

# Fixed Income Portfolio

## 確定利回りポートフォリオ

変動金利15年定期拠出プラン / 固定金利3年、5年一括払いプラン  
2025年3月31日

FACT SHEET

### ポートフォリオの方針及び戦略

インベスターズ・トラストは主に優良な社債、エージェンシー債及び資産担保証券を投資先としています。投資先は主に、投資適格のグレードを取得している短期有価証券を対象としています。

当商品は、インベスターズ・トラストにより保証されています。

#### 投資概念

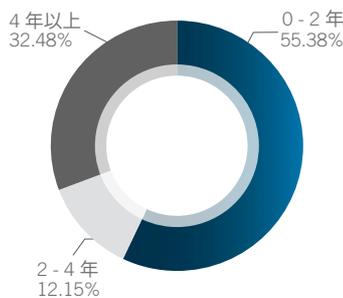
各投資先の信用及び構造の詳細を注視し、投資に対して長期的視野を持った保守的なアプローチをとります。競争、変動の激しい投資機会を追及することよりも、直接取引及び広範なデューデリジェンスを優先とします。

市場全体が安定しているように見える時にこそ、元来、変動性に富む市場本来の性質には特に注意を払う必要があり、それらの市場に対する深い理解、及び個々の債務状況に常に留意をし、投資家資産を市場混乱から保全することは我々のアプローチの中で最も重要な意味を持ちます。

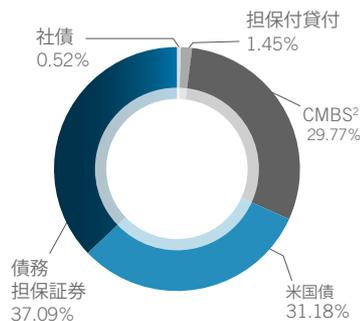
#### ポートフォリオ構成

投資先は、証券及び商業不動産担保付の仕組商品を中心にしています。金利リスクを回避するための変動利付クーポンと共に、市場混乱時の緩和策として信用度が顕著に強化されているセカンダリーマーケットに集中しています。

### 平均期間



### ポートフォリオ構成比率<sup>1</sup>



### 商品概要

#### ■ 変動金利15年定期拠出プラン

**利率<sup>3</sup>:** SOFR + 1.50%/年 毎年調整  
 ▶ 最低金利3.5%  
 ▶ 最高金利6%

**期間:** 15年

**最低拠出金:** 年間 2,400 ドル

**ロイヤルティボーナス<sup>4</sup>:**  
 1年目から10年目: 拠出金の7.5%  
 11年目から15年目: 拠出金の5%

**年間管理費用:**  
1年目から15年目 1.125%

**プラン手数料:** 初年度はプラン手数料なし  
2年目から月間プラン手数料7ドル

**流動性:** 2年目以降

**元本確保:** 100%<sup>5</sup>

#### ■ 固定金利3年一括払いプラン

**利率:** 優遇金利レート<sup>6</sup>

**期間:** 3年

**最低拠出金:** 10,000ドル

**管理手数料:** なし

**プラン手数料:** 毎月 USD 7

**流動性:** ご契約期間内の解約は、経過期間により限度があります。なお、早期解約手数料が発生します。  
 1年目の終了時 - 35%  
 2年目の終了時 - 70%  
 3年目の終了時 - 100%

**早期解約手数料:**  
 1年目の終了時 - 3%  
 2年目の終了時 - 2%  
 3年目の終了時 - 0%

**元本確保:** 100%<sup>5</sup>

#### ■ 固定金利5年一括払いプラン

**利率:** 優遇金利レート<sup>6</sup>

**期間:** 5年

**最低拠出金:** 10,000ドル

**管理手数料:** なし

**プラン手数料:** 毎月 USD 7

**流動性:** ご契約期間内の解約は、経過期間により限度があります。なお、早期解約手数料が発生します。  
 1年目の終了時 - 20%  
 2年目の終了時 - 40%  
 3年目の終了時 - 60%  
 4年目の終了時 - 80%  
 5年目の終了時 - 100%

**早期解約手数料:**  
 1年目の終了時 - 4%  
 2年目の終了時 - 3%  
 3年目の終了時 - 2%  
 4年目の終了時 - 1%  
 5年目の終了時 - 0%

**元本確保:** 100%<sup>5</sup>

### 運用担当者のコメント

2025年第1四半期終盤、金融市場におけるボラティリティと不確実性が高まっている。ここ数年の主要な注目ポイントである地政学的リスクや紛争、根強いインフレ、AIを中心とした新たな投資テーマは依然として世界市場を動かす重要な要因だが、現在は貿易政策、特に関税の問題がより大きな焦点となっている。現在、世界的な貿易体制の再交渉が進められており、その着地点が見えないことが市場に不確実性をもたらしている。このような状況は株式市場のボラティリティだけでなく、金利や為替市場にも影響を与えている。米連邦準備制度理事会 (FRB) の金利政策に関して、国際貿易の再構築が経済およびインフレに与える影響を見極めるため、当面は現状維持が予想されている。

