

액세스 포트폴리오

금융 시장에 접근하는 핵심 솔루션

▶ 주요 특징

- 세금 효율적인 포트폴리오 본드 구조
- 광범위한 스펙트럼의 투자 옵션을 제공하는 개방형 구조의 플랫폼
- 3년에서 10년 사이에서 원하는 상품 기간을 선택할 수 있는 유연한 투자 기간으로, 재무 목표에 맞춘 통제력 및 정렬성을 제공
- 가입비나 수탁 수수료 없음
- 환전 수수료 없음
- 수수료에 의해 USD (\$), EUR (€), GBP (£) 중 플랜에 맞는 옵션을 선택할 수 있는 유연성
- 인터넷을 통한 빠르고 안전한 포트폴리오 관리



고객의 재무 목표에 더욱 적합한 비용 구조의 플랜 선택 가능

액세스 포트폴리오는 전 세계 투자자들에게 각자의 요구에 맞게 유연한 솔루션을 제공하는 거치식 개방형 구조의 포트폴리오 본드 상품입니다.

액세스 포트폴리오는 자산 증식, 자본 보존 또는 은퇴 소득 준비 등 어떤 재무 목표를 추구하시든지, 세제 효율적인 환경에서 자산을 유연하게 운용하고 직접 관리할 수 있는 구조를 제공합니다.

액세스 포트폴리오는 세 가지 상품 중 선택할 수 있으며, 개인 수요에 맞게 조정 가능하며, 재무 상담사가 고객의 니즈에 부합하는 포트폴리오 구성이 용이합니다.

투자의 자유 및 유연성

Investors Trust 의 개방형 플랫폼은 광범위한 스펙트럼의 자산 유형 및 시장에 투자를 다양하게 분산할 수 있기에 귀하에게 상당한 투자 자유를 제공하는 동시에 주식, 본드, ETF, 뮤추얼 펀드 및 구조화 채권 등을 포함한 무제한의 투자 옵션을 매입할 수 있는 권리를 부여합니다.

귀하는 기존 투자 자산의 무료 이전, 현금 투자 혹은 앞의 두 옵션을 결합한 자신만의 포트폴리오 구축 등 옵션을 가지고 있습니다. 포트폴리오에 선택할 수 있는 투자 자산 수량에는 제한이 없으므로 여러 투자 매니저의 전문 지식을 결합하여 귀하의 목표를 달성할 수 있는 투자 수익을 실현할 수 있습니다.

유동성

액세스 포트폴리오는 귀하의 수요 및 환경의 변화에 언제든지 적응할 수 있는 유연성을 갖추도록 설계되었으며, 필요할 때 자금을 손쉽게 접근할 수 있도록 합니다.

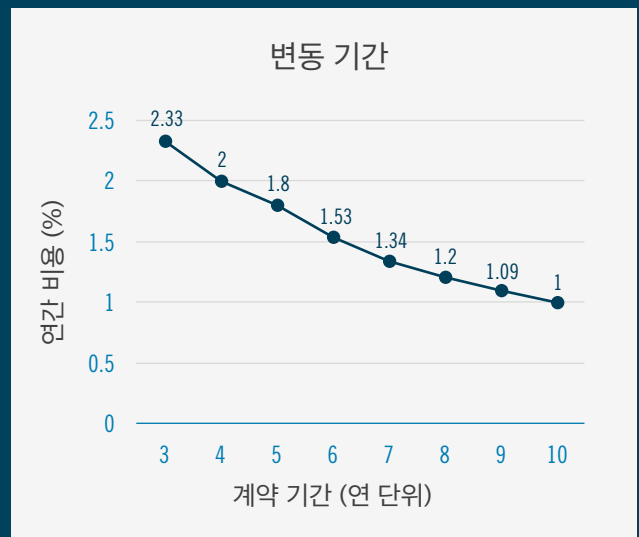
귀하는 언제든지 액세스 포트폴리오에서 무료로 부분 인출을 하실 수 있습니다.

귀하는 또한 액세스 포트폴리오 상품을 담보로 대출을 신청하실 수 있습니다. 대출 옵션은 투자 타이밍이 귀하의 수익에 영향을 끼치는 상황에서 유용하게 쓰일 수 있습니다.

