

ACCESS PORTFOLIO

SU ACCESO A LOS MERCADOS FINANCIEROS

► VENTAJAS PRINCIPALES

- Portfolio bond eficiente en términos fiscales
- Plataforma de arquitectura abierta que proporciona acceso a una amplia gama de opciones de inversión
- Términos flexibles, que permiten elegir cualquier duración entre 3 y 10 años, adecuando el producto a sus metas financieras
- Sin cargo de establecimiento ni de custodia
- Sin cargo extra por arbitraje de monedas
- Flexibilidad para elegir la moneda de su plan entre USD (\$), EUR (€) or GBP (£)
- Acceso inmediato a su portafolio en un entorno seguro y estable



EL PODER DE ELEGIR UN PLAN CON UNA ESTRUCTURA DE COSTOS QUE SE ADAPTA MEJOR A SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

Access Portfolio es un producto de contribución única de arquitectura abierta, que ofrece soluciones flexibles, adecuadas a las necesidades de cada inversor.

Ya sea que busque crecimiento de la inversión, preservación de capital o la construcción de un plan de retiro, Access Portfolio proporciona flexibilidad y control para administrar su patrimonio en un entorno favorable fiscalmente.

Con tres productos diferentes para elegir, Access Portfolio puede adaptarse a sus requisitos personales, lo que facilita que su asesor financiero personalice un portafolio que se ajuste a sus necesidades

Libertad y flexibilidad de inversión

La plataforma de arquitectura abierta de Investors Trust ofrece una significativa libertad de inversión al permitir al Participante del Plan expandir y diversificar sus inversiones mediante una amplia gama de clases de activos y mercados regionales, haciendo posible la compra de una variedad de activos financieros prácticamente ilimitada, incluyendo acciones, bonos, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas.

El Participante del Plan tiene la opción de invertir transfiriendo una inversión ya existente al nuevo portafolio, invertir con fondos en efectivo o construir su portafolio con una combinación de ambos. No existe ninguna restricción en cuanto a la cantidad de inversiones que pueda tener en su portafolio, pudiendo combinar así la experiencia de varios gestores de fondos, para lograr el resultado que se ajuste a sus objetivos.



Liquidez

Access Portfolio ha sido diseñado para ofrecerle la flexibilidad de modificar y adaptar sus opciones de inversión conforme a sus necesidades y circunstancias, permitiéndole tener fácil acceso a sus fondos cuando sea necesario.

Este producto permite realizar rescates parciales gratuitos¹ de su portafolio en cualquier momento que lo desee.

Adicionalmente, Access Portfolio ofrece la flexibilidad de obtener préstamos sobre su portafolio de inversión. Esta opción es especialmente útil en situaciones donde el factor tiempo pueda afectar su capacidad de aprovechar las oportunidades del mercado.²



Su Plan, Su Línea de Tiempo

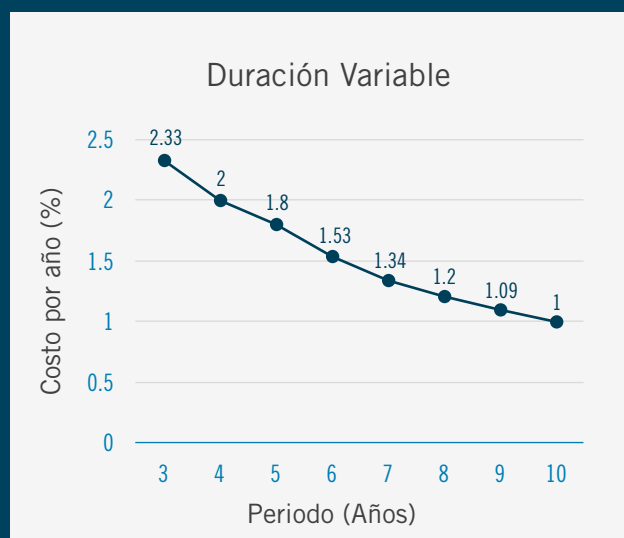
Access Portfolio ha sido diseñado para ofrecerle la flexibilidad de modificar y adaptar sus opciones de inversión conforme a sus necesidades y circunstancias. Elija cualquier duración entre 3 y 10 años y seleccione la fecha específica para la finalización de los cargos de administración. Sea una fecha que coincida con el cumpleaños número 18 de su hijo, o la fecha planeada de retiro, usted tiene el control.

