

# アクセスポートフォリオ

金融マーケットへの鍵

## ▶ 主な特徴

- 効率のよいポートフォリオ債券構造
- 広範囲なアセットを集約可能なオープン・アーキテクチャのプラットフォーム
- 3年から10年間の柔軟な期間設定により、個々のファイナンシャルプランに合わせたプラン設計を実現
- プラン設定手数料及びカस्टディ手数料なし
- 為替手数料無料
- 米ドル(\$)、ユーロ(€)又はポンド(£)からプランの通貨を選択可能
- オンライン上で、ポートフォリオの情報や取引状況・履歴をセキュア、かつ即時に確認可能



## コスト構造の異なる プランから選択し、 より適した商品で目標達成へ

アクセスポートフォリオは一括払いによるオープン・アーキテクチャのポートフォリオ商品であり、世界中の投資家の投資ニーズにフレキシブルに対応できるソリューションです。

資産保全や資産運用方法をお探しの方、もしくは老後の計画をお考えの方にも、アクセスポートフォリオは便利で簡単に資産を管理できる効率のよいプラットフォームです。

ファイナンシャル・アドバイザーとご相談の上、3つのタイプからご自分のニーズに合うタイプをお選びください。

### 投資の自由と柔軟性

インベスターズ・トラストのオープン・アーキテクチャ・プラットフォームは、株、債券、ETF、ファンド、仕組債など、ほぼ無制限に多種多様な投資資産及び投資地区への幅広い投資を実現します。

現在お持ちのご資産の移管や新規入金したご資金で買付けるアセットと組み合わせてポートフォリオを組むことも可能です。ポートフォリオを構成するアセットの数量に制限はありません。

### 流動性

アクセスポートフォリオは投資家の運用ニーズや環境の変化に合わせて柔軟に対応できるようデザインされた商品です。必要な時には、ご資産の一部解約も可能です。

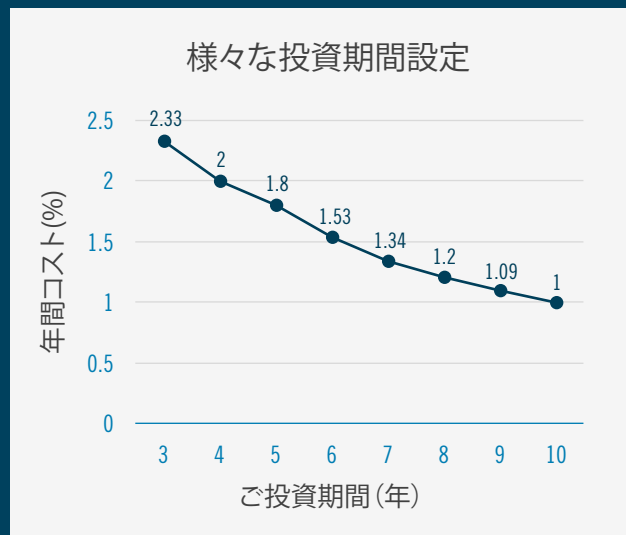
一部解約には手数料がかかりません。<sup>1</sup>

また、アクセスポートフォリオは投資ポートフォリオを担保にしてローンを組むことが可能です。市場機会を逃がしたくない投資タイミングにローンは有効な解決策の一つです。<sup>2</sup>

### ご自身のライフプラン、 ライフステージ

柔軟なプラン設計により、お客様の固有ニーズに合わせたプラン内容を自由にカスタマイズできます。期間は3年から10年の間で選択できるほか、管理手数料の終了する日付もご自身で指定することが可能です。お子様の18歳の誕生日、ご自身の退職予定日に合わせるなど、ライフプランに応じて自由に設定いただけます。

プランの契約期間に応じて、年間管理手数料が段階的に低減します。保有期間が長くなるほど、年間管理手数料が低くなる仕組みで、お客様のご意向に合わせてご契約いただけます。お客様ご自身のニーズに最適なプランを設計することを可能にする柔軟性が高い安心感と自由度を実現いたします。



ユニットリンク型の契約は、長期にわたる投資です。契約の早期解約や資金のお引き出しには違約金がかかり、当初の投資目標が達成できなくなる可能性があります。商品のご購入の前に、早期解約の際に適用される解約手数料やその他手数料等を含めて、契約の条件をご確認ください。長期投資を踏まえ、本商品をご購入いただく前にご自身の投資目標の達成に適しているかどうか、また本商品の適合性について十分にご確認ください。