나만의 플랜, 나만의 일정

유연한 구조를 통해 고객의 보장 범위를 고유한 니즈에 맞게 맞춤 설계할 수 있습니다. 3년에서 10년 사이의 원하는 기간을 자유롭게 선택할 수 있으며, 행정비용이 종료되는 정확한 날짜까지 지정할 수 있습니다. 자녀의 만 18세 생일이나 은퇴 예정일에 맞추는 등, 통제권은 고객께 있습니다.

플랜의 유지 기간에 따라 연간 행정비용이 감소하는 혜택도 누릴 수 있습니다. 상품을 오래 유지할수록 연간 비용이 감소하며, 고객의 부담 수준에 맞는 효율을 적용받게 됩니다. 이러한 유연성을 통해 고객의 개인 요구에 완벽하게 부합하는 상품을 설계할 수 있으며, 통제력과 함께 마음의 평안도 제공합니다.



귀하의 최후 연결 플랜은 장기 투자임을 유의하시기 바랍니다. 계약을 조기 해지할 경우 위약금이 부과될 수 있으며, 최초의 투자 목표가 달성되지 않을 수 있습니다. 본 상품을 구매하시기 전에, 해당 계약의 약관을 포함하여 모든 수수료 및 비용 구조를 충분히 이해하시기 바라며, 조기 해약 시 적용될 수 있는 해약공제금을 포함하여 숙지해 주시기 바랍니다. 본 플랜은 장기 계약이므로 구매전 본 상품이 어떻게 귀하의 투자 목표를 이룰수 있으며 왜 귀하에게 적합한지 이해하시기 바랍니다 - 선택은 귀하의 몫입니다.

1. USD 15,000/EUR 15,000/GBP 10,000 의 현금 가치를 보유하는 조건하에서 언제든지 가능합니다. 자세한 정보는 상품 세부사항 및 계약 약관을 참조하시기 바랍니다.
2. 대출 옵션은 사전에 회사의 승인을 받아야 하며 당시 시장 상황의 제약을 받습니다. 현재 최대 대출 금액은 포트폴리오 현금 가치의 40%입니다. 금리 혹은 대출 한액은 언제든지 변경될 수 있습니다.

상품 개요

■ 액세스 포트폴리오

| | |
|----------------------------|---|
| 통화 | USD \$ - EUR € - GBP £ |
| 최소 투자금 | USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000 |
| 최소 추가 투자금 (탑업) | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 |
| 가입 비용 | 없음 |
| 행정 비용 ¹⁾ | 이 행정비용은 선택한 계약 기간에 따라 3년 계약의 경우 분기당 0.58%(연 2.33%), 10년 계약의 경우 분기당 0.25%(연 1.00%)로 달라집니다. 이 비용은 납입한 보험료와 계좌 가치 중 더 높은 금액을 기준으로 계산됩니다. |
| 증서비 | 매 분기 USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 |
| 환전 수수료 ²⁾ | 없음 |
| 자산 수취 이전 수수료 ³⁾ | 없음 |
| 가입 연령 | 18 - 85 세 |

| | |
|------------------------|---|
| 최저 거래 금액 ⁴⁾ | 펀드: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000 채권: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000 주식, ETF 및 구조화 채권 거래에는 최저 거래 금액이 적용되지 않는다. |
| 거래 수수료 | 주식, ETF, 펀드 및 구조화 채권: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 채권: USD 100 / EUR 100 / GBP 80 |
| 계약 해지 수수료 | 선택한 계약 기간에 따라 초기 계약 공제금은 3년 계약의 경우 7.00%, 10년 계약의 경우 10.00%로 적용되며, 계약 기간 종료 시점에는 0%로 감소합니다. 이 비용은 납입한 보험료와 계좌 가치 중 더 높은 금액을 기준으로 계산됩니다. |
| 무료 부분 인출 | 부분 인출은 USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000의 계약 가치를 유지하는 전제하에서 가능하다. |
| 보장 사망 보험금 | 계약 환급 가치의 101% |

