

ACCESS PORTFOLIO

ВАШ КЛЮЧ К ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

▶ КЛЮЧЕВЫЕ ЧЕРТЫ

- Эффективная налоговая структура портфеля Portfolio Bond
- Открытая архитектура платформы, обеспечивающая доступ к широкому спектру инвестиционных возможностей
- Гибкие сроки, позволяющие выбрать предпочтительный срок продукта от 3 до 10 лет, что дает вам больше возможностей для контроля и соответствия вашим финансовым целям
- Отсутствуют комиссии за создание или хранение
- Отсутствуют комиссии за обмен валюты
- Гибкость в выборе валюты плана: USD (\$), EUR (€) или GBP (£)
- Мгновенный, безопасный доступ к портфелю и торгам через Интернет



ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫБРАТЬ ПЛАН СО СТРУКТУРОЙ КОМИССИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ВАШИМ ФИНАНСОВЫМ ЦЕЛЯМ

Access Portfolio – это продукт с единовременным взносом и открытой архитектурой, предоставляющий инвесторам по всему миру гибкие решения, адаптируемые к их потребностям.

Ищете ли вы рост или сохранение капитала, или просто планируете пенсионный доход, Access Portfolio предоставляет вам как гибкость, так и контроль для управления вашим капиталом в эффективной налоговой среде.

Благодаря трём различным продуктам на выбор, Access Portfolio можно адаптировать под ваши личные требования, что позволит вашему финансовому консультанту легко сформировать портфель, соответствующий вашим потребностям.

Инвестиционная свобода и гибкость

Открытая архитектура платформы Investors Trust предоставляет вам значительную инвестиционную свободу, распространяя ваши инвестиции сквозь широкий спектр классов активов и региональных рынков, предоставляя вам возможность приобретать практически неограниченное множество инвестиций, в том числе акции, облигации, биржевые индексные фонды, взаимные фонды и структурированные ноты.

У вас есть возможность инвестировать, переводя существующие инвестиционные активы в портфель, инвестировать наличными или формировать свой портфель, комбинируя оба варианта. Отсутствуют ограничения по количеству инвестиций, которые вы можете выбрать в свой портфель, что позволяет легко объединить опыт многочисленных инвестиционных менеджеров для достижения результатов, соответствующих вашим целям.



Ликвидность

Access Portfolio разработан для предоставления вам возможности корректировать и адаптировать свой инвестиционный выбор по мере изменения ваших потребностей и обстоятельств, что позволяет иметь легкий доступ к вашим деньгам, когда вам необходимо.

С Access Portfolio у вас есть возможность производить бесплатные частичные изъятия¹ из вашего портфеля, когда вам потребуется.

Кроме того, Access Portfolio предлагает гибкость в вопросе займа с вашего инвестиционного портфеля. Возможность займа полезна для ситуаций, когда временная разница может повлиять на вашу способность воспользоваться возможностями рынка.²



Ваш План, Ваши Сроки

Гибкая структура предоставляет вам возможность адаптировать покрытие под ваши уникальные потребности. Вы можете выбрать любую продолжительность от 3 до 10 лет, а также указать конкретную дату окончания взимания административных комиссий. Будь то 18-летие вашего ребёнка или дата запланированного выхода на пенсию — контроль в ваших руках.

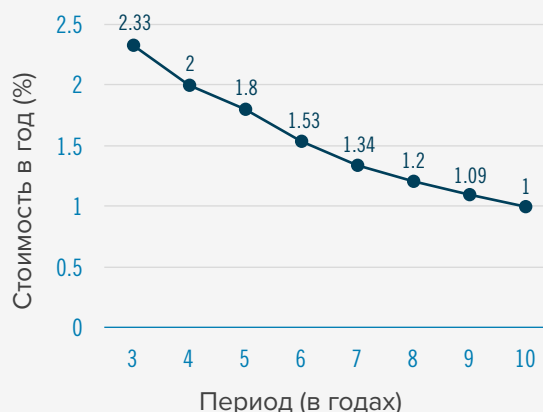
Воспользуйтесь преимуществом снижения ежегодных административных комиссий в зависимости от срока действия вашего продукта. Чем продолжительнее действие продукта, тем ниже будут ваши ежегодные комиссии, что гарантирует получение ставки, соответствующей вашему уровню комфорта. Такая гибкость позволяет вам разработать продукт, идеально соответствующий индивидуальным требованиям, обеспечивая контроль и душевное спокойствие.

