

# S&P 500 INDEX

PERFIL DO PRODUTO

Investors Trust  
www.investors-trust.com



## PLANOS DE CONTRIBUIÇÃO REGULAR DE 10, 15 E 20 ANOS DESTINADOS A INVESTIDORES INTERNACIONAIS

### PARTICIPANTE DO PLANO

Os Participantes do Plano podem ser indivíduos ou corporações, podendo existir até no máximo (2) Participantes do Plano por apólice.

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

### MOEDA

USD

### PERÍODOS DE INVESTIMENTO

10, 15 e 20 anos.

### IDADE DE SUBSCRIÇÃO

	Porto Rico & Labuan	Ilhas Cayman
PERÍODO DE 10 ANOS:	18 - 60	18 - 55
PERÍODO DE 15 ANOS:	18 - 55	18 - 50
PERÍODO DE 20 ANOS:	18 - 50	18 - 45

### CONTRIBUIÇÃO MÍNIMA

USD 2.400 ao ano.

### PERÍODO INICIAL

PERÍODO DE 10 ANOS: 13,20 meses

PERÍODO DE 15 ANOS: 24,48 meses

PERÍODO DE 20 ANOS: 27,72 meses

### UNIDADES INICIAIS

Os pagamentos das contribuições realizadas durante o período inicial são integralmente alocados às unidades iniciais, que por sua vez são utilizadas para financiar as Taxas Administrativas devidas ao longo do período de investimento do plano.

### UNIDADES DE ACUMULAÇÃO

Os pagamentos das contribuições feitas após o período inicial são integralmente alocados às unidades de acumulação, que por sua vez, são utilizadas para financiar as taxas mensais da Apólice e de Estrutura devidas durante o termo completo do plano, bem como outras despesas correspondentes.

### VALOR MÍNIMO DO RIDER

USD 2.400 ao ano.

### FREQUÊNCIA DE PAGAMENTO

Mensal<sup>1</sup>, Trimestral, Semestral ou Anual e Pagamento Antecipado de futuras contribuições (até no máximo 3 anos de contribuições anuais).

1. Pagamentos mensais estão disponíveis apenas com Cartão de Crédito ou Débito Direto.

## PARTICIPAÇÃO NO DESEMPENHO DO MERCADO DE AÇÕES SEM RISCO DE PERDA

### REDUÇÃO NO VALOR DE CONTRIBUIÇÃO

Permitido após completar o período inicial do plano e sujeito a manter o valor mínimo da contribuição. A redução do valor da contribuição inicial anula a garantia do produto.

### PARTICIPAÇÃO NO ÍNDICE

100% de participação no desempenho do índice S&P 500.

### VALORES GARANTIDOS<sup>2</sup>

Estes produtos garantem um retorno no final do período de investimento, que é uma porcentagem sobre a soma de todas as contribuições.

Período de 10 anos	100%
Período de 15 anos	140%
Período de 20 anos	160%

Esta garantia inclui o bônus de fidelidade. A proteção de capital subjacente é derivada de notas estruturadas fornecidas por instituições financeiras altamente qualificadas. A partir de agosto de 2024, as instituições incluem Goldman Sachs, Citibank, Morgan Stanley, Barclays, UBS, Merrill Lynch, Bank of Montreal, Canadian Imperial Bank of Commerce e JP Morgan. O investidor está enfrentando o risco de emissor / contraparte dessas instituições. A insolvência dessas instituições pode levar a uma perda parcial ou total do capital investido pelo participante do plano.

### BÔNUS DE FIDELIDADE<sup>3</sup>

O Bônus de Fidelidade será creditado da seguinte forma:

7,5%	das contribuições dos anos 1 - 10 creditado no final do 10º ano
7,5%	das contribuições dos anos 11 - 15 creditado no final do 15º ano
5%	das contribuições dos anos 16 - 20 creditado no final do 20º ano

### PERÍODO DE CARÊNCIA

90 dias.

