

Access Portfolio 耀盛投資組合

產品細節



計劃申請人資格

計劃可由個人、公司或任何合法機構所申購，每項計劃最多僅限兩（2）位計劃參加者所持有。本產品不對美國境內銷售，亦不提供予美國或開曼群島之公民或居民。其他司法管轄區之居民亦可能適用額外限制。

投資貨幣選擇

美元 USD (\$) - 歐元 EUR (€) - 英鎊 GBP (£)

發行年齡

18 - 85 歲

最低投資額

美元 75,000 / 歐元 75,000 / 英鎊 50,000

優選耀盛投資組合最低投資額

美元 250,000 / 歐元 250,000 / 英鎊 150,000

最低超額供款

美元 7,500 / 歐元 7,500 / 英鎊 5,000

最低交易金額

基金: 美元5,000 / 歐元5,000 / 英鎊4,000

債券!: 美元10,000 / 歐元10,000 / 英鎊8,000

股票、ETF和結構性票據沒有最低交易金額。

供款方式

可使用銀行轉帳扣款²，支票/匯票²，電匯或信用卡³進行單筆供款。

現金帳戶

每筆投資組合保單均設有專屬的現金帳戶，所繳保費將首先存入該現金帳戶。現金帳戶的用途如下：

- 購入新資產
- 收取出售資產所產生的款項
- 提領款項將從此帳戶扣除
- 存取資產所產生的收益（例如紅利、利息等）
- 扣取產品相關的費用與或管理費（如適用）

現金帳戶沒有最低餘額要求，然而帳戶須維持正餘額以支付相關費用與收費。計劃參加者有責任確保現金帳戶維持正餘額。若現金帳戶餘額顯示為負值，將會收取透支利息。

1. 若指定資產最低交易金額高於產品最低交易額，將會採用資產最低交易額執行。
2. 銀行自動扣款及支票僅適用於美國境內的銀行帳戶，且所有款項將以美元結算，並受金額限制。
3. 接受 VISA、MasterCard、American Express、Diners Club 及 JCB 卡。信用卡付款將收取手續費，並受金額限制。

帳戶透支費

帳戶透支餘額將會每天累積8%之費用，並於每季扣取。

費用細節 年度行政費

| | |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 耀盛投資組合 | 此費用將根據選擇的計劃年期有所不同。3年期計劃每季收費為0.58%（年費率為 2.33%）；10年期計劃每季收費為0.25%（年費率為 1.00%）。費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算。 |
| 優選耀盛投資組合 | 此費用將根據選擇的計劃年期有所不同。3年期計劃每季收費為0.58%（年費率為 2.33%）；10年期計劃每季收費為0.25%（年費率為 1.00%）。費用將根據已支付的供款金額來計算。 |
| 尊榮耀盛投資組合 | 每季0.25%（每年1%）之行政費用將於計劃生效期間，以帳戶價值為基準，每日累計，每季扣取。 |

計劃手續費

| | |
|----------|-------------------------------|
| 耀盛投資組合 | 每季扣取美元180 / 歐元 180 / 英鎊 112.5 |
| 優選耀盛投資組合 | 每季扣取美元180 / 歐元 180 / 英鎊 112.5 |
| 尊榮耀盛投資組合 | 每季扣取美元90 / 歐元 90 / 英鎊 55 |

| | |
|----------------------|---|
| 託管費 ⁴ | 無 |
| 開戶費 | 無 |
| 貨幣轉換費 | 無 |
| 資產轉入手續費 ⁵ | 無 |

解約費用

| | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 耀盛投資組合 | 初始贖回費用將根據選擇的計劃年期有所不同，3年期計劃為7.00%，10年期計劃為10.00%。隨著計劃年期的進行，費用將逐步遞減，直至年期結束時降為零。 費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算。 |
| 優選耀盛投資組合 | 初始贖回費用將根據選擇的計劃年期有所不同，3年期計劃為 7.00%，10年期計劃為 10.00%。 隨著計劃年期的進行，費用將逐步遞減，直至年期結束時降為零。 費用將根據已支付的供款金額來計算。 |
| 尊榮耀盛投資組合 | 初始贖回費用為1%，並將於第一年內每日遞減，至年末降為零。費用將根據已支付的供款或帳戶價值中較高者來計算 ⁴ 。 |

交易處理費

股票、ETF、基金和結構性票據: 美元50/歐元50/英鎊40
債券: 美元100/歐元100/英鎊80

交易費用將以該筆交易的結算貨幣扣除。如需進行貨幣兌換，適用之匯率將由本公司釐定。

同一申請中所提交的各项資產交易將視為獨立的個別交易處理。若因資產本身的特性或其所屬交易市場的情況，導致保險公司產生額外成本，則可能另行收取相關費用。

4. 產生額外託管費用的資產除外。
5. 前 20 項轉入資產可免收手續費。超出部分將依資產所屬幣別，每項資產收取美元50/歐元50/英鎊40的手續費。若因資產特性或其所屬市場而使本公司產生額外成本，則可能另行收取相關費用。

