

# Fixed Income Portfolio

## 固定收益投資組合

15年期浮動利率定期定額計劃 / 3與5年期固定利率單筆計劃  
 2024年3月31日

### 投資組合目標與策略

Investors Trust 主要投資於優質的固定收益公司、代理與資產擔保證券。投資主要集中於有發表投資評級的短期債券。

該產品由Investors Trust提供全面保障。

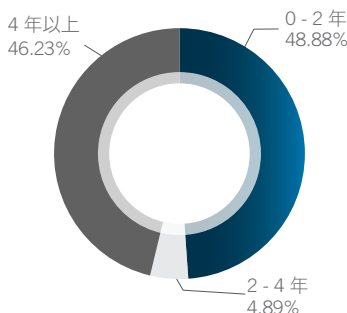
#### 投資理念

秉持保守的做法，以長遠的觀點注重信貸結構的每項投資細節。與其追求大肆宣傳與爭取競爭激烈的投資機會，我們偏好以直接採購交易的方式和廣泛的深入調查。當市場週期輪替，所有的跡象傾向穩定而保險業因此蓬勃時，我們卻更加額外的小心和謹慎。我們的關鍵做法為了解市場，將重點放於我們可信賴之信貸，並且防範市場混亂。

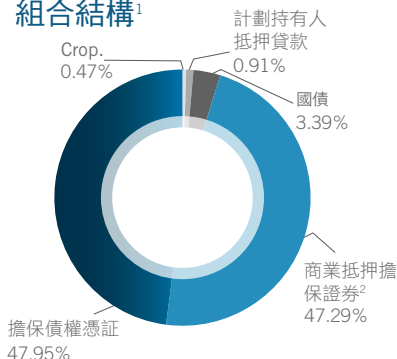
#### 組合結構

投資集中於由商業房地產支持的證券和結構性產品。鑑於金融危機以來的特殊利率環境，利用具有顯著信用增強效果的二級市場投資，以提供強大的緩衝以抵禦市場衝擊，並著重於浮動息票以減輕利率風險。

### 平均效期



### 組合結構<sup>1</sup>



### 產品計劃細節參照表

#### 15年期浮動利率定期定額計劃

**利率<sup>3</sup>:** SOFR 利率 + 每年 1.50% (調整基準為每年)  
 > 最低利率: 3.5%  
 > 最高利率: 6%

**年期:** 15年

**最低供款額:** 每年 USD 2,400

**忠誠紅利<sup>4</sup>:**  
 1 - 10 年供款之 7.5%  
 11 - 15 年供款之 5%

**年度行政費:**  
 1.125% 1 - 15 年

**計劃手續費:** 第一年不收取計劃手續費，自第二年起每月收取 USD 7

**流動資產:** 計劃滿兩週年後可進行資產流動

**本金保證:** 100%<sup>5</sup>

#### 3年期固定利率單筆計劃

**利率:** 現時利率<sup>6</sup>

**年期:** 三年

**最低供款額:** USD 10,000

**買賣差價:** NIL

**流動資產:** 每月 USD 7

**流動資產比率限制:** 計劃參加者在計劃期滿之前，可以以首期投資額以下百分比申請贖回，並扣取解約費用。

1 年底 - 35%  
 2 年底 - 70%  
 3 年底 - 100%

**提早解約費用:**  
 1 年底 - 3%  
 2 年底 - 2%  
 3 年底 - 0%

**本金保證:** 100%<sup>5</sup>

#### 5年期固定利率單筆計劃

**利率:** 現時利率<sup>6</sup>

**年期:** 五年

**最低供款額:** USD 10,000

**買賣差價:** NIL

**流動資產:** 每月 USD 7

**流動資產比率限制:** 計劃參加者在計劃期滿之前，可以以首期投資額以下百分比申請贖回，並扣取解約費用。

1 年底 - 20%  
 2 年底 - 40%  
 3 年底 - 60%  
 4 年底 - 80%  
 5 年底 - 100%

**提早解約費用:**  
 1 年底 - 4%  
 2 年底 - 3%  
 3 年底 - 2%  
 4 年底 - 1%  
 5 年底 - 0%

**本金保證:** 100%<sup>5</sup>

### 評論

由於穩健的經濟增長持續支持強勁的勞動力市場和消費者支出，2024 年第一季美國市場狀況仍然強勁。第一季的通膨數據仍高於目標，且普遍高於預期，這表明聯儲局需要取得更多進展，才能實現於2023 年末時所預測的降息。隨著投資熱情高漲，股市圍繞人工智慧的主題至今表現良好，市場認為短期內不太可能出現經濟衰退。

