

耀盛投資組合

讓您掌握金融脈動的通行之鑰

▶ 產品特色

- 於免稅的環境下申購投資組合結構型產品
- 開放式投資平台配合不同的投資取向
- 自主選擇三至十年計劃實現靈活財務節奏
- 無開戶費與託管費
- 無貨幣轉換費
- 可選擇不同貨幣投資: 美元(\$), 歐元(€), 英鎊 (£)
- 業界領先之線上即時投資交易平台



充滿彈性的收費結構 能幫助您達到財務目標

耀盛投資組合是一個單筆開放結構投資產品，提供國際投資人彈性靈活的選擇。

不論您是尋求投資成長，資產保護或打造退休計劃，耀盛投資組合能讓您在免稅的環境下達到個人目標。

耀盛投資組合提供三種多樣化產品選擇，能夠根據您的個人需求靈活調整，讓理財顧問量身打造最適合您的投資組合。

靈活自主的投資選擇

投資人可以在 Investors Trust 的開放式架構平台內，將投資配置於廣泛的資產類別與區域市場，並能藉由股票、債券、ETF、基金和結構性票據進行投資。您將能享受真正的投資自由。

您可以將現有的投資免費轉移至投資組合。使用現金，或將現金與投資合併打造投資組合。除此之外，您將能無限制地配置不同投資於您投資組合內，讓您輕鬆地設計适合自己財務目標的多元化投資。



資金的高流動性

耀盛投資組合計劃是專為投資者所設計的人性化產品，其彈性的架構讓您在任何情況下都能依照個人需求進行投資提領。

您也能隨時進行¹免費部份贖回。

除此之外，耀盛投資組合計劃也能讓投資人申請借貸²，讓您優先取得更多市場投資機會。

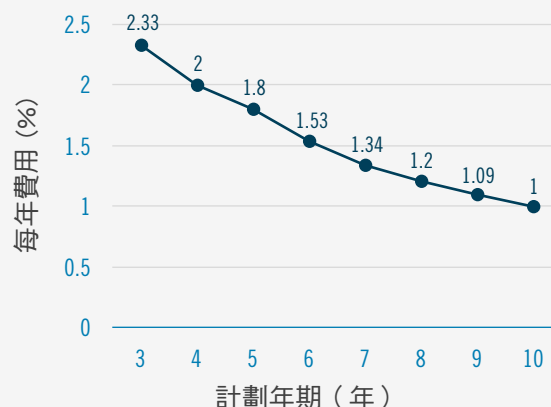


您的計劃，由您掌控。

靈活的計劃設計讓您能夠依照個人需求進行量身訂製。您可以自由選擇3至10年內的任意年期，甚至設定行政費用終止的具體日期。不論是為了孩子的18歲生日，或是您的退休規劃，所有細節都能完全依照您的需求調整。

根據您選擇的計劃年期，行政費用將逐年降低。持有時間越長，年費也越低，讓您享有更具成本效益的收費安排。這種靈活的設計讓您能夠量身打造一個完全符合個人需求的專屬計劃，既能掌握主導權，也能安心無憂。

彈性年期



您應視您的計劃為長期投資，提前解約或贖回將會有相關的贖回費用產生，極可能對您的投資目標產生負面影響。在申購產品計劃前，請確認您對產品細節與規定的完全了解，包括贖回費用以及提早解約之可能罰金。此乃長期投資計劃，請於申購前確認此產品符合您的投資規劃。請記住在計劃申購以前，您擁有完全的決定權。