■ 액세스 포트폴리오 셀렉트

| | |
|----------------------------|--|
| 통화 | USD \$ - EUR € - GBP £ |
| 최소 투자금 | USD 250,000 / EUR 250,000 / GBP 150,000 |
| 최소 추가 투자금 (탑업) | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 |
| 가입 비용 | 없음 |
| 행정 비용 ¹⁾ | 이 행정비용은 선택한 계약 기간에 따라 3년 계약의 경우 분기당 0.58%(연 2.33%), 10년 계약의 경우 분기당 0.25%(연 1.00%)로 달라집니다. 이 비용은 납입한 보험료를 기준으로 계산됩니다. |
| 증서비 | 매 분기 USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 |
| 환전 수수료 ²⁾ | 없음 |
| 자산 수취 이전 수수료 ³⁾ | 없음 |
| 가입 연령 | 18 - 85 세 |

| | |
|------------------------|---|
| 최저 거래 금액 ⁴⁾ | 펀드: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000 채권: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000 주식, ETF 및 구조화 채권 거래에는 최저 거래 금액이 적용되지 않는다. |
| 거래 수수료 | 주식, ETF, 펀드 및 구조화 채권: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 채권: USD 100 / EUR 100 / GBP 80 |
| 계약 해지 수수료 | 선택한 계약 기간에 따라 초기 계약 공제금은 3년 계약의 경우 7.00%, 10년 계약의 경우 10.00%로 적용되며, 계약 기간 종료 시점에는 0%로 감소합니다. 이 비용은 납입한 보험료를 기준으로 계산됩니다. |
| 무료 부분 인출 | 부분 인출은 USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000의 계약 가치를 유지하는 전제하에서 가능하다. |
| 보장 사망 보험금 | 계약 환급 가치의 101% |

■ 액세스 포트폴리오 플러스

| | |
|----------------------------|---|
| 통화 | USD \$ - EUR € - GBP £ |
| 최소 투자금 | USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000 |
| 최소 추가 투자금 (탑업) | USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 |
| 가입 비용 | 없음 |
| 행정 비용 ¹⁾ | 투자 기간 동안 매 분기 계좌 가치의 0.25% (연 1.00%)가 차감된다. |
| 증서비 | 매 분기 USD 90 / EUR 90 / GBP 55 |
| 환전 수수료 ²⁾ | 없음 |
| 자산 수취 이전 수수료 ³⁾ | 없음 |
| 가입 연령 | 18 - 85 세 |

| | |
|------------------------|---|
| 최저 거래 금액 ⁴⁾ | 펀드: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000 채권: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000 주식, ETF 및 구조화 채권 거래에는 최저 거래 금액이 적용되지 않는다. |
| 거래 수수료 | 주식, ETF, 펀드 및 구조화 채권: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 채권: USD 100 / EUR 100 / GBP 80 |
| 계약 해지 수수료 | 초기 계약 공제금은 1%이며, 첫 해 말까지 매일 감소하여 0%가 된다. 해당 수수료는 납입 보험료 또는 계좌 가치 중 높은 금액을 기준으로 계산된다. |
| 무료 부분 인출 | 부분 인출은 USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000의 계약 가치를 유지하는 전제하에서 가능하다. |
| 보장 사망 보험금 | 계약 환급 가치의 101% |

1. 완전한 세부정보는 상품 약관을 참조하십시오.
2. 해당 수수료는 회사의 재량에 따라 변경될 수 있다.
3. 최초 20건의 자산 수취 이전은 무료입니다. 20건을 초과하여 이전되는 자산에 대해서는 자산 통화 기준으로 건당 USD 50 / EUR 50 / GBP 40의 수수료가 부과됩니다.
4. 특정 자산의 최저 거래 금액이 상품의 최저 거래 금액보다 높을 시, 자산의 최저 거래 금액을 적용한다.

