的最终母公司，分别为：Investors Trust Assurance SPC，一家设立于开曼群岛的独立资产组合公司，持有开曼群岛金融管理局 (Cayman Islands Monetary Authority) 核发的 B 类 (III) 保险执照，并获 贝氏评比 (AM Best) 授予 A- (优) 的评级；ITA International Insurer，一家持有第五级国际保险公司执照的保险公司，依据《波多黎各保险法》第 61 章及其他相关规定设立，并依波多黎各各保险监理处 (Office of the Commissioner of Insurance, OCS) 颁布之规章营运，为 NAIC 认可会员，亦获 AM Best 授予 A- 评级；以及 ITA Asia Limited，一家设立于马来西亚纳闽联邦直辖区的保险公司，并依据《纳闽金融服务与证券法 2010》获纳闽金融服务管理局 (Labuan Financial Services Authority, LFSA) 核发人寿保险业执照。ITA Global Trust 持有信托牌照，并受开曼群岛金融管理局信托业部门监管；ITA International Financial Services Corp. 为依《国际金融中心监管法》(第 273 号法案) 在波多黎各受监管的国际金融实体。

本文件仅为 ITA 集团旗下公司所提供之部分产品的概要说明，并不构成任何 ITA 集团成员对该等产品的要约或招揽，亦无意提供关于任何产品条款的完整说明。尽管 ITA 集团于不同司法管辖区内持牌公司可能提供类似产品，惟因各地适用法律与监管要求不同，产品条款亦可能有所差异。请您务必参阅拟购买产品之专属文件，不应仅依据本文件内容作出购买决策。ITA 集团成员对任何产品的销售与提供，均需遵守所有适用法律规定。

Investors Trust 为 Investors Trust Assurance SPC 的注册商标，该公司亦为国际人寿保险公司协会 (The Association of International Life Offices, AILO) 之成员。虽本资料来源被认为具有可靠性，惟其准确性与完整性不获保证。本文所载资讯不构成于任何未经授权司法管辖区内，或针对任何法律禁止对象之要约或招揽。我们保留随时更新此文件内容的权利，恕不另行通知。在您做出任何财务决策之前，请务必咨询您的法律、税务或投资专业人士。

Investors  Trust

咨询请联络：

info@investors-trust.com

版本：2025-11

