

# Access Portfolio

## Perfil Do Produto



### Elegibilidade do Participante do Plano

As aplicações podem ser submetidas por indivíduos, corporações ou outras entidades legais, podendo existir até no máximo (2) aplicantes por plano.

Este produto não está disponível para venda dentro dos Estados Unidos e não podem ser obtidos por cidadãos ou residentes Americanos ou das ilhas Cayman. Residentes de outras jurisdições estão sujeitos a certas restrições.

### Opções De Moeda

USD, EUR, GBP

### Idade De Subscrição

18 - 85 anos.

### Contribuição mínima

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

### Contribuição Mínima Para o Access Select

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

### Mínimo de Excesso

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

### Valor Mínimo De Negociação

Fundos Mútuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000

Títulos<sup>1</sup>: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000

Não será exigido um valor mínimo de negociação de ações, ETFs e notas estruturadas

### Métodos De Pagamento

Os Participantes dos Planos podem efetuar pagamentos de contribuição única através de Depósito Direto,<sup>2</sup> Cheques,<sup>2</sup> Transferência Bancária e Cartão de Crédito.<sup>3</sup>

### Conta Cash

Cada portfólio bond tem sua própria Conta Cash. Qualquer contribuição paga será depositada inicialmente nesta conta antes de ser atrelada aos investimentos escolhidos. A Conta Cash é utilizada para:

- Financiamento da aquisição de investimentos
- Recebimento de receitas provenientes da venda de investimentos
- Pagamentos de resgates
- Depósito de rendimentos gerados por investimentos (ou seja, dividendos, pagamentos de juros, etc.)
- Dedução de taxas e encargos relacionados com produtos

Não há um valor mínimo requerido para manter nesta conta. No entanto, é imprescindível que a Conta Cash mantenha um saldo positivo a fim de cobrir as taxas e encargos do produto. O Participante do Plano é responsável por manter um saldo positivo na Conta Cash. Se, a qualquer momento, o saldo da Conta Cash ficar negativo, uma taxa de juros será aplicada.

1. Se o valor mínimo de negociação do ativo for maior do que o valor mínimo de negociação estabelecido para o produto, o valor mínimo de negociação do ativo será aplicado.
2. Débitos diretos e cheques estão disponíveis apenas para contas bancárias nos EUA. Esses pagamentos serão cobrados em dólares americanos e estão sujeitos a limites de valor.
3. Os cartões de crédito aceitos incluem VISA, Mastercard, American Express, Diners Club e JCB. Os pagamentos com cartão de crédito estarão sujeitos a uma taxa de processamento e a limites de valor.

## Taxa De Juros Por Saldo Negativo

Uma taxa de juros de 8% será aplicada sobre qualquer saldo negativo, calculada diariamente e descontada a cada trimestre.

### Taxas:

#### Taxas Administrativas Anuais

Access Portfolio	A variação da taxa será entre 0,58% por trimestre (2,33% ao ano) para os planos de 3 anos e 0,25% por trimestre (1,00% ao ano) para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as Contribuições pagas ou o Valor da Conta.
Access Portfolio Select	A variação da taxa será entre 0,58% por trimestre (2,33% ao ano) para os planos de 3 anos e 0,25% por trimestre (1,00% ao ano) para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado. Esta taxa será calculada com base nas Contribuições Pagas.
Access Portfolio Plus	0,25% trimestral (1% ao ano) sobre o valor da conta, cobrada ao longo da duração da Apólice.

#### Taxa da Apólice

Access Portfolio	USD 180 /EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
Access Portfolio Select	USD 180 /EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral
Access Portfolio Plus	USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Trimestral

Taxa de Custódia <sup>4</sup>	Sem Custo
Taxa de Carregamento	Sem Custo
Taxa de Câmbio	Sem Custo
Taxa de Transferência de Ativos Recebidos <sup>5</sup>	Sem Custo

## Taxa de Resgate

Access Portfolio	A taxa de resgate inicial variará entre 7,00% para os planos de 3 anos e 10,00% para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado, caindo para zero no final do prazo do plano. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as Contribuições pagas ou o Valor da Conta.
Access Portfolio Select	A taxa de resgate inicial variará entre 7,00% para os planos de 3 anos e 10,00% para os planos de 10 anos, dependendo do Prazo do Plano selecionado, caindo para zero no final do prazo do plano. Esta taxa será calculada com base nas Contribuições Pagas.
Access Portfolio Plus	A taxa de resgate inicial é de 1%, diminuindo diariamente até atingir zero ao final do primeiro ano. Essa taxa será calculada com base no maior valor entre as contribuições pagas ou o valor da conta.

## Taxa de Negociação

Ações, ETFs, Fundos Mútuos e Notas Estruturadas: USD 50 / EUR 50 / GBP 40

Renda Fixa: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

A Taxa de Negociação será deduzida na moeda de liquidação da transação em questão. Caso seja necessária uma conversão de moeda, a taxa de câmbio aplicável será determinada pela Companhia.

Todas as transações de ativos submetidas na mesma solicitação são tratadas como transações individuais separadas. Caso a natureza do Ativo ou os mercados em que é negociado causem custos extraordinários para a Seguradora, taxas adicionais poderão ser aplicadas.

4. Exceto para ativos que gerem taxas de custódia adicionais.

5. Gratuito para os primeiros 20 ativos transferidos. Quaisquer ativos transferidos acima dos primeiros 20 serão cobrados em USD 50/EUR 50/GBP 40 por ativo, com base na moeda do ativo. No caso de um ativo específico ou os mercados em que um ativo é recebido resultem em uma despesa extraordinária para a Empresa, outras taxas poderão ser aplicadas.

