

# 고정 수입 포트폴리오

## Fixed Income Portfolio

15년 변동 금리 정기적립식 플랜 / 3 & 5년 고정 금리 거치식 플랜  
2024년 3월 31일

FACT SHEET

### 포트폴리오 목표 및 전략

Investors Trust는 주로 고품질의 고정 수입 기업, 에이전시 및 자산 담보 증권에 투자합니다. 투자는 주로 발행시 투자 등급을 부여받은 단기 증권에 초점을 맞출 것입니다.

본 상품의 보장은 전적으로 Investors Trust에서 제공합니다.

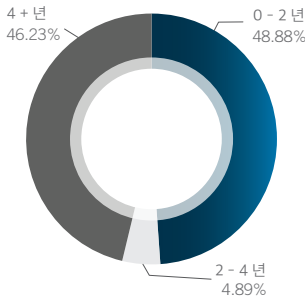
#### 투자 이념

투자자에 대한 보수적인 접근을 선택하였으며 장기적인 관점으로 투자의 신용 및 매개 투자항목에 대한 구조적 디테일에 치중하였습니다. 우리는 널리 알려진 경쟁도가 높은 투자 기회를 쟁취하는 것보다 직접적인 매입 거래 및 광범위한 실사 방식을 선호합니다. 시장의 순환적 특점으로 말미암아 모든 방면이 안정적인 추세를 보이고 보험업계의 경쟁이 치열할수록 경각심을 늦추지 말아야 합니다. 시장에 대한 이해, 신뢰할 수 있는 신용 등급 고수, 시장의 혼란에 대한 방어 등은 투자 접근방식의 주요 측면입니다.

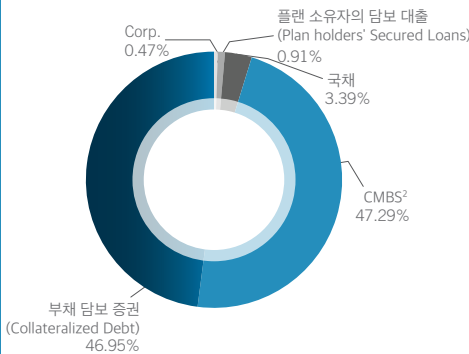
#### 포트폴리오 구조

투자는 상업 부동산을 기반으로 한 증권 및 구조화 상품에 중점을 두고 있습니다. 금융 위기 이후의 이례적인 금리 환경으로부터 출발하여 신용도가 대폭 상승한 증권시장에 중점을 두어 시장의 충격에 대응한 강력한.

### 평균 기간



### 포트폴리오 구조<sup>1</sup>



### 상품 개요

#### ■ 15년 변동 금리 정기적립식 플랜

**금리/이자율:** SOFR + 1.5% 매년 매년 재조정 된다  
 > 최저 금리 3.5%  
 > 최고 금리 6%

**투자 기간:** 15년

**최소 납입금:** 연 USD 2,400

**로열티 보너스:**  
 총 납입금의 7.5% 1-10년  
 총 납입금의 5.0% 11-15년

#### 연 행정비용:

연 1.125% 1-15년

**증서비:** 첫해에는 증서비가 부과되지 않는다. 그 후 월 7달러씩 부과된다.

**유동성:** 첫 2년 후 가능하다

**원금보장:** 100%<sup>5</sup>

#### ■ 3년 고정 금리 거치식 플랜

**금리/이자율:** 경쟁력 있는 이자율<sup>6</sup>

**투자 기간:** 3년

**최소 납입금:** USD 10,000

**행정비용:** 없음

**증서비:** 월 USD 7.00

**유동성:** 플랜 참여자는 플랜 만기일 전에 원금의 해당 비율 금액을 인출할 수 있다. 해약 수수료가 부과된다.  
 1년차 말 - 35%  
 2년차 말 - 70%  
 3년차 말 - 100%

**해약 수수료:**  
 1년차 말 - 3%  
 2년차 말 - 2%  
 3년차 말 - 0%

**원금 보장:** 100%<sup>5</sup>

#### ■ 5년 고정 금리 거치식 플랜

**금리/이자율:** 경쟁력 있는 이자율<sup>6</sup>

**투자 기간:** 5년

**최소 납입금:** USD 10,000

**행정비용:** 없음

**증서비:** 월 USD 7.00

**유동성:** 플랜 참여자는 플랜 만기일 전에 원금의 해당 비율 금액을 인출할 수 있다. 해약 수수료가 부과된다.  
 1년차 말 - 20%  
 2년차 말 - 40%  
 3년차 말 - 60%  
 4년차 말 - 80%  
 5년차 말 - 100%

