

# ACCESS PORTFOLIO

## Профиль Продукта



### Соответствие Требованиям Заявителя

Заявки могут подаваться физическими лицами, компаниями и иными юридическими образованиями, максимум два заявителя на план.

Продукт не доступен для продажи в Соединённых Штатах Америки. Он не предназначен для граждан и резидентов США, а также для резидентов Каймановых Островов. Дополнительные ограничения могут применяться к резидентам других юрисдикций.

### Валюта

USD, EUR, GBP

### Возраст При Выдаче

18 - 85 ЛЕТ.

### Минимальный Взнос

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

### Минимальный Взнос Для Access Select

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

### Минимальное Пополнение (Excess)

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

### Минимальная Сумма Сделки

Взаимные Фонды: USD 5,000 / EUR 5,000 / GBP 4,000

Облигации<sup>1</sup>: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000

Минимальная сумма сделки для акций, фондов ETF и структурных нот отсутствует.

### Способы Оплаты

Участник плана может осуществлять единовременные взносы посредством Прямого Дебета<sup>2</sup>, Чека/Банковского Драхта<sup>2</sup>, Банковского Перевода и Банковской Карты<sup>3</sup>.

### Наличный Счёт

Каждый инвестиционный портфель (portfolio bond) имеет собственный выделенный Наличный Счёт. Любой внесённый взнос изначально зачисляется на Наличный Счёт. Он используется для следующих целей:

- Финансирование приобретения инвестиций
- Зачисление выручки от продажи активов
- Выплата средств при выкупе
- Зачисление дохода от инвестиций (например, дивиденды, процентные выплаты и т.д.)
- Списание сборов и комиссий, связанных с продуктом

Минимальные требования к балансу Наличного Счёта отсутствуют. Однако крайне важно, чтобы на счёте поддерживался положительный остаток, достаточный для покрытия всех применимых сборов и комиссий. Участник плана несёт ответственность за поддержание положительного баланса на Наличном Счёте. Если в какой-либо момент баланс Наличного Счёта станет отрицательным, будет применяться процентная ставка по овердрафту.

1. Если минимальная сумма сделки по активу превышает минимальную сумму сделки по продукту, применяется минимальная сумма сделки по активу.
2. Прямое дебетование и чеки доступны только для банков США. Эти платежи осуществляются в долларах США и могут быть ограничены по сумме.
3. Принимаются банковские карты VISA, Mastercard, American Express, Diners Club и JCB. Платежи банковскими картами облагаются комиссией за обработку и могут быть ограничены по сумме.

## Процентная Ставка Овердрафта

К отрицательному балансу применяется ставка овердрафта в размере 8%, начисляемая на ежедневной основе и списываемая ежеквартально.

## Комиссии:

### Ежегодные Административные Комиссии

Access Portfolio	В зависимости от выбранного срока действия полиса, данная комиссия будет варьироваться от 0.58% в квартал (2.33% годовых) при сроке 3 года, до 0.25% в квартал (1.00% годовых) при сроке 10 лет. Данная комиссия рассчитывается исходя из внесенного взноса или стоимости счёта — что больше.
Access Portfolio Select	В зависимости от выбранного срока действия полиса, данная комиссия будет варьироваться от 0.58% в квартал (2.33% годовых) при сроке 3 года, до 0.25% в квартал (1.00% годовых) при сроке 10 лет. Данная комиссия будет начисляться только на выплаченный взнос.
Access Portfolio Plus	0.25% ежеквартально (1.00% в год) в течение действия Полиса, рассчитывается от стоимости счёта.

### Комиссия Полиса

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

Комиссия за Хранение <sup>4</sup>	Не применяется
Комиссия за Создание	Не применяется
Комиссия за Обмен Валюты	Не применяется
Комиссия за Входящий Перевод Активов <sup>5</sup>	Не применяется

## Комиссия за Выкуп

Access Portfolio	Первоначальная комиссия за выкуп будет варьироваться от 7.00% при сроке действия полиса 3 года, до 10.00% при сроке 10 лет, в зависимости от выбранного срока. Комиссия постепенно снижается и составляет 0% к моменту завершения срока действия полиса. Данная комиссия рассчитывается исходя из внесенного взноса или стоимости счёта — что больше.
Access Portfolio Select	Первоначальная комиссия за выкуп будет варьироваться от 7.00% при сроке действия полиса 3 года, до 10.00% при сроке 10 лет, в зависимости от выбранного срока. Комиссия постепенно снижается и составляет 0% к моменту завершения срока действия полиса. Данная комиссия будет начисляться только на выплаченный взнос.
Access Portfolio Plus	Первоначальная комиссия за выкуп составляет 1%, ежедневно уменьшается до 0% к концу первого года. Комиссия рассчитывается от большей из двух величин: уплаченного взноса или стоимости счёта.

### Диллинговая Комиссия

Акции, Фонды ETF, Взаимные Фонды и Структурные Ноты  
USD 50 / EUR 50 / GBP 40

Облигации: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

Диллинговая комиссия удерживается в валюте расчёта конкретной сделки. При необходимости конвертации валюты применяется обменный курс, установленный Компанией.