Вы должны рассматривать свой юнит-линк полис как долгосрочные инвестиции. Полный выкуп полиса приведёт к штрафным комиссиям и возможности того, что ваши изначальные инвестиционные цели не будут достигнуты. Перед приобретением данного продукта, пожалуйста, убедитесь заранее, что вы полностью понимаете все условия полиса, включая комиссии и возможные штрафы, которые могут применяться в случае полного выкупа. Это долгосрочное обязательство, поэтому убедитесь, что вы понимаете, как данный полис удовлетворяет ваши инвестиционные цели и почему он подходит для вас, прежде чем вы решите его приобрести — выбор за вами.

1. При условии поддержания минимальной выкупной стоимости в наличных средствах: USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000. Пожалуйста, ознакомьтесь с условиями продуктов и полиса для получения более подробной информации.

2. Возможность займа — предмет предварительного одобрения и зависит от рыночных условий на момент займа. Текущий лимит максимального займа — до 40% от Выкупной Стоимости Счёта. Процентные ставки и лимиты кредитования могут быть изменены.

Гибкие Сроки



РЕЗЮМЕ ДЕТАЛЕЙ ПРОДУКТА

Access Portfolio

ВАЛЮТА	USD \$ - EUR € - GBP £
МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС	USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000
ДОПВЗНОС МИНИМУМ	USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000
КОМИССИЯ ЗА СОЗДАНИЕ	Не применяется
АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ¹	Первоначальная комиссия за выкуп будет варьироваться от 7.00% при сроке действия полиса 3 года, до 10.00% при сроке 10 лет, в зависимости от выбранного срока. Комиссия постепенно снижается и составляет 0% к моменту завершения срока действия полиса. Эта комиссия будет рассчитываться исходя из большей из двух величин: уплаченных взносов или стоимости счёта.
ПОЛИСНАЯ КОМИССИЯ	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Ежеквартально
КОМИССИЯ ЗА ОБМЕН ВАЛЮТЫ²	Не применяется
КОМИССИЯ ЗА ВХОДЯЩИЙ ПЕРЕВОД АКТИВОВ³	Не применяется
ВОЗРАСТ НА МОМЕНТ ВЫПУСКА ПОЛИСА	18 - 85 лет

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА СДЕЛКИ⁴

Фонды: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000
Облигации: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000
Минимальная сумма сделки для акций, фондов ETF и структурных нот отсутствует.

ДИЛИНГОВЫЕ КОМИССИИ

Акции, фонды ETF, взаимные фонды и структурные ноты: USD 50 / EUR 50 / GBP 40
Облигации: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

КОМИССИЯ ЗА ВЫКУП

Первоначальная комиссия за выкуп будет варьироваться от 7.00% при сроке действия полиса 3 года до 10.00% при сроке 10 лет, в зависимости от выбранного срока. Комиссия постепенно снижается и составляет 0% к моменту завершения срока действия полиса. Эта комиссия будет рассчитываться исходя из большей из двух величин: уплаченных взносов или стоимости счёта.

БЕСПЛАТНЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ

Бесплатные частичные изъятия доступны при условии поддержания минимальной выкупной чистой стоимости USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000.

ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ

101% от Выкупной стоимости

Access Portfolio Select

ВАЛЮТА	USD \$ - EUR € - GBP £
МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС	USD 250,000 / EUR 250,000 / GBP 150,000
ДОПВЗНОС МИНИМУМ	USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000
КОМИССИЯ ЗА СОЗДАНИЕ	Не применяется
АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ¹	В зависимости от выбранного срока действия полиса эта комиссия будет варьироваться от 0.58% в квартал (2.33% годовых) при сроке 3 года, до 0.25% в квартал (1.00% годовых) при сроке 10 лет. Эта комиссия будет рассчитана на основе уплаченных взносов.
ПОЛИСНАЯ КОМИССИЯ	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Ежеквартально
КОМИССИЯ ЗА ОБМЕН ВАЛЮТЫ²	Не применяется
КОМИССИЯ ЗА ВХОДЯЩИЙ ПЕРЕВОД АКТИВОВ³	Не применяется
ВОЗРАСТ НА МОМЕНТ ВЫПУСКА ПОЛИСА	18 - 85 лет

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА СДЕЛКИ⁴

Фонды: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000
Облигации: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000
Минимальная сумма сделки для акций, фондов ETF и структурных нот отсутствует.

ДИЛИНГОВЫЕ КОМИССИИ

Акции, фонды ETF, взаимные фонды и структурированные ноты: USD 50 / EUR 50 / GBP 40
Облигации: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

КОМИССИЯ ЗА ВЫКУП

Первоначальная комиссия за выкуп будет варьироваться от 7.00% при сроке действия полиса 3 года, до 10.00% при сроке 10 лет, в зависимости от выбранного срока. Комиссия постепенно снижается и составляет 0% к моменту завершения срока действия полиса. Эта комиссия будет рассчитываться на основе уплаченных взносов.

БЕСПЛАТНЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ

Бесплатные частичные изъятия доступны при условии поддержания минимальной выкупной чистой стоимости USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000

ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ

101% от Выкупной Стоимости

Access Portfolio Plus

ВАЛЮТА	USD \$ - EUR € - GBP £
МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС	USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000
ДОПВЗНОС МИНИМУМ	USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000
КОМИССИЯ ЗА СОЗДАНИЕ	Не применяется
АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ	0.25% ежеквартально (1.00% в год) в течение действия Полиса, рассчитывается от стоимости счёта.
ПОЛИСНАЯ КОМИССИЯ	USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Ежеквартально
КОМИССИЯ ЗА ОБМЕН ВАЛЮТЫ²	Не применяется
КОМИССИЯ ЗА ВХОДЯЩИЙ ПЕРЕВОД АКТИВОВ³	Не применяется
ВОЗРАСТ НА МОМЕНТ ВЫПУСКА ПОЛИСА	18 - 85 лет

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА СДЕЛКИ⁴

Фонды: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000
Облигации: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000
Минимальная сумма сделки для акций, фондов ETF и структурных нот отсутствует.

ДИЛИНГОВЫЕ КОМИССИИ

Акции, фонды ETF, взаимные фонды и структурные ноты:
USD 50 / EUR 50 / GBP 40
Облигации: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

КОМИССИЯ ЗА ВЫКУП

Первоначальная комиссия за выкуп составляет 1% и ежедневно уменьшается до нуля к концу первого года. Эта комиссия рассчитывается от большей из двух величин: уплаченных взносов или стоимости счёта.

БЕСПЛАТНЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ

Бесплатные частичные изъятия доступны при условии поддержания минимальной выкупной чистой стоимости USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000

ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ

101% от Выкупной стоимости

1. Пожалуйста, обратитесь к Условиям Продукта для получения полной информации.
2. Данные комиссии могут быть изменены по усмотрению компании.
3. Первые 20 входящих активов переводятся бесплатно. За каждый актив сверх первых 20 будет взиматься комиссия в размере USD 50 / EUR 50 / GBP 40 в зависимости от валюты актива.
4. Если минимальная сумма сделки по активу превышает минимальную сумму сделки по продукту, будет применяться минимальная сумма сделки по активу.