**Access Portfolio**  
O Portal Para Um  
Investimento Diversificado



## Resgates

### Resgate Parcial<sup>6</sup>

Resgates parciais gratuitos disponíveis, sujeitos a manter um Valor Líquido de Mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.

### Resgate Total<sup>6</sup>

O plano poderá ser resgatado por completo a qualquer momento, sujeito às Taxas de Resgate (se houver).

## Opções de Ativos

A plataforma de arquitetura aberta da Investors Trust proporciona uma significativa liberdade de investimento ao permitir que os Participantes do Plano possam distribuir e diversificar seus investimentos em uma ampla gama de classes de ativos, dando-lhes o poder de adquirir uma escala quase ilimitada de opções de investimento, incluindo Ações, Títulos, ETFs, Fundos Mútuos, Moedas e Notas Estruturadas.

Os Participantes do Plano têm a opção de investir para o seu portfólio por transferência um de investimento existente, sem custos, além de investir com fundos em dinheiro ou construir um portfólio usando uma combinação de ambos. Não há restrição quanto ao número de investimentos que podem ser adicionados ao portfólio.

## Consultor De Investimento De Sua Escolha

Um consultor de investimento poderá ser designado para gerir seu portfólio bond. O consultor financeiro é responsável pela gestão de sua carteira, incluindo a compra e venda de investimentos.

## Benefício Garantido Por Falecimento

Em caso de morte do Segurado o valor padrão a ser pago será de 101% do valor disponível para resgate. Sujeito a outras limitações. Por favor, consulte os documentos a apólice para obter mais informações.

## Beneficiários

O Participante do Plano pode designar Beneficiários e Beneficiários Contingentes para receber os benefícios do Plano em caso de morte relevante do Segurado.

O Participante do Plano pode solicitar a mudança de Beneficiários enviando uma solicitação por escrito à Companhia.<sup>7</sup>

## Documentos Do Plano

Todos os Participantes do Plano receberão automaticamente a entrega eletrônica de seus Documentos do Plano. Os Participantes do Plano podem solicitar uma versão impressa dos Documentos do Plano, além da versão Eletrônica, por uma taxa de US\$ 50/€ 50/£ 40, que inclui o serviço de entrega expresso para o cliente ou agência geral. Observe que optar por uma cópia impressa não substitui o método de entrega eletrônica padrão.

## Empréstimo

Os empréstimos podem estar disponíveis para até 40% do Valor Disponível de Resgate da Apólice. A disponibilidade, o valor e a duração de qualquer empréstimo estão sujeitos à análise e aprovação prévia da Empresa.

## Designação Da Titularidade

A titularidade do Plano poderá ser designada de uma Pessoa para outra mediante a uma solicitação por escrito do Titular do plano à Companhia.

6. Consulte o formulário IH170 Orientações de Resgate para Access Portfolio para obter mais detalhes.

7. Utilize o formulário IP176 Nomeação de Beneficiários para enviar qualquer solicitação de alteração ou nomeação de beneficiários.

# O Seu Acesso Ao Mercado Financeiro

Para consultas: [info@investors-trust.com](mailto:info@investors-trust.com)

**Aviso Legal:** Somente para consultores financeiros. Não deve ser distribuído ou utilizado por clientes. Observe que propósito deste material é fornecer um resumo do produto e não foi elaborado para cobrir todos os detalhes ou termos e condições do produto. Leia o contrato de subscrição, o contrato de fideicomisso e as páginas de dados da apólice, bem como os termos e condições.

Investors Trust é a marca global que representa o Grupo ITA de empresas, incluindo a ITA International Holdings e suas subsidiárias. A ITA International Holdings LLC é a holding da Investors Trust Assurance SPC, uma empresa de portfólio segregado constituída nas Ilhas Cayman, licenciada pela Autoridade Monetária das Ilhas Cayman como uma seguradora Classe B "III" e classificada como "A-" pela A.M. Best; a ITA International Insurer é uma seguradora de Autoridade Classe 5, de acordo com o Capítulo 61 e outras disposições aplicáveis do Código de Seguros de Porto Rico e de acordo com os regulamentos emitidos pelo Escritório do Comissário de Seguros de Porto Rico ("DCS"), membro da NAIC, e também classificada como "A-" pela A.M. Best; a ITA Asia Limited é uma empresa constituída no Território Federal de Labuan, Malásia, e licenciada pela Autoridade de Serviços Financeiros de Labuan (LFSA) como uma seguradora de vida de Labuan sob a Lei de Serviços Financeiros e Valores Mobiliários de Labuan de 2010. A ITA Global Trust é licenciada e regulamentada pela Autoridade Monetária das Ilhas Cayman, Divisão de Administradores; e a ITA International Financial Services Corp. é uma instituição financeira internacional regulamentada em Porto Rico pela Lei de Regulamentação de Centros Financeiros Internacionais (Lei 273).

Investors Trust é uma marca registrada da Investors Trust Assurance SPC, membro da Association of International Life Offices (AILO). Nem a Investors Trust nem quaisquer subsidiárias, afiliadas e empresas do Grupo ITA oferecem consultoria de investimento ou fazem recomendações sobre investimentos. As informações contidas neste material não constituem uma oferta ou solicitação a ninguém em qualquer jurisdição onde uma oferta não seja autorizada, ou a quaisquer pessoas a quem seja ilegal fazer tal oferta ou solicitação. Este documento, as informações e os detalhes podem ser alterados a qualquer momento sem aviso prévio. Consulte um consultor jurídico, tributário ou de investimentos antes de tomar qualquer decisão financeira. Para mais informações, visite [www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com).