Все транзакции с активами, поданные в рамках одного запроса, рассматриваются как отдельные сделки. В случае, если характер актива или рыночные условия приведут к возникновению у Страховой Компании чрезвычайных расходов, могут быть применены дополнительные комиссии.

4. За исключением активов, по которым взимаются дополнительные комиссии за хранение.

5. Не взимается за первые 20 переведённых активов. За каждый актив сверх первых 20 будет взиматься комиссия в размере USD 50 / EUR 50 / GBP 40 — в зависимости от валюты актива. В случае, если характеристики актива или рынок, на котором он принимается, приведут к возникновению у компании чрезвычайных расходов, могут применяться дополнительные комиссии.

**ACCESS PORTFOLIO**  
ДОСТУП К ИНВЕСТИЦИОННОЙ  
ДИВЕРСИФИКАЦИИ



## Изъятия и Выкуп Частичный Выкуп<sup>6</sup>

Бесплатный частичный выкуп доступен при условии поддержания минимальной выкупной чистой стоимости USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000.

## Полный Выкуп<sup>6</sup>

Весь план может быть выкуплен в любое время с применением Комиссии за Выкуп.

## Выбор Активов

Открытая архитектура платформы Investors Trust предоставляет Участникам Плана значительную свободу инвестирования, позволяя распределять и диверсифицировать вложения по широкому спектру классов активов. Это даёт возможность приобретать практически неограниченный набор инвестиционных инструментов, включая Акции, Облигации, Фонды ETF, Взаимные Фонды, Валюты и Структурированные Ноты.

Участники Плана имеют возможность инвестировать, переводя существующие инвестиционные активы в свой портфель без комиссии, инвестировать наличными или формировать портфель, комбинируя оба варианта. Нет никаких ограничений по количеству активов, которые можно добавить в портфель.

## Дискреционный Инвестиционный Советник

Дискреционный инвестиционный советник может быть назначен к вашему портфелю portfolio bond. После назначения, дискреционный инвестиционный советник отвечает за управление вашим портфелем, включая покупку и продажу инвестиций.

6. Пожалуйста, ознакомьтесь с Руководством Выкупа IP170 для Access Portfolio для получения дополнительной информации.

7. Используйте форму IP176 Назначение Выгодоприобретателей для направления запросов на изменение или назначение Выгодоприобретателей.

## Гарантированная Выплата По Смерти

В случае релевантной смерти стандартная сумма выплаты составит 101% от Выкупной стоимости. Действуют ограничения. С подробной информацией можно ознакомиться в Полисных Документах.

## Выгодоприобретатели

Участник Плана может назначить Первичных и Последующих Выгодоприобретателей, которые получат средства плана в случае смерти соответствующего Застрахованного.

Участник Плана может запросить изменение Выгодоприобретателей, отправив письменный запрос в Компанию.<sup>7</sup>

## Документы Плана

Все Участники Плана по умолчанию получают электронную версию своих Документов по Плану. Участники Плана могут запросить печатную версию своих Документов по Плану в дополнение к электронной версии с уплатой комиссии в размере \$50/ €50/ £40, которая покрывает ускоренную доставку документов клиенту или в генеральное агентство. Обратите внимание, что выбор печатной копии не заменяет метод электронной доставки, установленный по умолчанию.

## Возможность Займа

Возможно предоставление займа в размере до 40% от Наличной Выкупной Стоимости Полиса. Доступность, сумма и срок займа подлежат рассмотрению и предварительному одобрению Компанией.

## Назначение Плана

Право собственности на План может быть передано от одного лица другому по письменному запросу Участника Плана в Компанию.

# ВАШ КЛЮЧ К ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

Запросы направляйте по адресу: [info@investors-trust.com](mailto:info@investors-trust.com)

Раскрытие информации: Только для финансовых консультантов. Не подлежит распространению и не предназначен для использования розничными клиентами. Обратите внимание, что данный документ представляет собой лишь краткое описание продукта и не охватывает всех деталей, условий и положений. Пожалуйста, ознакомьтесь с Соглашением о Подписке, Трестовым Договором, Информацией по Полису и Общими Условиями.

ITA International Holdings является головной материнской компанией Investors Trust Assurance SPC, компании, расположенной на Каймановых островах, ITA International Insurer, компании, лицензированной и расположенной в Пуэрто-Рико — обе компании имеют рейтинг «А-» согласно рейтинговому агентству AM Best; и ITA Asia Limited, компании, лицензированной на территории Лабун и расположенной в Малайзии. Investors Trust является зарегистрированной торговой маркой компании Investors Trust Assurance SPC, члена Ассоциации Организаций Международного Страхования Жизни (AIOLO). Ни Investors Trust ни какие-либо дочерние предприятия и филиалы группы компания ITA Group, не предоставляют инвестиционные консультации и не дают рекомендаций в отношении инвестиций. Ничего из вышеизложенного не является предложением кому-либо в любой юрисдикции, где подобное предложение не авторизовано или незаконно, или любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Информация, представленная в данном документе, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юридическим, налоговым или инвестиционным советником, прежде чем принимать какие-либо финансовые решения. Для получения более подробной информации, посетите [www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com).