**해약 수수료:**  
 1년차 말 - 4%  
 2년차 말 - 3%  
 3년차 말 - 2%  
 4년차 말 - 1%  
 5년차 말 - 0%

**원금 보장:** 100%<sup>5</sup>

### 운용담당자 코멘트

2024년 1분기, 미국 시장의 건강한 경제 성장이 계속되며 지속적으로 노동 시장의 감세와 소비 지출이 견조한 상태를 지원하고 있습니다. 1분기 동안의 인플레이션 지표는 목표를 초과하고 있었습니다. 이는 물가 상승률이 목표치를 넘어섰다는 것을 의미하며 인플레이션 지표는 일반적으로 예상보다 높았습니다. 이러한 상황은 미국 연방준비제도(Federal Reserve)가 2023년 말에 예상한 금리 인하를 시작하기 전에 더 많은 진전이 필요하다는 신호로 받아들여집니다. 주식 시장은 인공지능을 중심으로 한 투자 테마에 대한 관심과 근시일 내 경기 침체의 가능성이 낮음으로 인해 현재까지 매우 좋은 성과를 보이고 있습니다.

- 2024년 3월 31일 기준 포트폴리오 구조.
- 상업용 부동산 저당증권 (Commercial Mortgage Backed Securities)
- 원금 부분 인출이 있을 경우, 금리는 최저금리인 3.5%로 하락한다.
- 모든 투자금이 유예 기간내에 납부되며 보험료 미납, 간역, 부분 인출이 발생하지 않는 전제하에서만 로열티 보너스가 발생한다.
- 해약 수수료가 적용된다.
- 현재 금리는 Investors Trust 웹사이트 참조하십시오.

#### 제한사항 & 기대수준:

본 상품은 중기 계약이며 당사는 본 증서가 어떻게 당신의 투자 목표를 만족시키며 왜 당신에게 적합한지 정확히 파악하지 않습니다 - 선택권은 당신의 손에 있습니다. 초기에 계약을 해지할 경우, 계획서/상품 용어 시트에 언급된 바와 같이 해지 수수료를 지불해야 합니다. 상기 논의된 플랜의 특성중 몇가지는 제한 사항이 따릅니다. 자세한 정보는 재무 상담사와 상의하거나 플랜 설명서를 참조하십시오. Investors Trust 혹은 관리인, 그들의 자회사 및 계열사는 특정 구조화 상품에 특별히 명시되어 있지 않는 한 펀드 또는 투자 표현을 보장하지 않습니다. 본 문서에 포함된 정보는 제안이 허락되지 않은 관할권의 주민, 혹은 이와 같은 행위가 불법인 사람들에게 청탁 또는 청탁을 제공하지 않습니다. 범위, 세부 또는 투자 전문가와 상담한 후, 금융 투자를 결정하십시오.

Copyright © 2024 ITA Group

www.investors-trust.com 에 방문하여 더욱 상세한 정보를 알아보세요. ITA International Holdings는 케이맨 제도 소재 보험회사 Investors Trust Assurance SPC, 푸에르토리코 소재 보험회사 ITA International Insurer 및 라부안 라이선스를 취득한 말레이시아 소재 보험회사 ITA Asia Limited의 최종 모회사입니다. Investors Trust Assurance SPC 및 ITA International Insurer는 AM Best 신용등급 "A-" 로 평가되었습니다. Investors Trust는 국제생명보험연합(AILO)회원인 Investors Trust Assurance SPC의 등록상표입니다. Investors Trust는 국제생명보험연합(AILO)회원인 Investors Trust Assurance SPC의 등록상표입니다. Investors Trust 또는 모든 자회사, 계열사 및 ITA그룹 산하의 비즈니스는 투자 조언과 투자 권유를 제공하지 않습니다. 본 문서의 내용을 일반 대중 혹은 언론에 재사용하거나 배포하여서는 안됩니다. 위에 기재된 정보는 당사에서 신뢰성 있는 소스를 통해 획득하였지만, 그 정확성 또는 완전성을 보장하지 않으며 청탁 제의가 허용되지 않거나 이러한 행위가 불법인 지역의 주민들을 상대로 한 제의 혹은 권유로 치부되어서는 안됩니다. 본 문서 및 정보는 사전 통보 없이 수시로 변경될 수 있습니다. 재무 의사 결정을 내리기 전에 귀하의 범위, 세부, 투자 전문가와 반드시 상의하십시오. 문의 사항은 info@investors-trust.com 으로 보내주시기 바랍니다.

