

Access Portfolio 액세스 포트폴리오

상품 소개



신청자 자격

신청은 개인, 법인 또는 기타 법적 실체가 제출할 수 있다. 하나의 증서당 최대 두(2) 명의 신청자가 허용됩니다.

본 상품은 미국 내에서는 판매 불가. 미국 시민권자 또는 거주자, 및 케이맨 제도 거주자들에게는 제공되지 않는다. 기타 관할권의 거주자들에게는 추가 제한이 적용될 수 있다.

통화 옵션

달러 (미화), 유로, 파운드

가입 연령

18 - 85세

최소 투자금

USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000

액세스 셀렉트 최소 납입금

USD 250,000 / EUR 250,000 / GBP 150,000

최소 초과 보험료(추가 납부)

USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000

최저 거래 금액

뮤추얼 펀드: USD 5,000/ EUR 5,000/ GBP 4,000

채권: USD 10,000/ EUR 10,000/ GBP 8,000

주식, ETF 및 구조화 채권에는 최저 거래 금액이 적용되지 않는다

납입 방법

플랜 참여자는 자동 이체¹, 수표/은행 어음² 혹은 송금 또는 신용카드³ 등 방식을 통해 일시납 투자금을 지불할 수 있다.

현금 계좌

각 포트폴리오 본드에는 전용 현금 계좌가 있다. 지급된 모든 보험료는 초기에 현금 계좌에 배정된다. 현금 계좌는 다음의 목적에 사용된다:

- 투자 자산 매입을 위한 자금 지급
- 투자 자산 매각 대금의 수령
- 계약금 지급
- 투자 자산에서 발생한 수익의 입금 (예: 배당금, 이자 지급 등)
- 상품 관련 수수료 및 비용의 차감

현금 계좌에는 최소 잔액 요건이 없으나, 적용 가능한 수수료 및 비용을 총당할 수 있도록 해당 계좌가 항상 플러스 잔액을 유지해야 한다. 현금 계좌의 플러스 잔액을 유지하는 것은 플랜 참여자의 책임이다. 현금 계좌의 잔액이 마이너스로 전환되는 시점에는, 당좌대월 이자율이 적용된다.

1. 자산의 자체 최저 거래 금액이 상품의 최저 거래 금액보다 높을 경우, 자산의 최저 거래 금액을 기준으로 한다.
2. 자동 이체 및 수표는 미국 은행 계좌에 한해 가능하다. 해당 납입은 미화로 청구되며, 금액 제한이 적용된다.
3. 사용 가능한 신용카드 종류에는 VISA, Mastercard, American Express, Diners Club 및 JCB가 포함된다. 신용카드 결제는 처리 수수료가 부과되며, 금액 제한이 적용된다.

당좌대월 이자율

현금 계좌의 잔고가 마이너스가 되었을 경우, 초과 이용한 금액에는 8%의 당좌대월 이자율이 적용된다. 이자는 매일 계산되며 분기마다 차감된다.

수수료 (사업비) 연 행정비용

액세스 포트폴리오	이 행정비용은 선택한 계약 기간에 따라 3년 계약의 경우 분기당 0.58%(연 2.33%), 10년 계약의 경우 분기당 0.25%(연 1.00%)로 달라진다. 이 비용은 납입한 보험료와 계좌 가치 중 더 높은 금액을 기준으로 계산된다.
액세스 포트폴리오 셀렉트	이 행정비용은 선택한 계약 기간에 따라 3년 계약의 경우 분기당 0.58%(연 2.33%), 10년 계약의 경우 분기당 0.25%(연 1.00%)로 달라진다. 이 비용은 납입한 보험료를 기준으로 계산된다.
액세스 포트폴리오 플러스	투자 기간 동안 분기당 계좌 가치의 0.25% (연 1.00%)씩 차감된다.

