FACTSHEET

고정 수입 포트폴리오
Fixed Income Portfolio

15년 변동 금리 정기적립식 플랜 / 3 & 5년 고정 금리 거치식 플랜

2025년 3월 31일

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 맞출것입니다.

본 상품의 보장은 전적으로 Investors Trust에서 제공합니다.

투자 이념

투자에 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, 신뢰할수 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.

상품 개요

15년 변동 금리 정기적립식 플랜

금리/이자율[3]: SOFR + 연 1.50%, 매년 재조정된다
» 최저 금리 3.5%
» 최고 금리 6%

투자 기간: 15년

최소 납입금: 연 USD 2,400

로열티 보너스[4]:
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%[5]

3년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율[6]

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%[5]

5년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율[6]

투자 기간: 5년

최소 납입금: USD 10,000

행정비용: 없음

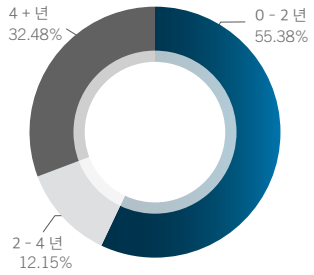
증서비: 월 USD 7.00

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%

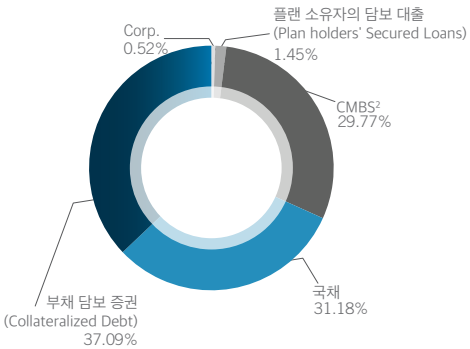
해약 수수료:
1년차 말 - 4%
2년차 말 - 3%
3년차 말 - 2%
4년차 말 - 1%
5년차 말 - 0%

원금 보장: 100%[5]

평균 기간



포트폴리오 구조[1]



운용담당자 코멘트

2025년 1분기를 마무리하면서 금융시장의 변동성과 불확실성이 현재 증가하고 있습니다. 지난 몇 년간의 주요 이슈였던 지정학적 리스크와 분쟁, 지속적인 인플레이션, AI를 중심으로 한 새로운 투자 테마는 여전히 글로벌 시장의 주요 동력입니다. 그러나 현재 글로벌 레짐이 재협상되는 과정에서 지속 가능한 해결책의 방향이 불확실한 가운데, 이러한 이슈들은 모두 특히 관세를 중심으로 한 무역 정책에 비해 우선순위가 낮아지고 있는 상황입니다. 이는 주식 시장뿐만 아니라 금리와 환율의 변동성에도 영향을 주고 있습니다. 미국 연방준비제도이사회(Fed)는 글로벌 무역 재편이 경제와 인플레이션에 미칠 영향을 지켜보며 금리 정책을 당분간 보류할 것으로 예상됩니다.

1. 2025년 3월 31일 기준 포트폴리오 구조.
2. 상업용 부동산 저당증권 (Commercial Mortgage Backed Securities).
3. 원금 부분 인출이 있을 경우, 금리는 최저금리인 3.5%로 하락한다.
4. 모든 투자금이 유예 기간내에 납부되며 보험료 미납, 감액, 부분 인출이 발생하지 않는 전제하에서만 로열티 보너스가 발생한다.
5. 해약 수수료가 적용된다.
6. 현재 금리는 Investors Turst 웹사이트 참조하시오..

제한사항 & 기대수준:

본 상품은 중기 계약이며 당신은 본 증서가 어떻게 당신의 투자 목표를 만족시키며 왜 당신에게 적합한지 정확히 파악하시기 바랍니다 - 선택권은 당신의 손에 있습니다. 조기에 계약을 해지할 경우, 계획서/상품 용어 시트에 언급된 바와 같이 해지 수수료를 지불해야 합니다. 상기 논의된 플랜의 특성중 몇가지는 제한 사항에 따릅니다. 자세한 정보는 재무 상담사와 상의하시거나 플랜 설명서를 참조하시기 바랍니다. 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 청약 또는 청탁을 제공하지 않습니다. 법무, 세무 또는 투자 전문가와 상담한 후, 금융 투자를 결정하시기 바랍니다.

