

ACCESS PORTFOLIO

O SEU ACESSO AO MERCADO FINANCEIRO

▶ CARACTERÍSTICAS PRINCIPAIS

- Estrutura portfólio bond eficiente em termos fiscais
- Plataforma de arquitetura aberta que proporciona o acesso a uma vasta gama de opções de investimento
- Termos flexíveis na escolha de prazo do produto de sua preferência com duração entre 3 a 10 anos, oferecendo mais controle e alinhamento com seus objetivos financeiros
- Sem taxas de carregamento ou custódia
- Sem taxas de câmbio ou transferência de ativos
- Flexibilidade para escolher a moeda do seu plano em USD (\$), EUR (€) ou GBP (£)
- Acesso instantâneo e seguro às informações do portfólio e negociações online



O PODER DE SELECIONAR UM PLANO COM A ESTRUTURA DE CUSTOS QUE SE ADAPTE MELHOR AOS SEUS OBJETIVOS FINANCEIROS

O Access Portfolio é um produto de contribuição única, de estrutura portfólio bond, com arquitetura aberta, que proporciona aos investidores internacionais soluções flexíveis que se adaptam às suas necessidades.

Se você busca crescimento, preservação de capital, ou simplesmente um plano de aposentadoria, o Access Portfolio oferece a flexibilidade e o controle para administrar o seu patrimônio em um ambiente fiscalmente favorável.

Com três diferentes opções de produtos a sua escolha, o Access Portfolio pode ser adaptado para atender às suas necessidades pessoais, facilitando o trabalho do seu consultor financeiro na criação de um portfólio baseado nos seus objetivos.

Liberdade e flexibilidade de investimento

A plataforma de arquitetura aberta da Investors Trust lhe oferece liberdade ao investir uma vez que você terá acesso a uma ampla gama de classes de ativos e mercados regionais. Você terá opções praticamente ilimitadas de investimentos, incluindo Ações, Títulos, ETFs, Fundos Mútuos e Notas Estruturadas.

Você tem a opção de transferir investimentos já existentes, enviar depósitos em dinheiro ou construir um portfólio usando uma combinação de ambos. Não há nenhuma limitação no número de investimentos em seu portfólio, o que facilita a combinação das estratégias de diversos gestores de investimento, ajudando-lhe a atingir um desempenho que corresponda aos seus objetivos.



Liquidez

O Access Portfolio foi projetado para oferecer-lhe a flexibilidade para mudar e adaptar as suas opções de investimento conforme mudanças em suas necessidades e circunstâncias, permitindo-lhe fácil acesso ao seu dinheiro quando necessário.

Com o Access Portfolio, você tem a opção de fazer saques parciais gratuitos¹ sempre que precisar.

Além disso, o Access Portfolio oferece a flexibilidade de obter empréstimos vinculados ao seu portfólio de investimento. Um empréstimo pode ser vantajoso quando as oportunidades do mercado são aproveitadas no momento certo.²



Seu Investimento, Seu Cronograma

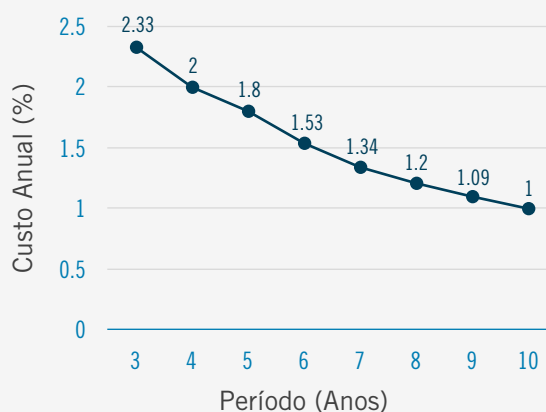
A estrutura flexível do plano permite que você personalize sua cobertura para atender às suas necessidades. Escolha qualquer duração entre 3 e 10 anos e até mesmo selecione a data específica em que as taxas administrativas terminarão. Seja para coincidir com o aniversário de 18 anos do seu filho ou com a data planejada para sua aposentadoria, você tem o controle.

Aproveite o benefício das taxas administrativas anuais reduzidas com base na duração do seu plano. Quanto mais tempo você mantiver o produto, menores serão suas taxas anuais, garantindo uma tarifa que se adapta ao seu nível de conforto. Essa flexibilidade permite que você crie um produto que atenda perfeitamente às suas necessidades individuais, proporcionando controle e tranquilidade.

Você deve enxergar sua apólice como um investimento de longo prazo. O resgate antecipado dos fundos da sua apólice resultará em penalidades e na possibilidade de que seus objetivos de investimento não sejam alcançados. Antes de adquirir este produto, certifique-se de compreender plenamente todos os termos e condições da apólice, incluindo as taxas e encargos e possíveis penalidades/taxas de resgate que podem ser aplicadas em casos de resgates totais antecipados. Este é um compromisso de longo prazo, portanto, antes de decidir na compra deste produto é importante que você entenda como esta apólice irá satisfazer suas metas de investimento – a escolha é sua.