1. アカウント最低維持額は、解約手数料相当額+USD15,000/EUR 15,000/GBP 10,000です。詳しくは商品の条件及び契約内容をご参照ください。  
2. ローンは、事前の審査を要し、借入時の状況によっては、ご利用いただけないことがあります。現在の最大借入限度額はポートフォリオの純現金価値の40%までです。利率及び貸付限度額は変更されることがあります。

## 商品概要

### ■ アクセスポートフォリオ

|                      |  |
|----------------------|--|
| 通貨                   | USD \$ - EUR € - GBP £   |
| 最低拠出金                | USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000より   |
| 追加拠出                 | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 より   |
| プラン設定手数料             | なし   |
| 管理手数料 <sup>1</sup>   | 管理手数料は、契約期間により異なります。例えば、契約期間が3年の場合、手数料は四半期ごとに0.58% (年間2.33%)となり、10年契約の場合は四半期ごとに0.25% (年間1.00%)です。手数料は、投資金額またはアカウント評価額のいずれか高い値を基準に算出されます。 |
| プラン手数料               | 四半期毎に USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5  |
| 為替手数料 <sup>2</sup>   | なし   |
| 資産移管手数料 <sup>3</sup> | なし   |
| 契約可能年齢               | 18 - 85 歳  |

|                    |  |
|--------------------|--|
| 取引最低額 <sup>4</sup> | ファンド: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000<br>債券: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000<br>株式、ETF及び仕組債取引最低額なし                     |
| 取引手数料              | 株式、ETF、ファンド及び仕組債:<br>USD 50 / EUR 50 / GBP 40<br>債券: USD 100 / EUR 100 / GBP 80  |
| 解約手数料              | 初期解約手数料は契約期間によって異なります。契約期間が3年の場合、手数料は7.00%、10年契約の場合は10.00%となり、契約期間の終了時には解約手数料はなくなります。手数料は、投資金額またはアカウント評価額のいずれか高い値を基準に算出されます。 |
| 一部解約               | 一部解約後のプラン維持額は、USD15,000 / EUR15,000 / GBP10,000+解約手数料相当額以上。  |
| 死亡給付金              | 解約払戻金の101%   |

### ■ アクセスポートフォリオ セレクト

|                      |   |
|----------------------|---|
| 通貨                   | USD \$ - EUR € - GBP £  |
| 最低拠出金                | USD 250,000 / EUR 250,000 / GBP 150,000より   |
| 追加拠出                 | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 より  |
| プラン設定手数料             | なし  |
| 管理手数料 <sup>1</sup>   | 管理手数料は、契約期間により異なります。例えば、契約期間が3年の場合、手数料は四半期ごとに0.58% (年間2.33%)となり、10年契約の場合は四半期ごとに0.25% (年間1.00%)です。この手数料は、拠出金総額に基づいて算出されます。 |
| プラン手数料               | 四半期毎に USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5   |
| 為替手数料 <sup>2</sup>   | なし  |
| 資産移管手数料 <sup>3</sup> | なし  |
| 契約可能年齢               | 18 - 85 歳   |

|                    |   |
|--------------------|---|
| 取引最低額 <sup>4</sup> | ファンド: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000<br>債券: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000<br>株式、ETF及び仕組債取引最低額なし      |
| 取引手数料              | 株式、ETF、ファンド及び仕組債:<br>USD 50 / EUR 50 / GBP 40<br>債券: USD 100 / EUR 100 / GBP 80                               |
| 解約手数料              | 初期解約手数料は契約期間によって異なります。契約期間が3年の場合、手数料は7.00%、10年契約の場合は10.00%となり、契約期間の終了時には解約手数料はなくなります。この手数料は、拠出金総額に基づいて算出されます。 |
| 一部解約               | 一部解約後のプラン維持額は、USD15,000 / EUR15,000 / GBP10,000+解約手数料相当額以上。   |
| 死亡給付金              | 解約払戻金の101%  |