# 고정 수입 포트폴리오

## Fixed Income Portfolio

7 & 10년 고정 금리 거치식 플랜  
2024년 3월 31일

FACTSHEET

### 포트폴리오 목표 및 전략

Investors Trust는 여러 고정 수입 증권, 고퀄리티의 고품질의 기업, 에이전시 및 자산 담보 고정 수입 증권에 투자하고 있으며 최대 50%의 자산은 상업용 부동산 섹터에 집중한 다중 전략의 방식을 취하고 있습니다.

본 상품의 보장은 전적으로 Investors Trust에서 제공합니다.

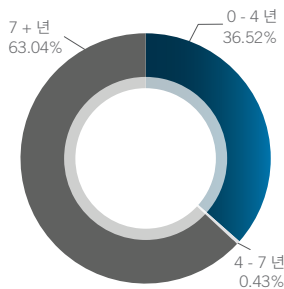
#### 투자 이념

투자에 관해서 보수적인 접근방식을 취하고 있으며 신용과 각 투자에 대한 구조화 디테일에 포커스를 둔 장기적인 관점으로 투자를 진행하고 있습니다. 저희는 대중화된 높은 경쟁률의 투자 기회를 추가하는 방식보다 직접적인 거래와 안정한 실사체계를 선호하고 있습니다. 주기적인 시장 특성으로 말미암아 모든것이 안정적으로 보이고 유가증권의 인수가 더 활발히 진행될 때일수록 더 많은 주가가 필요합니다. 시장에 대한 철저한 이해와 당사가 안심할 수 있는 크레딧에 중점을 두고 시장 혼란에 대비한 보호장치 등은 관리 접근방식의 주요 요소입니다.

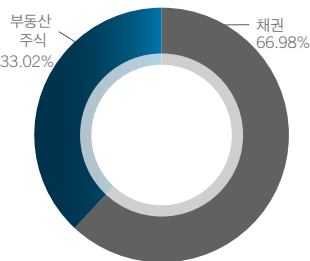
#### 포트폴리오 구조

투자는 유가증권, 구조화 상품, 주식 및 상업용 부동산 기반의 채권 상품 등에 포커스를 두고 있습니다. 고정 수입 투자는 신용이 더욱 강화된 유통시장에 초점을 두고 있습니다. 포트폴리오의 나머지 부분은 저평가된 NAV 또는 대체 비용, 양호한 현금흐름, 가치 있는 시장 및 장기 성장 가능성에 포커스를 맞추고 있습니다.

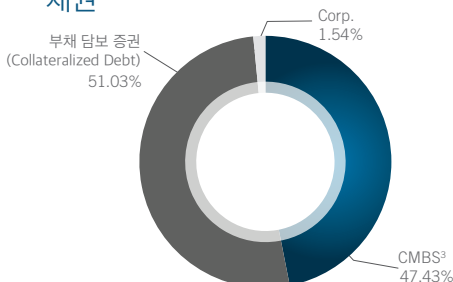
### 평균 기간



### 포트폴리오 구조<sup>2</sup>



### 채권



### 상품 개요

#### ■ 7년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율 <sup>6</sup>
투자 기간: 7년
최소 납입금: USD 10,000
행정비용: 없음
증서비: 월 USD 7.00
<b>유동성:</b> 플랜 참여자는 플랜 만기일 전에 원금의 해당 비율 금액을 인출할 수 있다. 해약 수수료가 부과된다. 1년차 말 - 0% 2년차 말 - 10% 3년차 말 - 20% 4년차 말 - 40% 5년차 말 - 60% 6년차 말 - 80% 7년차 말 - 100%
<b>해약 수수료:</b> 1년차 말 - 5.0% <sup>4</sup> 2년차 말 - 5.0% 3년차 말 - 4.0% 4년차 말 - 3.0% 5년차 말 - 2.0% 6년차 말 - 1.0% 7년차 말 - 0.0%
원금 보장: 100% <sup>5</sup>

#### ■ 10년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율 <sup>6</sup>
투자 기간: 10년
최소 납입금: USD 10,000
행정비용: 없음
증서비: 월 USD 7.00
<b>유동성:</b> 플랜 참여자는 플랜 만기일 전에 원금의 해당 비율 금액을 인출할 수 있다. 해약 수수료가 부과된다. 1년차 말 - 0% 2년차 말 - 5% 3년차 말 - 10% 4년차 말 - 15% 5년차 말 - 30% 6년차 말 - 45% 7년차 말 - 60% 8년차 말 - 75% 9년차 말 - 90% 10년차 말 - 100%
<b>해약 수수료:</b> 1년차 말 - 6.0% <sup>4</sup> 2년차 말 - 6.0% 3년차 말 - 5.5% 4년차 말 - 5.0% 5년차 말 - 4.5% 6년차 말 - 4.0% 7년차 말 - 3.0% 8년차 말 - 2.0% 9년차 말 - 1.0% 10년차 말 - 0.0%
원금 보장: 100% <sup>5</sup>