1. 計劃現金解約價值必須維持餘額美元15,000 / 歐元15,000 / 英鎊10,000。細節請參考計劃憑證頁。

2. 使用借貸機制需經由書面申請以及市場狀況而定。目前借貸金額的上限為計劃現金價值之40%。利息與借貸金額也將視情況而定。

產品計劃細節參照表

■ 耀盛投資組合

貨幣	美元 USD \$ - 歐元 EUR € - 英鎊 GBP £
最低投資額	美元 75,000 / 歐元 75,000 / 英鎊 50,000
最低超額供款	美元 7,500 / 歐元 7,500 / 英鎊 5,000
開戶費	無
行政費 ¹	此費用會根據您選擇的計劃年期有所調整。若選擇3年期計劃，每季收費為0.58% (年費率為2.33%)；若選擇10年期計劃，每季收費為0.25% (年費率為1.00%)。費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算。
計劃手續費	每季扣取美元 180 / 歐元 180 / 英鎊 112.5
貨幣轉換費 ²	無
資產轉入手續費 ³	無
發行年齡	18 - 85 歲

最低交易金額 ⁴	基金: 美元 5,000 / 歐元 5,000 / 英鎊 4,000 債券: 美元 10,000 / 歐元 10,000 / 英鎊 8,000 股票、ETF和結構性票據沒有最低交易金額。
交易費用	股票、ETF、基金和結構性票據: 美元 50 / 歐元 50 / 英鎊 40 債券: 美元 100 / 歐元 100 / 英鎊 80
解約費用	初始贖回費用將根據選擇的計劃年期有所不同，3年期計劃為7.00%，10年期計劃為10.00%。隨著計劃年期的進行，費用將逐步遞減，直至年期結束時降為零。費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算。
免費部份贖回	可做計劃部份贖回，計劃現金解約價值必須維持餘額美元 15,000 / 歐元 15,000 / 英鎊 10,000。
死亡保證給付附加條款	101%之解約價值

■ 優選耀盛投資組合

貨幣	美元 USD \$ - 歐元 EUR € - 英鎊 GBP £
最低投資額	美元 250,000 / 歐元 250,000 / 英鎊 150,000
最低超額供款	美元 7,500 / 歐元 7,500 / 英鎊 5,000
開戶費	無
行政費 ¹	此費用會根據您選擇的計劃年期有所調整。若選擇3年期計劃，每季收費為0.58% (年費率為2.33%)；若選擇10年期計劃，每季收費為0.25% (年費率為1.00%)。費用將根據已支付的供款金額來計算。
計劃手續費	每季扣取美元 180 / 歐元 180 / 英鎊 112.5
貨幣轉換費 ²	無
資產轉入手續費 ³	無
發行年齡	18 - 85 歲

最低交易金額 ⁴	基金: 美元 5,000 / 歐元 5,000 / 英鎊 4,000 債券: 美元 10,000 / 歐元 10,000 / 英鎊 8,000 股票、ETF和結構性票據沒有最低交易金額。
交易費用	股票、ETF、基金和結構性票據: 美元 50 / 歐元 50 / 英鎊 40 債券: 美元 100 / 歐元 100 / 英鎊 80
解約費用	初始贖回費用將根據選擇的計劃年期有所不同，3年期計劃為7.00%，10年期計劃為10.00%。隨著計劃年期的進行，費用將逐步遞減，直至年期結束時降為零。費用將根據已支付的供款金額來計算。
免費部份贖回	可做計劃部份贖回，計劃現金解約價值必須維持餘額美元 15,000 / 歐元 15,000 / 英鎊 10,000。
死亡保證給付附加條款	101%之解約價值

■ 尊榮耀盛投資組合

貨幣	美元 USD \$ - 歐元 EUR € - 英鎊 GBP £
最低投資額	美元 75,000 / 歐元 75,000 / 英鎊 50,000
最低超額供款	美元 7,500 / 歐元 7,500 / 英鎊 5,000
開戶費	無
行政費	每季0.25% (每年1%) 之行政費用將於計劃生效期間，以帳戶價值為基準，每日累計，每季扣取。
計劃手續費	每季扣取美元 90 / 歐元 90 / 英鎊 55
貨幣轉換費 ²	無
資產轉入手續費 ³	無
發行年齡	18 - 85 歲