증서비

액세스 포트폴리오	매 분기 USD 180/ EUR 180/ GBP 112.5
액세스 포트폴리오 셀렉트	매 분기 USD 180/ EUR 180/ GBP 112.5
액세스 포트폴리오 플러스	매 분기 USD 90/ EUR 90/ GBP 55

수탁 수수료 ⁴	없음
가입비	없음
환전 수수료	없음
자산 수취 이전 수수료 ⁵	없음

해약 공제금

액세스 포트폴리오	선택한 계약 기간에 따라 초기 해약 공제금은 3년 계약의 경우 7.00%, 10년 계약의 경우 10.00%로 적용되며, 계약 기간 종료 시점에는 0%로 감소한다. 이 비용은 납입한 보험료와 계좌 가치 중 더 높은 금액을 기준으로 계산된다.
액세스 포트폴리오 셀렉트	선택한 계약 기간에 따라 초기 해약 공제금은 3년 계약의 경우 7.00%, 10년 계약의 경우 10.00%로 적용되며, 계약 기간 종료 시점에는 0%로 감소한다. 이 비용은 납입한 보험료를 기준으로 계산된다.
액세스 포트폴리오 플러스	초기 해약 공제금은 1%이며, 첫 해 말까지 매일 감소하여 0%가 된다. 해당 수수료는 납입 보험료 또는 계좌 가치 중 높은 금액을 기준으로 계산된다.

거래 수수료

주식, ETF, 뮤추얼 펀드 및 구조화 채권: USD 50 / EUR 50 / GBP 40
픽스드 인컴 자산: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

거래 수수료는 해당 거래의 결제 통화로 차감된다. 통화 환전이 필요한 경우에는 회사가 정한 적용 환율이 사용된다.

동일한 요청서 내에 제출된 모든 자산 거래는 각각 개별 거래로 간주된다. 해당 자산의 본질이나 거래되는 시장의 특성으로 인해 보험회사가 예외적인 비용을 부담하게 되는 경우, 추가 비용이 부과될 수 있다.

4. 단, 추가 수탁 수수료가 발생하는 자산은 제외됨.

5. 최초 20개의 자산 이전은 무료이다. 20개를 초과하여 이전되는 자산에 대해서는 자산의 통화 기준으로 자산 1건당 USD 50/EUR 50/GBP 40의 수수료가 부과된다. 자산의 특성 또는 해당 자산이 수령되는 시장으로 인해 회사에 예외적인 비용이 발생하는 경우, 추가 수수료가 적용될 수 있다.

액세스 포트폴리오

투자 다각화로
가는 관문



인출 및 해약

부분 인출⁶

무료 부분 인출은 USD 15,000/ EUR 15,000/ GBP 10,000 상당의 해약 환급가치를 유지하는 전제하에서 언제든지 가능하다.

완전 해약⁶

증권 전체를 언제든지 해지할 수 있으며, 적용 가능한 해약 공제금(있는 경우)에 따라 부과된다.

자산의 선택

Investors Trust의 개방형 플랫폼은 플랜 참여자가 광범위한 자산 옵션에 접근할 수 있게 함으로써 투자자들이 주식, 채권, ETF, 뮤추얼 펀드, 통화 및 구조화 채권 등 다양한 자산에 제한 없이 투자할 수 있는 파워를 선사한다.

플랜 참여자는 기존 투자 자산을 무상으로 이전하거나, 현금으로 투자하거나, 또는 이 둘을 결합해 포트폴리오를 구성할 수 있다. 포트폴리오에 추가할 수 있는 자산의 수량에는 제한이 없다.

투자 계정 관리 위임

포트폴리오 본드의 관리를 투자 상담사에게 위임할 수 있다. 투자 관리자로 위임되면 투자 자산의 매입 및 매도를 포함한 전반적인 포트폴리오의 관리를 책임져야 한다.

6. 자세한 내용은 IH170 액세스 포트폴리오를 위한 해약 안내서를 참조하시기 바랍니다.

7. IP176 수익자 임명 요청 양식을 사용하여 수익자 지정 또는 변경을 진행하세요.

사망 보험금

피보험자 사망시, 표준 지급액은 해약 환급 가치의 101%이다. 제한사항이 적용될 수 있다. 구체적인 정보는 증권 문서를 참조하십시오.