## TAXAS

### TAXA ADMINISTRATIVA ANUAL

Uma porcentagem do total das contribuições devidas, desde o início até o ano correspondente, será deduzida das unidades iniciais ao longo do período do plano, da seguinte maneira:

Período de 10 anos	2,0% ao ano
Período de 15 anos	1,7% ao ano
Período de 20 anos	1,1% ao ano

Estas unidades iniciais serão deduzidas ao custo de aquisição em que as unidades foram adquiridas durante o período inicial.

### TAXA DA APÓLICE

USD 10 mensal, cobrado no início de cada mês.

### TAXA DE ESTRUTURA

0,125% ao mês, calculado sobre o Valor da Conta, cobrado no início de cada mês. A taxa de estrutura será aplicada continuamente, contanto que os ativos permaneçam investidos.

### TAXA DE RESGATE

Esta taxa está relacionada ao resgate da apólice pelo Participante do Plano ou a rescisão da apólice pela Empresa, de acordo com os Termos e Condições da apólice. Esta taxa é igual à soma das taxas administrativas restantes, que teriam sido deduzidas das unidades iniciais, se as contribuições tivessem sido pagas pelo balanço total da apólice, de acordo com o termo do plano.

2. Garantido no vencimento. Todas as contribuições precisam ser recebidas dentro do período de carência, sem que haja redução no valor da contribuição ou resgate parcial, para qualificar para esta garantia.
3. Para que o Bônus de Fidelidade entre em vigor, todas as contribuições precisam ser recebidas dentro do período de carência, sem que haja redução no valor da contribuição ou resgate parcial. O Bônus de Fidelidade será pago após o 10º, 15º e 20º anos do plano. O Bônus de Fidelidade não se aplica ao produto S&P 500 10 anos.

# INVESTORS TRUST

## EXPERIÊNCIA GLOBAL DEDICADA AO SEU MERCADO

## RESGATES<sup>4</sup>

### RESGATE PARCIAL

Permitido após a conclusão do período inicial, sujeito a manter um valor de resgate mínimo de USD 2.400. Resgates parciais gratuitos disponíveis, porém, anulam a garantia.

### RESGATE TOTAL

Permitido após o período inicial ter sido concluído e estará sujeito a taxas de resgate.

## BENEFICIÁRIOS<sup>5</sup>

O Participante do Plano poderá nomear Beneficiários e Beneficiários Contingentes, os quais poderão receber os benefícios do Plano em caso de morte do Segurado.

O Participante do Plano poderá solicitar a mudança de beneficiários, enviando uma solicitação à Companhia.

## BENEFÍCIO GARANTIDO POR FALECIMENTO

Em caso de morte do Segurado, o valor padrão a ser pago será de 101% do valor da conta. Este benefício será cancelado e sem a possibilidade de ser reintegrado, se houver qualquer falha no pagamento das contribuições dentro do período de carência. Sujeito a outras limitações. Por favor, consulte os documentos da apólice para obter mais informações.

## MATURIDADE

Uma vez que o plano atinja a maturidade, o Participante do Plano será devidamente notificado e deverá prover as instruções necessárias para a remessa dos fundos.

## DOCUMENTOS DO PLANO

A entrega eletrônica dos Documentos do Plano será automática. Clientes poderão solicitar uma versão impressa desses documentos, em adicional à versão eletrônica, por uma taxa de \$50 que incluirá o serviço de entrega expressa ao cliente ou à agência geral. Por favor note que esta opção não substituirá a entrega eletrônica.

## MÉTODOS DE PAGAMENTO

MÉTODO	MENSAL	TRIMESTRAL	SEMESTRAL	ANUAL
Cartão de Crédito <sup>6,7</sup>	✓	✓	✓	✓
Débito Direto <sup>8,9</sup>	✓	✓	✓	✓
Cheque	-	✓	✓	✓
Transferência Bancária	-	✓	✓	✓

O Participante do Plano poderá alterar o método de pagamento e/ou frequência sem nenhum custo adicional.

