

Access Portfolio

Perfil Del Producto



Participante Del Plan

Los Participantes del Plan pueden ser individuos, corporaciones u otras entidades jurídicas, y puede haber hasta un máximo de dos (2) Participantes en el Plan.

Este producto no está disponible dentro de Estados Unidos ni para ciudadanos o residentes de Estados Unidos o de las Islas Caimán. Algunas restricciones pueden aplicar para residentes de otras jurisdicciones.

Opciones De Monedas

USD, EUR, GBP

Edad De Emisión

18 - 85 años.

Contribución Mínima

USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000

Contribución Mínima para Access Select

USD 250.000 / EUR 250.000 / GBP 150.000

Incremento Mínimo como Exceso

USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000

Monto Mínimo De Negociación

Fondos mutuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000

Bonos¹: USD 10.000 / EUR 10.000 / GBP 8.000.

No habrá monto mínimo de negociación de acciones, ETFs y notas estructuradas

Métodos De Pago

El Participante del Plan podrá realizar pagos de contribución única mediante Débito Directo², Cheque/ Giro Bancario², Transferencia Bancaria y Tarjeta de Crédito³

Cuenta De Efectivo

Cada portfolio bond tiene su propia Cuenta de Efectivo. Cualquier contribución pagada es invertida inicialmente en la Cuenta de Efectivo. La Cuenta de Efectivo es utilizada para lo siguiente:

- Financiar la compra de inversiones
- Recibir ingresos provenientes de la venta de inversiones
- Pagar rescates
- Depositar efectivo generado por las inversiones (por ejemplo: dividendos, pagos de intereses, etc.)
- Deducir cargos relacionados al producto

No hay requisito de saldo mínimo para mantener en esta cuenta; sin embargo, es importante que la Cuenta de Efectivo tenga un saldo positivo con el fin de cubrir los cargos del producto. El Participante del Plan es responsable de mantener un saldo positivo en la Cuenta de Efectivo. Si en algún momento la Cuenta de Efectivo presenta un saldo negativo, se aplicará la tasa de interés de sobregiro.

1. Si el valor mínimo de negociación del activo fuese mayor que el valor mínimo de negociación establecido para el producto, el valor mínimo de negociación del activo será aplicado.
2. Débito Directo y Cheque/Giro Bancario están disponibles únicamente para cuentas bancarias en Estados Unidos. Estos pagos se deducirán en dólares americanos y están sujetos a limitaciones de monto.
3. Tarjetas de Crédito aceptadas: VISA, Mastercard, American Express, Dinners Club and JCB. Los pagos con tarjeta de crédito están sujetos a un cargo por procesamiento y a limitaciones de monto.

Tasa De Interés De Sobregiro

Una tasa de interés del 8% se aplicará a cualquier saldo negativo, el cual se acumulará diariamente y se cobrará trimestralmente.

Cargos:

Cargos de Administración Anual

Access Portfolio	Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0.58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años. Este cargo se calcula sobre el valor más alto entre la prima pagada o el valor de cuenta.
Access Portfolio Select	Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0.58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años. Este cargo se calcula basado en la prima pagada.
Access Portfolio Plus	0,25% trimestral (1,00% anual) sobre el valor de cuenta, cobrado a lo largo de la duración de la Póliza.

Cargo de Póliza

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

Cargo de Custodia ⁴	Sin Costo
Cargo de Establecimiento	Sin Costo
Cargo por Arbitraje de Moneda	Sin Costo
Cargo por Transferencia de Activos entrantes ⁵	Sin Costo

Cargo de Rescate

Access Portfolio	El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término. Este cargo se calcula sobre el valor más alto entre la prima pagada o el valor de cuenta.
Access Portfolio Select	El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término. Este cargo se calcula basado en la prima pagada.
Access Portfolio Plus	El cargo inicial de rescate es de 1%, reduciéndose a cero al final del primer año. Este cargo se calcula sobre el valor más alto entre la prima pagada o el valor de cuenta.