1. 組合結構截至2024年3月31日。
2. 商業抵押擔保證券。
3. 若計劃逾期未繳，或贖回金額大於利息並動用到計劃本金，利率將會自動降至最低點 3.5%。
4. 所有應繳供款於寬限期內付清，並在無計劃減額或部份贖回的情況下，方能享有客戶忠誠紅利優惠措施。
5. 計劃進行贖回將會產生贖回費用。
6. 請參考Investors Trust 官方網站公佈之目前利率。

#### 限制與期望：

此乃中期投資計劃，請於申購前確認此產品符合您的投資規劃。請記住，您在計劃申購以前，您擁有完全的決定權。提前解約將會有相關的贖回費用產生，細節請參考您的計劃建議書/產品條款表。依計劃的不同，以上部份所敘述之內容可能會有不同。您應諮詢您的財務規劃人員或是投資專家以協助您做出財務決策。除部分結構型商品外，Investors Trust或任何托管銀行，及其任何相關機構均不保證基金或投資績效表現。以上資訊並不提供投資建議或是與投資有關的任何推薦。任何未經正常程序或法律上未經授權者進行宣傳或促銷屬非法行為。您應諮詢您的法律、稅務、或財務規劃人員，以協助您做出財務決策。

Copyright © 2024 ITA Group  
 有關更多詳細信息，請造訪www.investors-trust.com。ITA International Holdings 為三家公司的最終母公司 - Investors Trust Assurance SPC (駐開曼群島) 與 ITA International Insurer (駐波多黎各)，均為獲AM Best評級“A-”的持照公司；以及 ITA Asia Limited (駐馬來西亞)，為納閩執照持有公司。Investors Trust 為代表 ITA 集團的全球品牌。Investors Trust是Investors Trust Assurance SPC的註冊商標，為The Association of International Life Offices (AIILO) 的成員。ITA集團旗下的任何子公司及其關係企業均不提供投資專業建議。本文內容不得複製或分發給公眾或媒體。本資料是從我們認為可靠的來源獲取和彙編，但我們不能也不保證資訊的正確性、有效性、時效性或完整性；此資料亦不構成對未經授權的任何司法管轄區內任何人的要約或招攬，也不構成向其提出此類要約或招攬的任何非法的人。我們保留隨時更新此文件內容的權利，恕不另行通知。在您做出任何財務決策之前，請務必諮詢您的法律、稅務或投資專業人士。如有疑問，請發送電子郵件至info@investors-trust.com。

# Fixed Income Portfolio

## 固定收益投資組合

7與10年期固定利率單筆計劃

2024年3月31日

FACT SHEET

### 投資組合目標與策略

Investors Trust將投資於固定收益證券組合，包括優質的固定收益公司、代理與資產擔保證券，並採取多策略方法投資最多50%，主要集中在商業房地產領域。

該產品由Investors Trust提供全面保障。

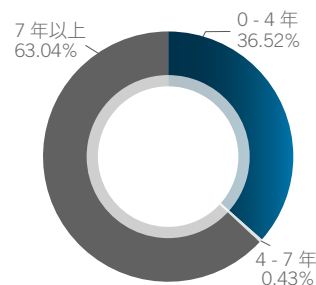
#### 投資理念

秉持保守的做法，以長遠的觀點注重信貸結構的每項投資細節。與其追求大肆宣傳與爭取競爭激烈的投資機會，我們偏好以直接採購交易的方式和廣泛的深入調查。當市場週期輪替，所有的跡象傾向穩定而保險業因此蓬勃時，我們卻更加額外的小心和謹慎。我們的關鍵做法為了解市場，將重點放於我們可信賴之信貸，並且防範市場混亂。

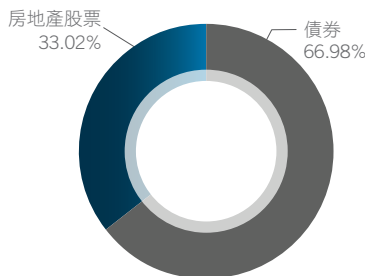
#### 組合結構

投資集中於證券、結構性產品、股票以及由商業地產所組成支援的債務工具。對於固定收益投資，重點將放在信貸顯著增強的二級市場機會上。投資組合的其餘部分將集中在優質投資機會上，包括擁有相對於資產淨值或重置成本的折扣，強勁的現金流量，理想的市場以及長期的升值潛力。