耀盛投資組合

The Gateway To Investment

Diversification 開啟多元化的投資

計劃提領與解約

部份贖回⁶

可做計劃部分贖回，計劃現金解約價值必須維持餘額美元15,000/歐元15,000/英鎊10,000。

完全解約⁶

計劃可進行完全贖回解約，將會產生贖回費用（如適用）。

資產選擇

Investors Trust 的開放式架構平台賦予投資人高度的靈活性，允許計劃參與者自由配置投資於多元資產類別，包括股票、債券、ETF、基金、貨幣及結構性票據，實現全方位的資產配置策略。計劃參加者可以將現有的投資免費轉移至投資組合。使用現金，或將現金與投資合併打造投資組合。除此之外，您將能無限選擇多種投資配置於您的組合計劃內。

全權委託服務

客戶可以全權委託一名介紹人協助管理投資組合計劃。被指定的介紹人將有責任協助客戶管理監督帳戶，包括買賣資產。

死亡保證給付

受保人若於計劃生效期間內身故，給付金額為現金贖回價值之101%。條款受條件限制。細節請參閱您的憑證和信托文件。

受益人

計劃參加者可以指定主要受益人與附帶受益人，於被保人死亡後承接投資計劃。

計劃參加者可以書面聲明的方式通知公司更換受益人⁷。

憑證文件

計劃生效後，計劃參加者會收到電子計劃憑證。計劃參加者可額外申請印製紙本憑證，以快件寄給本人或代理商，費用為美金50/歐元50/英鎊50。請注意，選擇索取紙本憑證並不會取代預設的電子文件傳送方式。

計劃貸款

可申請貸款，最高可達帳戶現金價值之40%。公司會依個案條件所斟酌核准貸款貸款之可行性、金額與年期。

計劃轉讓

計劃參加者可書面要求公司進行計劃持有權之轉讓。

6. 細節請參考IH170耀盛投資組合贖回流程指南。

7. 使用IP176 提名受益人表格申請進行更換/增加受益人。

讓您掌握 金融脈動的 通行之鑰

或來信致電子信箱: info@investors-trust.com

須知與聲明

此文件僅供理財介紹人使用，並非為招攬客戶之銷售傳單。此文件僅包含產品概要，完整細節與須知請參閱認購合約書、信託協議、憑證資料頁及相關條款與細則。

Investors Trust 為代表 ITA 集團旗下公司（包括 ITA International Holdings 及其子公司）的全球品牌。ITA International Holdings LLC 為三家公司的最終母公司，分別為：Investors Trust Assurance SPC，一家設立於開曼群島的獨立資產組合公司，持有開曼群島金融管理局（Cayman Islands Monetary Authority）核發的 B 類（III）保險執照，並獲 貝氏評比（AM Best）授予 A-（優）的評級；ITA International Insurer，一家持有第五級國際保險公司執照的保險公司，依據《波多黎各保險法》第 61 章及其他相關規定設立，並依波多黎各保險監理處（Office of the Commissioner of Insurance, OCS）頒布之規章管理，為 NAIC 認可會員，亦獲 AM Best 授予 A- 評級；以及 ITA Asia Limited，一家設立於馬來西亞納閩聯邦直轄區的保險公司，並依據《納閩金融服務與證券法 2010》獲納閩金融服務管理局（Labuan Financial Services Authority, LFSA）核發人壽保險業執照。ITA Global Trust 持有信託牌照，並受開曼群島金融管理局信託業部門監管；ITA International Financial Services Corp. 為依據《國際金融中心監管法》（第 273 號法案）在波多黎各受監管的國際金融實體。

Investors Trust 為 Investors Trust Assurance SPC 的註冊商標，為國際人壽保險公司協會（The Association of International Life Offices, AILLO）之成員。ITA 集團及其旗下子公司、附屬公司或關係企業均不提供任何投資建議，亦不就任何投資提供推薦。本文內容不得複製或分發給公眾或媒體。此資料亦不構成對未經授權的任何司法管轄區內的任何人的要約或招攬，也不構成向其提出此類要約或招攬的任何非法的人。我們保留隨時更新此文件內容的權利，恕不另行通知。在您做出任何財務決策之前，請務必諮詢您的法律、稅務或投資專業人士。有關更多詳細信息，請造訪 www.investors-trust.com。