Disfrute del beneficio de los cargos de administración decrecientes basados en el término del plan. Cuánto más tiempo se mantiene la inversión, más bajos son los cargos anuales, asegurando así una tasa que se ajusta al nivel de confort de cada individuo. Esta flexibilidad permite diseñar un producto que coincida perfectamente con los objetivos personales de cada inversor, brindándole control y tranquilidad.

El inversor debe considerar su póliza vinculada a unidades como una inversión a largo plazo. Un retiro anticipado de fondos de su póliza resultará en cargos por penalización y la posibilidad de que sus objetivos de inversión originales no se cumplan. Antes de adquirir este producto, asegúrese de comprender completamente los términos y condiciones de la póliza, incluidos los cargos y tarifas, así como los posibles cargos por retiro que podrían aplicarse en caso de retiro total anticipado. Este es un compromiso a largo plazo, así que asegúrese de entender cómo esta póliza satisface sus objetivos de inversión y por qué es adecuada para usted, antes de decidir comprarla – la elección es suya.

1. Sujeto a mantener un valor mínimo de rescate en la cuenta de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Consulte los detalles del producto y los términos de la póliza para más información.

2. La facilidad del préstamo está sujeta a pre-aprobación y a condiciones del mercado en el momento de la solicitud. El porcentaje máximo de préstamo es hasta un 40% del Valor de Rescate. Las tasas de interés y los límites de préstamo están sujetos a cambios.



ESPECIFICACIONES DE LOS PRODUCTOS

Access Portfolio

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000
INCREMENTO MÍNIMO COMO EXCESO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo
CARGO DE ADMINISTRACIÓN¹	Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0,58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años. Este cargo será calculado sobre el monto más alto entre las contribuciones pagadas o el Valor de Cuenta.
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo
CARGO POR TRANSFERENCIA DE ACTIVOS ENTRANTES³	Sin costo
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años

MÍNIMO DE NEGOCIACIÓN⁴	Fondos mutuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Bonos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 No habrá monto mínimo de transacción de acciones, ETFs y notas estructuradas.
CARGO DE NEGOCIACIÓN	Acciones, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 Bonos: USD 100 / EUR 100 / GBP 80
CARGO POR RESCATE	El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término. Este cargo será calculado sobre el monto más alto entre las contribuciones pagadas o el Valor de Cuenta.
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate

Access Portfolio Select

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 250.000 / EUR 250.000 / GBP 150.000
INCREMENTO MÍNIMO COMO EXCESO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo
CARGO DE ADMINISTRACIÓN¹	Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0,58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años. Este cargo será calculado en base a la contribución pagada.
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo
CARGO POR TRANSFERENCIA DE ACTIVOS ENTRANTES³	Sin costo
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años

MÍNIMO DE NEGOCIACIÓN⁴	Fondos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Bonos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 No habrá monto mínimo de transacción de acciones, ETFs y notas estructuradas.
CARGO DE NEGOCIACIÓN	Acciones, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 Bonos: USD 100 / EUR 100 / GBP 80
CARGO POR RESCATE	El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término. Este cargo será calculado en base a la contribución pagada.
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate

Access Portfolio Plus

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000
INCREMENTO MÍNIMO COMO EXCESO	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo
CARGO DE ADMINISTRACIÓN¹	0,25% trimestral (1,00% anual) sobre el valor de cuenta, cobrado a lo largo de la duración de la póliza.
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Trimestral
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo
CARGO POR TRANSFERENCIA DE ACTIVOS ENTRANTES³	Sin costo
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años

MÍNIMO DE NEGOCIACIÓN⁴	Fondos mutuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000 Bonos: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000 No habrá monto mínimo de transacción de acciones, ETFs y notas estructuradas.
CARGO DE NEGOCIACIÓN	Acciones, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas: USD 50 / EUR 50 / GBP 40 Bonos: USD 100 / EUR 100 / GBP 80
CARGO POR RESCATE	El cargo inicial de rescate es de 1%, reduciéndose a cero al final del primer año. Este cargo se calcula sobre el valor más alto entre la prima pagada o el valor de cuenta.
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate

1. Consulte la Página de Condiciones del Producto para más detalles.

2. Estos cargos están sujetos a cambios a discreción de la compañía.

3. Sin cargo para los primeros 20 activos entrantes transferidos. Cualquier activo transferido en exceso de los primeros 20 se cobrará USD 50/EUR 50/GBP 40 por activo según la moneda del activo.

4. En caso de que la cantidad mínima de negociación del activo a adquirir sea mayor que la cantidad mínima de negociación del producto, se aplicará la cantidad mínima de negociación del activo.



INVIERTA EN SU FUTURO

www.investors-trust.com

Limitaciones y Expectativas

Ni el Grupo ITA, ni sus custodios, subsidiarias o filiales garantizan de ninguna manera los fondos o el rendimiento de la inversión, a menos que este específicamente indicado en algunos productos estructurados. Los valores de la póliza están sujetos a cargos de rescate por retiro anticipado. Por favor, refiérase al contrato de fideicomiso y a los documentos de póliza. El valor de la inversión y su respectiva rentabilidad, podrían valorizarse o desvalorizarse como resultado de las fluctuaciones del mercado y del tipo de cambio, y cabe la posibilidad de que no recupere el monto invertido originalmente. Algunas de las características del plan mencionadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Por favor, consulte con su Introdutor o refiérase los documentos de póliza para más información.

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA, incluyendo ITA International Holdings LLC y sus subsidiarias. ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, compañía de portafolio segregado, registrada por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán como asegurador Clase B (iii) y calificada con "A-" por AM Best; de ITA International Insurer, también calificada con "A-" por AM Best, compañía con licencia de Asegurador Internacional Clase 5, de acuerdo al Capítulo 61 y otras cláusulas aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y en concordancia con las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico (OCI), miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros de EE.UU (NAIC); y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, Malasia, y registrada como Aseguradora de Vida, por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA), bajo la ley de Servicios y Valores Financieros de Labuán de 2010. ITA Global Trust posee una licencia fiduciaria emitida y regulada por la División Fiduciaria de la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán; e ITA International Financial Services Corp. es una Entidad Financiera Internacional regulada en Puerto Rico, bajo la Ley 273 Reguladora del Centro Financiero Internacional.

Este documento contiene un resumen de algunos productos ofrecidos por compañías miembros del Grupo ITA. No debe constituir ni considerarse de ninguna forma una oferta o solicitud de ningún miembro del Grupo ITA, en relación a ningún producto y no pretende brindar un resumen completo de los términos aplicables a ningún producto. Mientras que algunos productos similares pueden ser ofrecidos por miembros del Grupo ITA con licencia en diferentes jurisdicciones, los términos aplicables a dichos productos no serán idénticos debido a la aplicación de la legislación vigente y los requerimientos regulatorios. Refiérase a la documentación específica de cada producto que esté considerando. No debe confiar en el contenido de este documento para tomar una decisión sobre la adquisición de cualquier producto. La oferta y venta de cualquier producto por cualquier miembro del Grupo ITA está sujeta al cumplimiento de todos los requisitos legales aplicables.

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Association of International Life Offices (AILO). El contenido del presente folleto ha sido obtenido de fuentes consideradas fiables, pese a lo cual no se garantiza su exactitud o integridad, y no constituye una oferta o solicitud para ninguna persona en ninguna jurisdicción en la cual dicha oferta no esté autorizada, ni para ninguna persona a quien sea ilegal hacerle tal oferta o solicitud. Este folleto, la información y detalles de su contenido pueden ser modificados en cualquier momento sin previa notificación y no se garantiza su exactitud o exhaustividad. Antes de tomar cualquier decisión financiera, asesórese con un profesional que brinde asesoramiento financiero, legal o impositivo.

Investors  Trust

Contáctenos a:

info@investors-trust.com

Versión: 2025-11