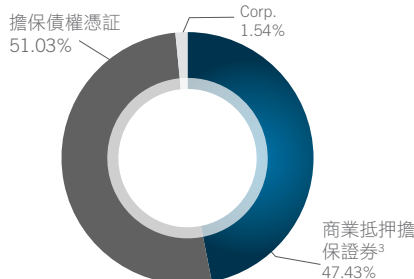
### 平均效期



### 組合結構<sup>2</sup>



### 債券



### 產品計劃細節參照表

#### 7年期固定利率單筆計劃

利率: 現時利率 <sup>6</sup>
年期: 7 years
最低供款額: USD 10,000
買賣差價: NIL
流動資產: 每月 USD 7
流動資產比率限制: 計劃參加者在計劃期滿之前, 可以以首期投資額依以下百分比申請贖回, 並扣取解約費用。 1 年底 - 0% 2 年底 - 10% 3 年底 - 20% 4 年底 - 40% 5 年底 - 60% 6 年底 - 80% 7 年底 - 100%
Surrender Charge: 1 年底 - 5.0% <sup>4</sup> 2 年底 - 5.0% 3 年底 - 4.0% 4 年底 - 3.0% 5 年底 - 2.0% 6 年底 - 1.0% 7 年底 - 0.0%
本金保證: 100% <sup>5</sup>

#### 10年期固定利率單筆計劃

利率: 現時利率 <sup>6</sup>
年期: 10 years
最低供款額: USD 10,000
買賣差價: NIL
流動資產: 每月 USD 7
流動資產比率限制: 計劃參加者在計劃期滿之前, 可以以首期投資額依以下百分比申請贖回, 並扣取解約費用。 1 年底 - 0% 2 年底 - 5% 3 年底 - 10% 4 年底 - 15% 5 年底 - 30% 6 年底 - 45% 7 年底 - 60% 8 年底 - 75% 9 年底 - 90% 10 年底 - 100%
Surrender Charge: 1 年底 - 6.0% <sup>4</sup> 2 年底 - 6.0% 3 年底 - 5.5% 4 年底 - 5.0% 5 年底 - 4.5% 6 年底 - 4.0% 7 年底 - 3.0% 8 年底 - 2.0% 9 年底 - 1.0% 10 年底 - 0.0%
本金保證: 100% <sup>5</sup>

### 評論

由於穩健的經濟增長持續支持強勁的勞動力市場和消費者支出，2024 年第一季度美國市場狀況仍然強勁。第一季的通膨數據仍高於目標，且普遍高於預期，這表明聯儲局需要取得更多進展，才能實現於2023 年末時所預測的降息。隨著投資熱情高漲，股市圍繞人工智慧的主題至今表現良好，市場認為短期內不太可能出現經濟衰退。

- 僅顯示債券數據。
- 組合結構取至2024年3月31日。
- 商業抵押擔保證券。
- 僅適用於死亡保證給付申請。
- 計劃進行贖回將會產生贖回費用。
- 請參考Investors Trust 官方網站公佈之目前利率。

#### 限制與期望：

此乃中期投資計劃，請於申購前確認此產品符合您的投資規劃。請記住在計劃申購以前，您擁有完全的決定權。提前解約將會有相關的贖回費用產生，細節請參考您的計劃建議書/產品條款表。依計劃的不同，以上部份所敘述之內容可能會有不同。您應諮詢您的財務規劃人員或是投資專家以協助您做出財務決策。除部分結構型商品外，Investors Trust或任何託管銀行，及其任何相關機構均不保證基金或投資績效表現。以上資訊並不提供投資建議或是與投資有關之任何推薦。任何未經正常程序或法律上未經授權者進行宣傳或促銷屬非法行為。您應諮詢您的法律、稅務、或財務規劃人員，以協助您做出財務決策。

#### Copyright © 2024 ITA Group

有關更多詳細信息，請造訪www.investors-trust.com。ITA International Holdings 為三家公司的最終母公司 - Investors Trust Assurance SPC (駐開曼群島) 與 ITA International Insurer (駐波多黎各)，均為獲AM Best評級“A-”的持照公司; 以及 ITA Asia Limited (駐馬來西亞，為納閩執照持有公司。Investors Trust 為代表 ITA 集團的全球品牌。Investors Trust是Investors Trust Assurance SPC的註冊商標，為The Association of International Life Offices (AIILO)的成員。ITA集團旗下的任何子公司及其關係企業均不提供投資專業建議。本文內容不得複製或分發給公眾或媒體。本資料是從我們認為可靠的來源獲取和彙編，但我們不能也不保證資訊的正確性、有效性、時效性或完整性; 此資料亦不構成對未經授權的任何司法管轄區內的任何人的要約或招攬，也不構成向其提出此類要約或招攬的任何非法的人。我們保留隨時更新此文件內容的權利，恕不另行通知。在您做出任何財務決策之前，請務必諮詢您的法律、稅務或投資專業人士。如有疑問，請發送電子郵件至info@investors-trust.com。