

Access Portfolio 耀盛投资组合

产品细节



计划申请人资格

计划可由个人、公司或任何合法机构所申购，每项计划最多仅限两（2）位计划参加者所持有。本产品不对美国境内销售，亦不提供予美国或开曼群岛之公民或居民。其他司法管辖区之居民亦可能适用额外限制。

投资货币选择

美元 USD (\$) - 欧元 EUR (€) - 英镑 GBP (£)

发行年龄

18 - 85 岁

最低投资额

美元 75,000 / 欧元 75,000 / 英镑 50,000

优选耀盛投资组合最低投资额

美元 250,000 / 欧元 250,000 / 英镑 150,000

最低超额供款

美元 7,500 / 欧元 7,500 / 英镑 5,000

最低交易金额

基金：美元5,000 / 欧元5,000 / 英镑4,000

债券¹：美元10,000 / 欧元10,000 / 英镑8,000

股票、ETF和结构性票据没有最低交易金额。

供款方式

可使用银行转帐扣款²，支票/汇票²，电汇或信用卡³进行单笔供款。

现金帐户

每笔投资组合保单均设有专属的现金帐户，所缴保费将首先存入该现金帐户。现金帐户的用途如下：

- 购入新资产
- 收取出售资产所产生的款项
- 提领款项将从此帐户扣除
- 存取资产所产生的收益（例如红利、利息等）
- 扣取产品相关的费用与或管理费（如适用）

现金帐户没有最低余额要求，然而帐户须维持正余额以支付相关费用与收费。计划参加者有责任确保现金帐户维持正余额。若现金帐户余额显示为负值，将会收取透支利息。

1. 若指定资产最低交易金额高于产品最低交易额，将会采用资产最低交易额执行。
2. 银行自动扣款及支票仅适用于美国境内的银行帐户，且所有款项将以美元结算，并受金额限制。
3. 接受 VISA、MasterCard、American Express、Diners Club 及 JCB卡。信用卡付款将收取手续费，并受金额限制。

帐户透支费

帐户透支余额将会每天累积8%之费用，并于每季扣取。

费用细节

年度行政费

耀盛投资组合	此费用将根据选择的计划年期有所不同。3年期计划每季收费为0.58%（年费率为2.33%）；10年期计划每季收费为0.25%（年费率为1.00%）。 费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算。
优选耀盛投资组合	此费用将根据选择的计划年期有所不同。3年期计划每季收费为0.58%（年费率为2.33%）；10年期计划每季收费为0.25%（年费率为1.00%）。 费用将根据已支付的供款金额来计算。
尊荣耀盛投资组合	每季0.25%（每年1%）之行政费用将于计划生效期间，以帐户价值为基准，每日累计，每季扣取。

计划手续费

耀盛投资组合	每季扣取美元180 / 欧元 180 / 英镑 112.5
优选耀盛投资组合	每季扣取美元180 / 欧元 180 / 英镑 112.5
尊荣耀盛投资组合	每季扣取美元90 / 欧元 90 / 英镑 55

托管费 ⁴	无
开户费	无
货币转换费	无
资产转入手续费 ⁵	无

解约费用

耀盛投资组合	初始赎回费用将根据选择的计划年期有所不同，3年期计划为7.00%，10年期计划为10.00%。随着计划年期的进行，费用将逐步递减，直至年期结束时降为零。 费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算。
优选耀盛投资组合	初始赎回费用将根据选择的计划年期有所不同，3年期计划为7.00%，10年期计划为10.00%。随着计划年期的进行，费用将逐步递减，直至年期结束时降为零。 费用将根据已支付的供款金额来计算。
尊荣耀盛投资组合	初始赎回费用为1%，并将于第一年内每日递减，至年末降为零。费用将根据已支付的供款或帐户价值中较高者来计算 ⁴ 。

交易处理费

股票、ETF、基金和结构性票据：美元50/欧元50/英镑40
债券：美元100/欧元100/英镑80

交易费用将以该笔交易的结算货币扣除。如需进行货币兑换，适用之汇率将由本公司厘定。

同一申请中所提交的各项资产交易将视为独立的个别交易处理。若因资产本身的特性或其所属交易市场的情况，导致保险公司产生额外成本，则可能另行收取相关费用。

4. 产生额外托管费用的资产除外。

5. 前20项转入资产可免收手续费。超出部分将依资产所属币别，每项资产收取美元50 / 欧元50 / 英镑40的手续费。若因资产特性或其所属市场而使本公司产生额外成本，则可能另行收取相关费用。