### 운용담당자 코멘트

2024년 1분기, 미국 시장의 건강한 경제 성장이 계속되며 지속적으로 노동 시장의 강세와 소비 지출이 견조한 상태를 지원하고 있습니다. 1분기 동안의 인플레이션 지표는 목표를 초과하고 있었습니다. 이는 물가 상승률이 목표치를 넘어섰다는 것을 의미하며 인플레이션 지표는 일반적으로 예상보다 높았습니다. 이러한 상황은 미국 연방준비제도(Federal Reserve)가 2023년 말에 예상한 금리 인하를 시작하기 전에 더 많은 진전이 필요하다는 신호로 받아들여집니다. 주식 시장은 인공지능을 중심으로 한 투자 테마에 대한 관심과 근시일 내 경기 침체의 가능성이 낮음으로 인해 현재까지 매우 좋은 성과를 보이고 있습니다.

1. 채권 관련 데이터만 보여준다.
2. 2024년 3월 31일 기준 포트폴리오 구조.
3. 상업용 부동산 저당증권 (Commercial Mortgage Backed Securities)
4. 사망 보상시에만 적용.
5. 해약 수수료가 적용된다.
6. 현재 금리는 Investors Trust 웹사이트 참조하십시오.

#### 제한사항 & 기대수준:

본 상품은 중기 계약이며 당사는 본 중자가 어떻게 당신의 투자 목표를 만족시키며 왜 당신에게 적합한지 정확히 파악하지 않습니다 - 선택권은 당신의 손에 있습니다. 조기에 계약을 해지할 경우, 계획서/상품 용어 시트에 언급된 바와 같이 해지 수수료를 지불해야 합니다. 상기 논의된 플랜의 특성 중 몇 가지는 제한 사항이 따릅니다. 자세한 정보는 재무 상담사와 상의하시거나, 플랜 설명서를 참조하시기 바랍니다. Investors Trust 혹은 관리인, 그들의 자회사 및 계열사는 특정 구조화 상품에 특별히 명시되어 있지 않은 한 펀드 또는 투자 표현을 보장하지 않습니다. 본 문서에 포함된 정보는 제안이 허락되지 않은 관할권의 주민, 혹은 이와 같은 행위가 불법인 사람들에게 청약 또는 청탁을 제공하지 않습니다. 법무, 세무 또는 투자 전문가와 상담한 후, 금융 투자를 결정하시기 바랍니다.

#### Copyright © 2024 ITA Group

www.investors-trust.com 에 방문하여 더욱 상세한 정보를 알아보세요. ITA International Holdings는 케이맨 제도 소재 보험회사 Investors Trust Assurance SPC, 푸에르토리코 소재 보험회사 ITA International Insurer 및 라부안 라이선스를 취득한 말레이시아 소재 보험회사 ITA Asia Limited의 최종 모회사입니다. Investors Trust Assurance SPC 및 ITA International Insurer는 AM Best 신용등급 "A-" 로 평가되었습니다. Investors Trust는 국제생명보험연합(AILO)회원인 Investors Trust Assurance SPC의 등록상표입니다. Investors Trust는 국제생명보험연합(AILO)회원인 Investors Trust Assurance SPC의 등록상표입니다. Investors Trust 또는 모든 자회사, 계열사 및 ITA 그룹 산하의 비즈니스는 투자 조언과 투자 관련 권리를 제공하지 않습니다. 본 문서의 내용을 일반 대중 혹은 언론에 재사용하거나 배포하여서는 안됩니다. 위에 기재된 정보는 당사에서 신뢰성 있는 소스를 통해 획득하였지만, 그 정확성 또는 완전성을 보장하지 않으며 청약 제의가 허용되지 않거나 이러한 행위가 불법인 지역의 주민들을 상대로 한 제의 혹은 권유로 처벌되어서는 안됩니다. 본 문서 및 정보는 사전 통보 없이 수시로 변경될 수 있습니다. 재무 의사 결정을 내리기 전에 귀하의 법무, 세무, 투자 전문가와 반드시 상의하시기 바랍니다. 문의 사항은 info@investors-trust.com 으로 보내주시기 바랍니다.