귀하의 미래에 투자하세요

www.investors-trust.com

제한사항 및 기대수준

특정 구조화된 상품에 명시적으로 기재되어 있지 않은 한, ITA 그룹 또는 수탁인, 그들의 자회사나 계열사 그 누구도 자금 혹은 투자 실적을 어떤 방식으로든 보장하지 않습니다. 플랜의 계약 가치는 조기 해지의 경우 중도 해지 위약금의 적용을 받습니다. 신락 및 증권 서류를 참조하시기 바랍니다. 투자 가치와 그 수익은 시장과 환율의 등락으로 인하여 오르내리며, 귀하는 최초의 투자 금액을 회수하지 못할수도 있습니다. 상기에서 설명된 일부 플랜 특성은 제한이 적용될 수 있습니다. 자세한 정보는 소개자와 상의하시거나 증권 서류를 참조하시기 바랍니다.

Investors Trust는 ITA International Holdings 및 그 자회사를 포함한 ITA 그룹 회사를 대표하는 글로벌 브랜드입니다. ITA International Holdings LLC는 케이맨 제도에 설립된 특별 분리형 포트폴리오 회사인 Investors Trust Assurance SPC의 최종 모회사이며, 해당 회사는 케이맨 제도 통화청(Cayman Islands Monetary Authority)으로부터 클래스 B "III" 보험사로 인가를 받았고, AM Best로부터 "A-" 신용등급을 부여받았습니다. ITA International Insurer는 푸에르토리코 보험법 제6장 및 기타 관련 규정에 따라, 푸에르토리코 보험청(Office of the Commissioner of Insurance of Puerto Rico, "OCIS")의 규제 하에 Class 5 권한을 가진 보험회사이며, NAIC 회원이자 AM Best로부터 "A-" 신용등급을 부여받았습니다. ITA Asia Limited는 말레이시아 라부안 연방직할지에 설립된 회사로, 라부안 금융서비스청(Labuan Financial Services Authority, LFSA)으로부터 2010년 라부안 금융서비스 및 증권법(Labuan Financial Services and Securities Act 2010)에 따라 라부안 생명보험사로 인가받았습니다. ITA Global Trust는 신락 면허를 보유하고 있으며 케이맨 제도 통화청 신탁부서(Cayman Islands Monetary Authority, Fiduciary Division)의 규제를 받습니다. ITA International Financial Services Corp.는 푸에르토리코 국제금융센터 규제법(International Financial Center Regulatory Act, 법률 제273호)에 따라 규제받는 국제 금융기관입니다.

본 문서는 ITA 그룹에서 제공하는 상품들의 요약 포함하고 있습니다. 본 문서의 내용은 ITA 그룹 혹은 그 멤버들의 상품 계약 권유 혹은 권의를 포함하지 않으며 상품의 상세한 약관을 제시하고 있지 않습니다. ITA 그룹의 멤버는 기타 법적 관할권에서 비슷한 종류의 상품을 추천할 수 있지만 관할권 내의 법령 및 규제에 따라 상품 약관에 차이점이 있을 수 있습니다. 고려 중인 상품과 관련된 문서들을 반드시 참조하시기 바랍니다. 본 문서의 내용에 의존하여 상품 취득 여부를 결정해서는 안 됩니다. ITA 그룹의 상품에 관한 권유 혹은 판매는 법적 사항을 철저히 준수하는 전제하에서 이루어져야 합니다.

Investors Trust는 국제 생명 보험 연합(Association of International Life Offices, AILO)의 회원인 Investors Trust Assurance SPC의 등록 상표입니다. 본 문서에 포함된 정보는 당사가 신뢰할 만한 출처로부터 획득하였으나 그 정확성 및 완전성은 보장되지 않으며, 공모가 허용되지 않는 관할권의 주민들을 상대로 한 계약 권유 또는 청약 행위를 포함하지 않으며 또한 이와 같은 행위가 불법인 지역의 주민들에게 해당되지 않습니다. 본 브로셔와 정보 및 세부사항은 사전 통보 없이 언제든지 변경될 수 있으며, 포괄적이지 않으며 모든 내용을 담고자 한 것도 아닙니다. 투자 결정을 내리기 전에 반드시 귀하의 법률, 세무 또는 투자 전문가와 상의하시기 바랍니다.

Investors  Trust

문의 사항은 아래의 주소로 보내주시시오:

info@investors-trust.com

버전: 2025년 11월