耀盛投资组合

The Gateway To Investment

Diversification 开启多元化的投资

计划提领与解约

部份赎回⁶

可做计划部分赎回，计划现金解约价值必须维持余额美元15,000/欧元15,000/英镑10,000。

完全解约⁶

计划可进行完全赎回解约，将会产生赎回费用（如适用）。

资产选择

Investors Trust 的开放式架构平台赋予投资人高度的灵活性，允许计划参与者自由配置投资于多元资产类别，包括股票、债券、ETF、基金、货币及结构性票据，实现全方位的资产配置策略。计划参加者可以将现有的投资免费转移至投资组合。使用现金，或将现金与投资合并打造投资组合。除此之外，您将能无限选择多种投资配置于您的组合计划内。

全权委托服务

客户可以全权委托一名介绍人协助管理投资组合计划。被指定的介绍人将有责任协助客户管理监督帐户，包括买卖资产。

死亡保证给付

受保人若于计划生效期间内身故，给付金额为现金赎回价值之101%。

条款受条件限制。细节请参阅您的凭证和信托文件。

受益人

计划参加者可以指定主要受益人与附带受益人，于被保人死亡后承接投资计划。

计划参加者可以书面声明的方式通知公司更换受益人⁷。

凭证文件

计划生效后，计划参加者会收到电子计划凭证。计划参加者可额外申请印制纸本凭证，以快件寄给本人或代理商，费用为美金50/欧元50/英镑50。请注意，选择索取纸本凭证并不会取代预设的电子文件传送方式。

计划贷款

可申请贷款，最高可达帐户现金价值之40%。公司会依个案条件所斟酌核准贷款贷款之可行性、金额与年期。

计划转让

计划参加者可书面要求公司进行计划持有权之转让。

6. 细节请参考 IH170 耀盛投资组合赎回流程指南。

7. 使用 IP176 提名受益人表格申请进行更换/增加受益人。

让您掌握 金融脉动的 通行之钥

或来信致电子信箱: info@investors-trust.com

须知与声明

此文件仅供理财介绍人使用, 并非为招揽客户之销售传单。此文件仅包含产品概要, 完整细节与须知请参阅认购合约书、信托协议、凭证资料页及相关条款与细则。

Investors Trust 为代表 ITA 集团旗下公司(包括 ITA International Holdings 及其子公司)的全球品牌。ITA International Holdings LLC 为三家公司的最终母公司, 分别为: Investors Trust Assurance SPC, 一家设立于开曼群岛的独立资产组合公司, 持有开曼群岛金融管理局(Cayman Islands Monetary Authority)核发的 B 类(III)保险执照, 并获 贝氏评比 (AM Best) 授予 A- (优) 的评级; ITA International Insurer, 一家持有第五级国际保险公司执照的保险公司, 依据《波多黎各保险法》第 61 章及其他相关规定设立, 并依波多黎各各保险管理处 (Office of the Commissioner of Insurance, OCS) 颁布之规章营运, 为 NAIC 认可会员, 亦获 AM Best 授予 A- 评级; 以及 ITA Asia Limited, 一家设立于马来西亚纳闽联邦直辖区的保险公司, 并依据《纳闽金融服务与证券法 2010》获纳闽金融服务管理局 (Labuan Financial Services Authority, LFSA) 核发人寿保险业执照。ITA Global Trust 持有信托牌照, 并受开曼群岛金融管理局信托业部门监管; ITA International Financial Services Corp. 为依《国际金融中心监管法》(第 273 号法案) 在波多黎各受监管的国际金融实体。

Investors Trust 为 Investors Trust Assurance SPC 的注册商标, 为国际人寿保险公司协会 (The Association of International Life Offices, AILO) 之成员。ITA 集团及其旗下子公司、附属公司或关系企业均不提供任何投资建议, 亦不就任何投资提供推荐。本文内容不得复制或分发给公众或媒体。此资料亦不构成对未经授权的任何司法管辖区内的任何人的要约或招揽, 也不构成向其提出此类要约或招揽的任何非法的人。我们保留随时更新此文件内容的权利, 恕不另行通知。在您做出任何财务决策之前, 请务必咨询您的法律、税务或投资专业人士。有关更多详细信息, 请造访 www.investors-trust.com。