Cargo por Negociación

Acciones, ETFs, Fondos Mutuos y Productos Estructurados: USD 50 / EUR 50 / GBP 40

Activos de Renta Fija: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

El cargo por negociación será deducido en la moneda de liquidación de la transacción correspondiente. Si se requiere una conversión de moneda, el tipo de cambio aplicable será determinado por la compañía. Todas las transacciones de activos dentro de una misma solicitud serán tratadas como transacciones individuales separadas. En el caso de que las especificaciones del activo o los mercados en los que se negocia el activo den lugar a que la compañía de seguros incurra en un gasto extraordinario, es posible que pueden aplicarse tarifas adicionales.

4. Excepto por los activos que generan cargos adicionales de custodia

5. Sin cargo para los primeros 20 activos transferidos. Cualquier activo transferido en exceso de los primeros 20 se cobrará USD 50/EUR 50/GBP 40 por activo, según la moneda del activo. En el caso de que una especificación de activo o los mercados en los que se recibe un activo resulten en que la Compañía incurra en un gasto extraordinario, pueden aplicarse otras tarifas.

Access Portfolio
El Camino Para Una
Inversión Diversificada



Rescates

Rescate Parcial⁶

Retiros parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener el Valor de Rescate Neto mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000.

Rescate Total⁶

La totalidad de la póliza puede ser rescatada en cualquier momento, sujeta a los Cargos por Rescate aplicables (si los hay).

Opciones de Activos

La plataforma de arquitectura abierta de Investors Trust ofrece una significativa libertad de inversión al permitir al Participante del Plan expandir y diversificar sus inversiones mediante una amplia gama de clases de activos, proporcionándole el poder de comprar una variedad de activos financieros prácticamente ilimitada, incluyendo acciones, bonos, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas.

El Participante del Plan tiene la opción de invertir transfiriendo una inversión ya existente al nuevo portafolio sin ningún costo, invertir con fondos en efectivo o construir su portafolio con una combinación de ambos. No existe ninguna restricción en cuanto a la cantidad de inversiones que pueda tener en su portafolio.

Asesor De Inversiones Discrecional

Un asesor de inversión podrá ser designado para la gestión discrecional de su portafolio bond. El asesor financiero, cuando es designado, será responsable de la gestión de su portafolio, incluyendo la compra y venta de inversiones.

Beneficio Garantizado Por Defunción

En caso de muerte del asegurado, la cantidad estándar a pagar será del 101% del Valor de Rescate. Algunas limitaciones podrían aplicar. Por favor, refiérase a los documentos de póliza para obtener más información.

Beneficiarios

El Participante del Plan podrá designar Beneficiarios Primarios y Beneficiarios Contingentes quienes recibirán los beneficios del Plan en caso de la muerte del Asegurado.

Se podrán solicitar cambios de Beneficiarios enviando una solicitud por escrito a la Compañía.⁷

Documentos Del Plan

Todos los Participantes del Plan recibirán automáticamente la entrega electrónica de sus Documentos del Plan. Los Participantes del Plan podrían solicitar una copia impresa de los documentos, como complemento a la versión electrónica, por un costo de USD 50 / EUR 50 / GBP 40, el cual incluye el servicio de entrega rápida para el cliente o a la agencia general. Tenga en cuenta que optar por una copia impresa no reemplaza el método de entrega electrónica predeterminado.

Préstamos

Los préstamos pueden estar disponibles hasta el 40% del Valor de Rescate en Efectivo de la póliza. La disponibilidad, cantidad y duración de cualquier préstamo están sujetos a la revisión y aprobación previa de la Compañía.

Asignación De Título

El título del Plan podrá ser transferido de una persona a otra, mediante la recepción por parte de la compañía de una solicitud por escrito del Titular actual del Plan.