- 2025年3月31日現在のポートフォリオ構成
- 商業不動産の担保証券。
- 支払猶予期間を越えて、拠出金が支払われていない場合、又は元本を引き出す場合、利率は最低の3.5%になります。
- ロイヤルティボーナスは、支払予定の拠出金が全て猶予期間内に支払われ、拠出金の減額がなく、また一部解約がない場合のみ適用されます。
- 早期解約の場合、解約料が発生します。
- 最新のレートについてはインベスターズ・トラストのウェブサイトをご参照下さい。

#### 条件と制限:

本資料はご契約前に当商品の理解を深めて頂く為の情報提供の目的として作成したものです。投資商品のお申込の際、お客様は投資目的、リスク、商品内容をご確認・考慮の上、ご自身でご判断ください。早期契約の場合は解約手数料が発生します。商品内容は上記に限定されず、又適用されない場合もあります。本資料は販売の提示もしくは購買の勧誘を目的とするものではありません。金融投資に関する決定は事前に法務、税務、投資の専門家にご相談下さい。

Copyright © 2025 ITA Group

詳細は、www.investors-trust.comからご確認ください。ITA International Holdingsは、双方AMベスト社よりA-の格付けを受ける在ケイマン諸島 Investors Trust Assurance SPC、プエルトリコを拠点とし認可を受けたITA International Insurer、及びラプアン当局より認可を受ける在マレーシアITA Asia Limitedの親会社です。インベスターズ・トラストは、国際生命保険協会(AILO)のメンバーであるInvestors Trust Assurance SPCの登録商標です。インベスターズ・トラスト及び子会社、関連会社、及びITAグループ各社は、投資アドバイス及び投資勧誘をいたしていません。当書面に掲載されている内容は、転載や一般・プレスへの配布等はできません。ここに含まれる情報は、弊社が信頼できると考える情報源から入手していますが、正確性、完全性については保証していません。また、これは提供や勧誘が認められていない地域で提供したり、提供や勧誘行為が禁じられている地域での提供や勧誘を目的としておりません。当書面及び情報、詳細は、いつでも予告なく変更される場合があります。投資判断前に、ご自身で税務、法律又は投資の専門家へご相談ください。ご不明な点は、info@investors-trust.comへお問合せください。

# Fixed Income Portfolio

## 確定利回りポートフォリオ

固定金利7年, 10年一括払いプラン

2025年3月31日

FACT SHEET

### ポートフォリオの方針及び戦略

インベスターズ・トラストは、債券、優良な社債、エージェンシー債、資産担保証券の組み合わせで投資し、最大50%まで主に商業不動産セクターを主とするマルチ戦略アプローチをとります。

当商品は、インベスターズ・トラストにより保証されています。

#### 投資概念

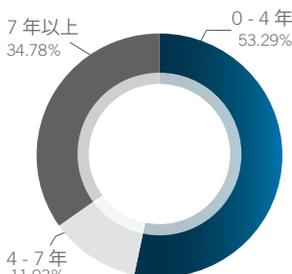
各投資先の信用及び構造の詳細を注視し、投資に対して長期的視野を持った保守的なアプローチをとります。競争、変動の激しい投資機会を追及することよりも、直接取引及び広範なデューデリジェンスを優先とします。

市場全体が安定しているように見える時にこそ、元来、変動性に富む市場本来の性質には特に注意を払う必要があり、それらの市場に対する深い理解、及び個々の債務状況に常に留意をし、投資家資産を市場混乱から保全することは我々のアプローチの中で最も重要な意味を持ちます。

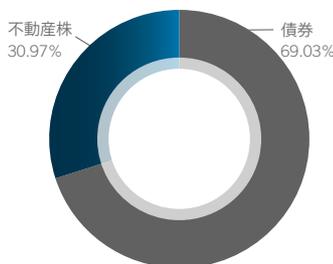
#### ポートフォリオ構成

投資先は、証券、仕組商品、株式、商業不動産担保付き債券に集中しています。債券投資は、信用格付けの高いセカンダリーマーケットが中心です。ポートフォリオ内その他は、NAVまたは代替コストの割引、キャッシュフローの強さ、望ましい市場、また長期的な評価のポテンシャルを伴う質の高い機会に焦点を合わせます。