1. Sujeito a manter um Valor mínimo de Resgate na conta de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Para obter mais informações, por favor consulte as especificações do produto e os termos e condições da apólice.
2. O empréstimo está sujeito à aprovação e às condições do mercado no momento da solicitação. A porcentagem máxima de empréstimo é de até 40% do Valor Disponível para Resgate. A taxa de juros e o limite do empréstimo estão sujeitos a alterações.

Estrutura Flexível



ESPECIFICAÇÕES DOS PRODUTOS

Access Portfolio

MOEDA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUIÇÃO MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000
TOP UP MÍNIMO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
TAXA DE CARREGAMENTO	Sem custo
TAXA ADMINISTRATIVA ¹	A variação da taxa será entre 0,58% por trimestre (2,33% ao ano) para os planos de 3 anos e 0,25% por trimestre (1,00% ao ano) para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as Contribuições pagas ou o Valor da Conta.
TAXA DA APÓLICE	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
TAXA DE CÂMBIO ²	Sem custo
TAXA DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS RECEBIDOS ³	Sem custo
IDADE DE SUBSCRIÇÃO	18 - 85 anos

VALOR MÍNIMO DE NEGOCIAÇÃO ⁴	Fundos Mútuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Títulos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 Não será exigido um valor mínimo de negociação de ações, ETFs e notas estruturadas
TAXA DE NEGOCIAÇÃO	Ações, ETFs, Fundos Mútuos e notas estruturadas: USD 50 / EUR 50 ou GBP 40 Títulos: USD 100 / EUR 100 ou GBP 80
TAXA DE RESGATE	A taxa de resgate inicial variará entre 7,00% para os planos de 3 anos e 10,00% para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado, caindo para zero no final do prazo do plano. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as Contribuições pagas ou o Valor da Conta.
RESGATES PARCIAIS GRATUITOS	Resgates parciais gratuitos disponíveis, sujeito a manter um valor líquido mínimo de resgate de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFÍCIO GARANTIDO POR FALECIMENTO	101% do Valor de Resgate

Access Portfolio Select

MOEDA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUIÇÃO MÍNIMA	USD 250.000 / EUR 250.000 / GBP 150.000
TOP UP MÍNIMO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
TAXA DE CARREGAMENTO	Sem custo
TAXA ADMINISTRATIVA ¹	A variação da taxa será entre 0,58% por trimestre (2,33% ao ano) para os planos de 3 anos e 0,25% por trimestre (1,00% ao ano) para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado. Esta taxa será calculada com base nas Contribuições Pagas.
TAXA DA APÓLICE	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
TAXA DE CÂMBIO ²	Sem custo
TAXA DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS RECEBIDOS ³	Sem custo
IDADE DE SUBSCRIÇÃO	18 - 85 anos

VALOR MÍNIMO DE NEGOCIAÇÃO ⁴	Fundos Mútuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Títulos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 Não será exigido um valor mínimo de negociação de ações, ETFs e notas estruturadas
TAXA DE NEGOCIAÇÃO	Ações, ETFs, Fundos Mútuos e notas estruturadas: USD 50 / EUR 50 ou GBP 40 Títulos: USD 100 / EUR 100 ou GBP 80
TAXA DE RESGATE	A taxa de resgate inicial variará entre 7,00% para os planos de 3 anos e 10,00% para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado, caindo para zero no final do prazo do plano. Esta taxa será calculada com base nas Contribuições Pagas.
RESGATES PARCIAIS GRATUITOS	Resgates parciais gratuitos disponíveis, sujeito a manter um valor líquido mínimo de resgate de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFÍCIO GARANTIDO POR FALECIMENTO	101% do Valor de Resgate

Access Portfolio Plus

MOEDA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUIÇÃO MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000
TOP UP MÍNIMO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
TAXA DE CARREGAMENTO	Sem custo
TAXA ADMINISTRATIVA	0,25% trimestral (1% ao ano) sobre o Valor da Conta, cobrada ao longo da duração da Apólice.
TAXA DA APÓLICE	USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Trimestral
TAXA DE CÂMBIO ²	Sem custo
TAXA DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS RECEBIDOS ³	Sem custo
IDADE DE SUBSCRIÇÃO	18 - 85 anos

VALOR MÍNIMO DE NEGOCIAÇÃO ⁴	Fundos Mútuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Títulos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 Não será exigido um valor mínimo de negociação de ações, ETFs e notas estruturadas
TAXA DE NEGOCIAÇÃO	Ações, ETFs, Fundos Mútuos e notas estruturadas: USD 50 / EUR 50 ou GBP 40 Títulos: USD 100 / EUR 100 ou GBP 80
TAXA DE RESGATE	A taxa de resgate inicial é de 1%, diminuindo diariamente até atingir zero ao final do primeiro ano. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as contribuições pagas ou o Valor da Conta.
RESGATES PARCIAIS GRATUITOS	Resgates parciais gratuitos disponíveis, sujeito a manter um valor líquido mínimo de resgate de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFÍCIO GARANTIDO POR FALECIMENTO	101% do Valor de Resgate