### ■ アクセスポートフォリオ プラス

|                      |   |
|----------------------|---|
| 通貨                   | USD \$ - EUR € - GBP £                          |
| 最低拠出金                | USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000より          |
| 追加拠出                 | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000より             |
| プラン設定手数料             | なし  |
| 管理手数料                | 契約期間中、四半期ごとに0.25% (年間1.00%)。手数料はアカウント評価額を基準に算出。 |
| プラン手数料               | 四半期毎に USD 90 / EUR 90 / GBP 55                  |
| 為替手数料 <sup>2</sup>   | なし  |
| 資産移管手数料 <sup>3</sup> | なし  |
| 契約可能年齢               | 18 - 85 歳                                       |

|                    |  |
|--------------------|--|
| 取引最低額 <sup>4</sup> | ファンド: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000<br>債券: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000<br>株式、ETF及び仕組債取引最低額なし |
| 取引手数料              | 株式、ETF、ファンド及び仕組債:<br>USD 50 / EUR 50 / GBP 40<br>債券: USD 100 / EUR 100 / GBP 80                          |
| 解約手数料              | 初期解約手数料は1%で、契約開始から1年間経過日まで日割りで段階的に減少し、最終的に手数料が0%になります。この手数料は、投資金額またはアカウント評価額のいずれか高い値を基準に算出されます。          |
| 一部解約               | 一部解約後のプラン維持額は、USD15,000 / EUR15,000 / GBP10,000+解約手数料相当額以上。  |
| 死亡給付金              | 解約払戻金の101%   |

- 詳しい情報は商品の条件シートをご参考ください。
- 該当手数料は、変更される場合があります。
- 最初の20回までのアセット移管は無料です。21回目以降は資産の通貨に応じて、1回あたりUSD 50 / EUR 50 / GBP 40の手数料が発生します。
- 資産の最低取引限度額が商品の最低額を上回る場合には、資産の最低取引額が適用されます。



# 未来への投資を

[www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com)

## 制限及び条件等

一部のストラクチャード商品において明示されている場合を除き、ITAグループ、カストディアンあるいはその他いかなる子会社、グループ会社もファンドや投資のパフォーマンスを保証いたしません。早期の解約には、解約手数料があります。詳細につきましては、ポリシー利用規約をご覧ください。投資の評価額やその収益は市況や為替の変動により、上昇及び下落することもあるため、初期投資額の全額が回収されない場合があります。また、各プランの特性が制限事項により適用されない場合もあります。詳細な情報につきましては、ご担当のアドバイザーにご相談いただくか、プランの詳細をご確認ください。

インベスターズ・トラストは、ITA International Holdings LLC及び子会社を含むITAグループを総称するグローバルブランドです。ITA International Holdings LLCは、ケイマン諸島を拠点とした資産分離会社でありケイマン諸島金融庁よりクラスB"III"の認証を受け、AMベスト社によりA-の格付けを取得しています。ITA International Insurerは、プエルトリコ保険法61条及び該規定に則って、プエルトリコ保険監査局 (OCS) の規制の下、クラス5の認可を受けた保険会社です。NAICのメンバーでもあり、同社もAM Best社よりA-の格付けを取得しています。ITA Asia Limitedは、マレーシアのラバン連邦直轄領に設定された会社であり、Labuan Financial Services Authority (LFSA)より、Labuan Financial Services and Securities Act 2010に基づき、ラバン生命保険業者として認可を受けています。ITA Global Trustはケイマン諸島金融庁信託部門の認可の下信託ライセンスを保有し、ITA International Financial Services Corp.は、プエルトリコの国際金融センター規制法 (Act273) の下認可を受けた国際金融機関 (International Financial Entity) です。

この書類は、ITAグループ各社が提供する概括的な商品情報を記載しています。この内容は、商品に関してITAグループのいかなる者による勧誘や斡旋を意図しているものではなく、いかなる商品の包括した概要を示す目的としていません。異なる管轄地域においてITAグループのメンバーより案内があった場合、当該商品の条件は、異なる法律や規制等につき特定されていないことになります。ご投資を検討される場合は、商品の詳細をご確認ください。この書類のみで投資判断を行うべきではありません。ITAグループのいかなるメンバーからの商品の斡旋や販売は、関連するすべての法律および規制によるものとします。

インベスターズ・トラストは、国際生命保険協会 (AILO)のメンバーであるInvestors Trust Assurance SPCの登録商標です。ここに含まれた情報は、当社が知りうる限り信用に値するソースより出典していますが、正確性や完全性を保証するものではなく、また、販売の提示が許可されていない法管轄内に居住する人、または販売の提示もしくは購買の勧誘を行うことが違法である人への販売の提示や購買の勧誘をなすものではありません。このパンフレット及び情報や内容は、予告なく変更される場合があります。内容において網羅的でなく、網羅する意図もありません。投資上の判断を行う前に法務、税務、投資のアドバイザーにご相談ください。

Investors  Trust

お問い合わせ

[info@investors-trust.com](mailto:info@investors-trust.com)

バージョン: 2025-11