最低交易金額 ⁴	基金: 美元 5,000 / 歐元 5,000 / 英鎊 4,000 債券: 美元 10,000 / 歐元 10,000 / 英鎊 8,000 股票、ETF和結構性票據沒有最低交易金額。
交易費用	股票、ETF、基金和結構性票據: 美元 50 / 歐元 50 / 英鎊 40 債券: 美元 100 / 歐元 100 / 英鎊 80
解約費用	初始贖回費用為1%，並將於第一年內每日遞減，至年末降為零。費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算。
免費部份贖回	可做計劃部份贖回，計劃現金解約價值必須維持餘額美元 15,000 / 歐元 15,000 / 英鎊 10,000。
死亡保證給付附加條款	101%之解約價值

1. 完整細節請參考產品條款表。
2. 公司有權力對於費用細節做必要之變更。
3. 前20項轉入資產可免收手續費。超出部份將依資產所屬幣別，每項資產收取美元 50 / 歐元 50 / 英鎊 40的手續費。
4. 若資產最低交易金額高於產品最低交易額，將會採用資產最低交易額執行。



投資您的未來

www.investors-trust.com

限制與期望

除非於特定結構性產品中另有明確註明，否則 ITA 集團、任何資產保管機構及其子公司或關係企業均不保證任何基金或投資表現。若提前解約，保單價值將可能受到解約費用影響。詳情請參閱信託及保單文件。

由於市場與匯率波動，任何投資的價值及其收益皆可能上升或下跌，您可能無法取回原始投資金額。上述部分計劃特性可能受限於相關規定，詳情請諮詢您的介紹人或參閱保單文件。

Investors Trust 為代表 ITA 集團旗下公司（包括 ITA International Holdings 及其子公司）的全球品牌。ITA International Holdings LLC 為三家公司的最終母公司，分別為：Investors Trust Assurance SPC，一家設立於開曼群島的獨立資產組合公司，持有開曼群島金融管理局（Cayman Islands Monetary Authority）核發的 B 類（III）保險執照，並獲 貝氏評比（AM Best）授予 A-（優）的評級；ITA International Insurer，一家持有第五級國際保險公司執照的保險公司，依據《波多黎各保險法》第 61 章及其他相關規定設立，並依波多黎各保險監理處（Office of the Commissioner of Insurance, OCS）頒布之規章營運，為 NAIC 認可會員，亦獲 AM Best 授予 A- 評級；以及 ITA Asia Limited，一家設立於馬來西亞納閩聯邦直轄區的保險公司，並依據《納閩金融服務與證券法 2010》獲納閩金融服務管理局（Labuan Financial Services Authority, LFSA）核發人壽保險業執照。ITA Global Trust 持有信託牌照，並受開曼群島金融管理局信託業部門監管；ITA International Financial Services Corp. 為依據《國際金融中心監管法》（第 273 號法案）在波多黎各受監管的國際金融實體。

本文件僅為 ITA 集團旗下公司所提供之部分產品的概要說明，並不構成任何 ITA 集團成員對該等產品的要約或招攬，亦無意提供關於任何產品條款的完整說明。儘管 ITA 集團於不同司法管轄區內的持牌公司可能提供類似產品，惟因各地適用法律與監管要求不同，產品條款亦可能有所差異。請您務必參閱擬購買產品之專屬文件，不應僅依據本文件內容作出購買決策。ITA 集團成員對任何產品的銷售與提供，均需遵守所有適用法律規定。

Investors Trust 為 Investors Trust Assurance SPC 的註冊商標，該公司亦為國際人壽保險公司協會（The Association of International Life Offices, AILO）之成員。雖本資料來源被認為具有可靠性，惟其準確性與完整性不獲保證。本文所載資訊不構成於任何未經授權司法管轄區內，或針對任何法律禁止對象之要約或招攬。我們保留隨時更新此文件內容的權利，恕不另行通知。在您做出任何財務決策之前，請務必諮詢您的法律、稅務或投資專業人士。

Investors  Trust

諮詢請聯絡：

info@investors-trust.com

版本: 2025-11