6. Por favor refiérase al formulario IH170 Pautas De Rescate Para Access Portafolio para obtener más detalles.

7. Utilice el formulario IP176-2 Nominación de Beneficiarios, para cambiar o designar beneficiarios.

Su Acceso A Los Mercados Financieros

Para consultas: info@investors-trust.com

Divulgaciones: Para Asesores Financieros únicamente. No se permite la distribución de este material a clientes. Tenga en cuenta que este material está destinado únicamente para proporcionar un resumen del producto y no engloba todos los detalles del producto, ni los términos y condiciones del mismo. Por favor refiérase a los términos y condiciones del Fideicomiso, así como a los documentos de la Póliza para obtener mayor información.

ITA International Holdings es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, registrada en las Islas Caimán y de ITA International Insurer, compañía con licencia y base en Puerto Rico, ambas calificadas con "A-" por AM Best, y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, registrada en Malasia. Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Asociación Internacional de Aseguradoras de Vida (AIILO). Ni Investors Trust, ni ninguna de las empresas filiales o subsidiarias del grupo ITA, brindan asesoramiento financiero o realizan recomendaciones en inversiones. El contenido en este documento no puede publicarse, reproducirse o distribuirse al público o prensa. En ningún caso la información contenida en el presente constituye ni se considerará una solicitud de oferta o compra a una persona o entidad en una jurisdicción en donde tal solicitud u oferta este prohibida por las leyes aplicables en esa jurisdicción. Este documento y la información provista en el mismo están sujetas a cambios sin previo aviso. Contacte a un profesional que brinde asesoramiento legal, impositivo o financiero para ser asistido en la toma de decisiones financieras. Para obtener información más detallada, visite www.investors-trust.com.

Para consultas: info@investors-trust.com

Divulgación: Solo para asesores financieros. No debe distribuirse ni ser utilizado por clientes. Tenga en cuenta que el presente material está destinado únicamente como un resumen del producto y no está diseñado para abarcar todos los detalles del producto o términos y condiciones. Por favor, lea el acuerdo de suscripción, el acta de fideicomiso y las páginas de datos de la póliza y los términos y condiciones.

Investors Trust es la marca global que representa al Grupo ITA de compañías, incluyendo ITA International Holdings y sus subsidiarias. ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, una compañía de cartera segregada incorporada en las Islas Caimán, licenciada por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán como aseguradora de Clase B "III" y calificada "A-" por A.M Best; ITA International Insurer es una compañía de seguros con Autoridad de Clase 5, conforme al Capítulo 61 y otras disposiciones aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y de acuerdo con las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico ("OCS"), miembro de la NAIC y también calificada "A-" por A.M Best; y, ITA Asia Limited es una compañía establecida en el Territorio Federal de Labuán en Malasia y licenciada por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA) como aseguradora de vida de Labuán bajo la Ley de Servicios Financieros y Valores de Labuán 2010. ITA Global Trust tiene una licencia de fideicomiso y está regulada por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán, División Fiduciaria; y, ITA International Financial Services Corp. es una entidad financiera internacional regulada en Puerto Rico bajo la Ley Reguladora del Centro Financiero Internacional (Ley 273).

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de AIILO (Asociación de compañías de vida internacionales). Ni Investors Trust ni ninguna de sus subsidiarias, afiliadas y negocios bajo el Grupo ITA, ofrecen asesoramiento de inversión ni hacen recomendaciones sobre inversiones. La información contenida en este material no constituye una oferta o solicitud a ninguna persona en ninguna jurisdicción en la que una oferta no esté autorizada, o a cualquier persona a la que sea ilegal hacer dicha oferta o solicitud. Este documento y la información y detalles pueden cambiar en cualquier momento sin previo aviso. Por favor, consulte a su propio asesor legal, fiscal o de inversiones antes de tomar cualquier decisión financiera. Para más detalles, visite www.investors-trust.com.