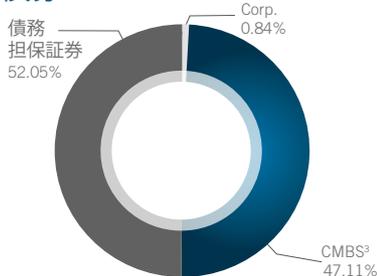
### 平均期間<sup>1</sup>



### ポートフォリオ構成比率<sup>2</sup>



### 債券



### 商品概要

#### ■ 固定金利7年一括払いプラン

利率: 優遇金利レート <sup>6</sup>
期間: 7年
最低拠出金: 10,000ドル
管理手数料: なし
プラン手数料: 毎月 USD 7
流動性: ご契約期間内の解約は、経過期間により限度があります。なお、早期解約手数料が発生します。 1年目の終了時 - 0% 2年目の終了時 - 10% 3年目の終了時 - 20% 4年目の終了時 - 40% 5年目の終了時 - 60% 6年目の終了時 - 80% 7年目の終了時 - 100%
早期解約手数料: 1年目の終了時 - 5.0% <sup>4</sup> 2年目の終了時 - 5.0% 3年目の終了時 - 4.0% 4年目の終了時 - 3.0% 5年目の終了時 - 2.0% 6年目の終了時 - 1.0% 7年目の終了時 - 0.0%
元本確保: 100% <sup>5</sup>

#### ■ 固定金利10年一括払いプラン

利率: 優遇金利レート <sup>6</sup>
期間: 10年
最低拠出金: 10,000ドル
管理手数料: なし
プラン手数料: 毎月 USD 7
流動性: ご契約期間内の解約は、経過期間により限度があります。なお、早期解約手数料が発生します。 1年目の終了時 - 0% 2年目の終了時 - 5% 3年目の終了時 - 10% 4年目の終了時 - 15% 5年目の終了時 - 30% 6年目の終了時 - 45% 7年目の終了時 - 60% 8年目の終了時 - 75% 9年目の終了時 - 90% 10年目の終了時 - 100%
早期解約手数料: 1年目の終了時 - 6.0% <sup>4</sup> 2年目の終了時 - 6.0% 3年目の終了時 - 5.5% 4年目の終了時 - 5.0% 5年目の終了時 - 4.5% 6年目の終了時 - 4.0% 7年目の終了時 - 3.0% 8年目の終了時 - 2.0% 9年目の終了時 - 1.0% 10年目の終了時 - 0.0%
元本確保: 100% <sup>5</sup>

### 運用担当者のコメント

2025年第1四半期終盤、金融市場におけるボラティリティと不確実性が高まっている。ここ数年の主要な注目ポイントである地政学的リスクや紛争、根強いインフレ、AIを中心とした新たな投資テーマは依然として世界市場を動かす重要な要因だが、現在は貿易政策、特に関税の問題がより大きな焦点となっている。現在、世界的な貿易体制の再交渉が進められており、その着地点が見えないことが市場に不確実性をもたらしている。このような状況は株式市場のボラティリティだけでなく、金利や為替市場にも影響を与えている。米連邦準備制度理事会(FRB)の金利政策に関しても、国際貿易の再構築が経済およびインフレに与える影響を見極めるため、当面は現状維持が予想されている。

1. 表記データは債券のみ。
2. 2025年3月31日現在のポートフォリオ構成
3. 商業不動産の担保証券。
4. 給付金支払対象の死亡の場合に限ります。
5. 早期解約の場合、解約料が発生します。
6. 最新のレートについてはインベスターズ・トラストのウェブサイトをご参照下さい。

#### 条件と制限:

本資料はご契約前に当商品の理解を深めて頂く為の情報提供の目的として作成したものです。投資商品のお申込の際、お客様は投資目的、リスク、商品内容をご確認・考慮の上、ご自身でご判断ください。早期契約の場合は解約手数料が発生します。商品内容は上記に限定されず、又適用されない場合もあります。本資料は販売の提示もしくは購買の勧誘を目的とするものではありません。金融投資に関する決定は事前に法務、税務、投資の専門家にご相談下さい。

#### Copyright © 2025 ITA Group

詳細は、www.investors-trust.comからご確認ください。ITA International Holdingsは、双方AMベスト社よりA-の格付けを受ける在ケイマン諸島Investors Trust Assurance SPC、プエルトリコを拠点とし認可を受けたITA International Insurer、及びラプアン当局より認可を受ける在マレーシアITA Asia Limitedの親会社です。インベスターズ・トラストは、国際生命保険協会(AILO)のメンバーであるInvestors Trust Assurance SPCの登録商標です。インベスターズ・トラスト及び子会社、関連会社、及びITAグループ各社は、投資アドバイス及び投資勧誘をいたしていません。当書面に掲載されている内容は、転載や一般・プレスへの配布等はできません。ここに含まれる情報は、弊社が信頼できると考える情報源から入手していますが、正確性、完全性については保証していません。また、これは提供や勧誘が認められてない地域で提供したり、提供や勧誘行為が禁じられている地域での提供や勧誘を目的としておりません。当書面及び情報、詳細は、いつでも予告なく変更される場合があります。投資判断前に、ご自身で税務、法律又は投資の専門家へご相談ください。ご不明な点は、info@investors-trust.comへお問合せください。