Инвестируйте в Своё Будущее

www.investors-trust.com

Ограничения и Ожидания

Группа компаний ITA Group, любые кастодианы и их дочерние компании и филиалы не в полной мере гарантируют средства или инвестиционную доходность, за исключением случаев, специально указанных в некоторых структурированных продуктах. Стоимость полиса может быть подвержена выкупным комиссиям при досрочном расторжении. Пожалуйста, обращайтесь к Тростовым и Полисным документам. Стоимость любых инвестиций и доходность по ним могут как снижаться, так и повышаться в результате рыночных и валютных колебаний, и вы можете не получить обратно первоначально инвестированную сумму. Некоторые характеристики планов, описанные выше, имеют ограничения. Пожалуйста, проконсультируйтесь с Вашим финансовым консультантом или ознакомьтесь с Полисной Документацией для получения дополнительной информации.

Investors Trust — это международный бренд, представляющий группу компаний ITA Group, включая ITA International Holdings и её дочерние компании. ITA International Holdings LLC является головной компанией Investors Trust Assurance SPC, компании с сегрегированным портфелем, инкорпорированной на Каймановых Островах, лицензированной Валютным Управлением Каймановых Островов как страховщик класса В "III" и имеющей рейтинг "A-" от агентства AM Best.

ITA International Insurer — страховая компания с полномочиями класса 5, действующая в соответствии с Главой 61 и другими применимыми положениями Страхового кодекса Пуэрто-Рико и регулируемая Управлением Уполномоченного по Страхованию Пуэрто-Рико (OCS), член Национальной Ассоциации Уполномоченных по Страхованию (NAIC), имеющая рейтинг "A-" от AM Best.

ITA Asia Limited — компания, зарегистрированная на Федеральной территории Лабуана (Малайзия), лицензированная Управлением по Финансовым Услугам Лабуана (LFSA) как страховщик жизни, в соответствии с Законом Лабуана 2010 года о Финансовых Услугах и Ценных Бумагах.

ITA Global Trust имеет тростовую лицензию и регулируется Валютным Управлением Каймановых Островов, отдел Фидуциарного Надзора. ITA International Financial Services Corp. — это Международная Финансовая Организация, регулируемая в Пуэрто-Рико в соответствии с Законом о Международном Финансовом Центре (Закон 273).

Настоящий документ содержит краткое описание некоторых продуктов, предлагаемых компаниями группы ITA Group. Он не является предложением или офертой какого-либо члена группы ITA Group в отношении какого-либо продукта и не предоставляет исчерпывающего изложения условий, применимых к какому-либо продукту. Хотя схожие продукты могут предлагаться членами ITA Group, лицензированными в разных юрисдикциях, применяемые условия могут отличаться в зависимости от законодательства и нормативных требований. Вы должны обращаться к документации, относящейся к конкретному продукту, который вы рассматриваете. Не следует полагаться исключительно на содержание данного документа при принятии решений о приобретении какого-либо продукта. Предложение и продажа любого продукта любым членом группы ITA Group осуществляется в соответствии со всеми применимыми законодательными требованиями.

Investors Trust является зарегистрированной торговой маркой компании Investors Trust Assurance SPC, члена Ассоциации Организаций Международного Страхования Жизни (AIILO). Информация, содержащаяся в данном документе, хотя и получена из источников, которые считаются надёжными, не гарантируется как точная или полная и не является предложением или офертой любому лицу в юрисдикции, где подобное предложение не разрешено, либо любому лицу, которому такое предложение было бы незаконным. Информация и материалы, содержащиеся в данной брошюре, могут быть изменены в любое время без предварительного уведомления и не являются исчерпывающими. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юристом, налоговым или инвестиционным консультантом перед принятием каких-либо инвестиционных решений.

Investors  Trust

Запросы направляйте по адресу:

info@investors-trust.com

Версия: 2025-11