1. Consulte a folha dos Termos do Produto para obter mais detalhes.

2. Essas taxas estão sujeitas a alterações a critério da empresa.

3. Gratuito para os primeiros 20 ativos transferidos. Qualquer ativo transferido acima dos primeiros 20 serão cobrados USD 50/EUR 50/GBP 40 por ativo, com base na moeda do ativo.

4. Caso o valor mínimo de negociação do Ativo seja superior ao valor mínimo de negociação do produto, o valor mínimo de negociação do Ativo será aplicado.



Invista No Seu Futuro

www.investors-trust.com

Limitações e Expectativas

Nem o Grupo ITA, suas subsidiárias ou afiliadas ou qualquer custodiante garantem os fundos ou a performance dos investimentos, a menos que esteja especificamente indicado em certos produtos estruturados. Os valores dos planos estão sujeitos a penalidades quando resgatados antecipadamente. Por favor consulte os Documentos do Fideicomisso e Apólice para obter mais detalhes. O valor dos investimentos e respectivas rentabilidades, podem tanto cair como subir, devido as flutuações de cambio e de mercado, e você pode não recuperar o valor originalmente investido. Algumas das características do plano apresentadas anteriormente estão sujeitas a limitações. Por favor consulte o seu Consultor Financeiro ou refira-se aos Documentos da Apólice para obter mais informações.

A Investors Trust é a marca global que representa as empresas do Grupo ITA, incluindo a ITA International Holdings LLC e suas subsidiárias. A ITA International Holdings LLC é a empresa matriz da Investors Trust Assurance SPC, uma empresa de portfólio segregado incorporada nas Ilhas Cayman, licenciada pela Autoridade Monetária das Ilhas Cayman como uma seguradora Classe B "III" e classificada como "A-" pela AM Best; da ITA International Insurer, também classificada como "A-" pela AM Best, uma companhia de seguros com Autoridade de Classe 5, de acordo com o Capítulo 61 e outras disposições aplicáveis do Código de Seguros de Porto Rico e de acordo com os regulamentos emitidos pelo Gabinete do Comissário de Seguros de Porto Rico ("OCS"), membro da Associação Nacional de Comissários de Seguros dos EUA (NAIC); e da ITA Asia Limited uma empresa licenciada em Labuan na Malásia e registrada como Seguradora de Vida pela Autoridade de Serviços Financeiros (Labuan FSA), sob a lei de Autoridade de Serviços Financeiros de Labuan 2010. A ITA Global Trust detém uma licença fiduciária e é regulada pela Autoridade Monetária das Ilhas Cayman, Divisão Fiduciária; e a ITA International Financial Services Corp. é uma Entidade Financeira Internacional regulada em Porto Rico sob a Lei de Regulamentação do International Financial Center (Lei 273).

Este documento contém um resumo detalhado de alguns produtos oferecidos pelas empresas do Grupo ITA. Não constitui uma oferta ou solicitação por qualquer membro do Grupo ITA em relação a qualquer produto e não pretende fornecer um resumo abrangente dos termos aplicáveis a qualquer produto. Embora produtos semelhantes possam ser oferecidos por membros do Grupo ITA, licenciados em diferentes jurisdições, os termos aplicáveis a tais produtos não serão idênticos devido à aplicação de diferentes leis e requisitos regulamentares. Você deve consultar a documentação específica de qualquer produto que esteja considerando. Você não deve se basear no conteúdo deste documento para tomar uma decisão sobre a aquisição de qualquer produto. A oferta e a venda de qualquer produto por qualquer membro do Grupo ITA estão sujeitas ao cumprimento de todos os requisitos legais aplicáveis.

Investors Trust é uma marca registrada da Investors Trust Assurance SPC, membro da Association of International Life Offices (AILO). As informações aqui contidas, embora obtidas de fontes que acreditamos serem confiáveis, não são garantias quanto a exatidão ou integralidade, e não constituem uma oferta ou solicitação, a qualquer pessoa em qualquer jurisdição na qual uma oferta não seja autorizada, ou a quaisquer pessoas a quem seja ilegal fazer tal oferta ou solicitação. Este folheto, informações e detalhes podem ser alterados a qualquer momento sem aviso prévio; não são abrangentes e não possuem a intenção de serem exaustivos. Consulte um consultor jurídico, tributário ou de investimentos antes de tomar qualquer decisão de investimento.



Para consultas, escreva para:

info@investors-trust.com

Versão: 2025-11