## RESCISÃO E RESTABELECIMENTO

A apólice pode caducar a qualquer momento, se os pagamentos das contribuições não forem efetuados durante o período inicial, ou se a apólice ficar sem unidades de acumulação. O participante do plano poderá solicitar o restabelecimento da apólice dentro de um período máximo de 2 anos a partir da data em que a apólice caducou, sujeito ao pagamento de todas as contribuições e taxas devidas.

## EMPRÉSTIMO

Até 40% do Valor de Resgate. O valor e a duração do empréstimo estão sujeitos à aprovação da Companhia.<sup>10</sup>

## DESIGNAÇÃO DA APÓLICE

A titularidade da Apólice poderá ser transferida de uma pessoa para outra, mediante uma solicitação<sup>11</sup> por escrito do atual Participante do Plano para a Companhia.

4. Consulte o formulário IP122-Procedimentos de Resgate para mais informações.
5. Utilize o formulário IP176-Nomeação de Beneficiários para solicitar a alteração ou designação de beneficiários.
6. Cartões de Crédito aceitos: VISA, MasterCard, American Express, Diners Club e JCB.
7. Isento de taxa de cartão de crédito.
8. Cobrança efetuada em USD.
9. Débito Direto está disponível somente para contas bancárias nos EUA.
10. Consulte o formulário IP110-Solicitação de Empréstimo Sobre a Apólice para mais informações.
11. Os pedidos devem ser enviados usando o formulário eletrônico IP104-Solicitação de Transferência de Titularidade, baixado da seção "Alteração do Titular", na página da apólice.

# S&P 500 INDEX

## PERFIL DO PRODUTO



## CRESCIMENTO ILIMITADO E PROTEÇÃO CONTRA BAIXA DO MERCADO

### PLATAFORMA ONLINE AVANÇADA:

- ✓ Conveniência para monitorar o portfólio de investimentos, 24/7
- ✓ Fácil acesso de qualquer lugar, com a versão para dispositivo móvel
- ✓ Opções fáceis e convenientes para pagamento online
- ✓ Notificações online e extratos eletrônicos disponíveis para download
- ✓ Suporte em diversos idiomas
- ✓ Conveniente sistema de solicitação de serviço ao plano
- ✓ Altos padrões de segurança

Para consultas:  
info@investors-trust.com

#### Divulgação

Este material é de uso restrito a Consultores Financeiros e não deve ser distribuído a Clientes. Entenda que o propósito único deste material é fornecer um resumo do produto; o mesmo não abrange todos os detalhes do produto, ou termos e condições. Por favor, leia os termos e condições na própria Apólice e documentos do plano para obter informação completa.

A ITA International Holdings é a empresa matriz da Investors Trust Assurance SPC, registrada nas Ilhas Cayman, da ITA International Insuer, sediada e licenciada em Porto Rico, ambas classificadas como "A-" pela AM Best; e da ITA Asia Limited, licenciada em Labuan e registrada na Malásia. Investors Trust é uma marca registrada da Investors Trust Assurance SPC, um membro da Association of International Life Offices (AULO). A Investors Trust Assurance SPC, e qualquer uma de suas subsidiárias, filiais ou empresas do grupo ITA, não oferecem aconselhamento, indicação ou recomendação sobre investimentos. O conteúdo deste documento não deve ser reproduzido ou distribuído ao público ou imprensa. A informação contida neste material não constitui uma oferta ou proposta para qualquer pessoa em qualquer jurisdição onde a oferta não é autorizada, ou para qualquer pessoa a quem seja ilegal fazer tal oferta ou proposta. Este documento, as informações e os detalhes nele contido, estão sujeitos a alterações sem aviso prévio. Por favor, consulte um profissional legal, fiscal ou de investimentos antes de tomar qualquer decisão financeira. Para maiores informações, visite: [www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com).