수익자

플랜 참여자는 피보험자가 사망시 본 상품의 수익을 받을 수익자 또는 조건부 수익자를 지명할 수 있다.

플랜 참여자는 회사에 서면으로 수익자 변경을 요청할 수 있다.⁷

플랜 문서

모든 플랜 참여자는 자동적으로 온라인으로 전자 플랜 증서를 전달받는다. 플랜 참여자는 온라인 E-플랜 증서 외 \$50/ €50/ £40를 지급하면 종이 플랜 증서를 받을 수 있다. 이 비용은 고객 또는 에이전시에 송부 시 비용을 포함한다. 인쇄본 수령을 선택하더라도 기본 제공 방식인 전자 플랜 증서 제공이 대체되지 않는다는 점을 유의하시기 바랍니다.

대출 장치

최대 해지환급금의 40%까지 대출이 가능할 수 있다. 대출 가능 여부, 한도 및 기간은 회사의 검토 및 사전 승인을 조건으로 한다.

플랜 양도

플랜 소유권은 플랜 참여자가 회사에 서면 요청을 제출함으로써 제3자에게 양도할 수 있다.

금융 시장에 접근하는 핵심 솔루션

문의: info@investors-trust.com

공시: 본 자료는 재무 상담가 전문용입니다. 일반 개인 고객에게 참고용으로 배포하여서는 안됩니다. 이 문서는 상품특성을 요약한 것이며 상품의 모든 세부 사항 및 이용 약관은 포함되지 않았습니다. 청약서, 신탁 증서와 보험 데이터 페이지 및 약관을 반드시 읽어주시기 바랍니다.

Investors Trust는 ITA International Holdings 및 그 자회사를 포함한 ITA 그룹 회사를 대표하는 글로벌 브랜드입니다. ITA International Holdings LLC는 케이맨 제도에 설립된 특별 분리형 포트폴리오 회사인 Investors Trust Assurance SPC의 최종 모회사이며, 해당 회사는 케이맨 제도 통화청(Cayman Islands Monetary Authority)으로부터 클래스 B "III" 보험사로 인가를 받았고, AM Best로부터 "A-" 신용등급을 부여받았습니다. ITA International Insurer는 푸에르토리코 보험법 제61장 및 기타 관련 규정에 따라, 푸에르토리코 보험청(Office of the Commissioner of Insurance of Puerto Rico, "OCS")의 규제 하에 Class 5 권한을 가진 보험회사이며, NAIC 회원이자 AM Best로부터 "A-" 신용등급을 부여받았습니다. ITA Asia Limited는 말레이시아 라부안 연방직할지에 설립된 회사로, 라부안 금융서비스청(Labuan Financial Services Authority, LFSA)으로부터 2010년 라부안 금융서비스 및 증권법(Labuan Financial Services and Securities Act 2010)에 따라 라부안 생명보험사로 인가받았습니다. ITA Global Trust는 신탁 면허를 보유하고 있으며 케이맨 제도 통화청 신탁부서(Cayman Islands Monetary Authority, Fiduciary Division)의 규제를 받습니다. ITA International Financial Services Corp.는 푸에르토리코 국제금융센터 규제법(International Financial Center Regulatory Act, 법률 제273호)에 따라 규제받는 국제 금융기관입니다.

Investors Trust는 국제생명보험연합(Association of International Life Offices, AILO)의 회원사인 Investors Trust Assurance SPC의 등록 상표입니다. Investors Trust 및 ITA 그룹의 모든 자회사, 계열사 및 관련 사업체는 투자 조인이나 투자에 대한 권유를 제공하지 않습니다. 이 자료에 포함된 정보는 제안이 허가되지 않은 어떠한 관할권 내의 누구에게도, 또는 해당 제안이나 권유가 불법인 어떠한 대상에게도 제안 또는 권유를 구성하지 않습니다. 본 문서 및 그 정보와 세부사항은 사전 고지 없이 언제든지 변경될 수 있습니다. 재무 결정을 내리기 전에 귀하의 법률, 세무 또는 투자 전문가와 상담하시기 바랍니다. 자세한 내용은 www.investors-trust.com을 참조하십시오.