Copyright © 2025 ITA Group

www.investors-trust.com 에 방문하여 더욱 상세한 정보를 알아보세요. ITA International Holdings는 케이맨 제도 소재 보험회사 Investors Trust Assurance SPC, 푸에르토 리코 소재 보험회사 ITA International Insurer 및 라부안 라이센스를 취득한 말레이시아 소재 보험회사 ITA Asia Limited의 최종 모회사입니다. Investors Trust Assurance SPC 및 ITA International Insurer은 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 비지니스는 투자 조언과 투자 관련 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 청약 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 법무, 세무, 투자 전문가와 반드시 상의하시기 바랍니다. 문의 사항은 info@investors-trust.com 으로 보내주시기 바랍니다.

FACTSHEET

Investors Trust
WWW.INVESTORS-TRUST.COM

고정 수입 포트폴리오
Fixed Income Portfolio

7 & 10년 고정 금리 거치식 플랜

2025년 3월 31일

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.

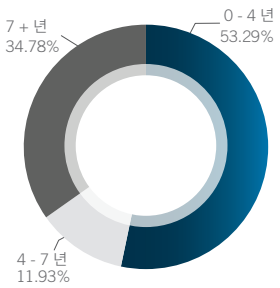
투자 이념

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

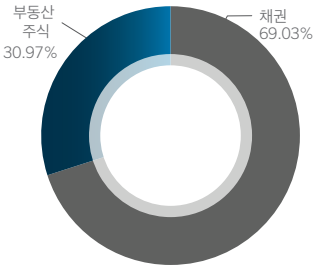
포트폴리오 구조

투자는 유가증권, 구조화 상품, 주식 및 상업용 부동산 기반의 채권 상품 등에 포커스를 두고 있습니다. 고정 수입 투자는 신용이 대폭 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.

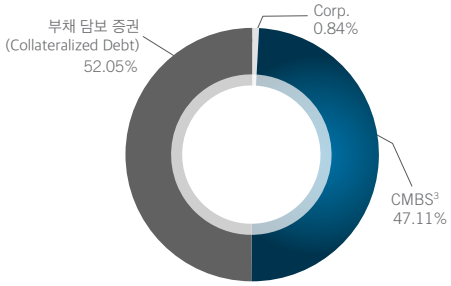
평균 기간[1]



포트폴리오 구조[2]



채권



상품 개요

7년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율[6]

투자 기간: 7년

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 - 0%
2년차 말 - 10%
3년차 말 - 20%
4년차 말 - 40%
5년차 말 - 60%
6년차 말 - 80%
7년차 말 - 100%

해약 수수료:
1년차 말 - 5.0%[4]
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%[5]

10년 고정 금리 거치식 플랜

금리/이자율: 경쟁력 있는 이자율[6]

투자 기간: 10년

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 - 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%

해약 수수료:
1년차 말 - 6.0%[4]
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%[5]

운용담당자 코멘트

2025년 1분기를 마무리하면서 금융시장의 변동성과 불확실성이 현재 증가하고 있습니다. 지난 몇 년간의 주요 이슈였던 지정학적 리스크와 분쟁, 지속적인 인플레이션, AI를 중심으로 한 새로운 투자 테마는 여전히 글로벌 시장의 주요 동력입니다. 그러나 현재 글로벌 레짐이 재협상되는 과정에서 지속 가능한 해결책의 방향이 불확실한 가운데, 이러한 이슈들은 모두 특히 관세를 중심으로 한 무역 정책에 비해 우선순위가 낮아지고 있는 상황입니다. 이는 주식 시장뿐만 아니라 금리와 환율의 변동성에도 영향을 주고 있습니다. 미국 연방준비제도이사회(Fed)는 글로벌 무역 재편이 경제와 인플레이션에 미칠 영향을 지켜보며 금리 정책을 당분간 보류할 것으로 예상됩니다.

1. 채권 관련 데이터만 보여준다.
2. 2025년 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 Turst 웹사이트 참조하시오..

제한사항 & 기대수준:

본 상품은 중기 계약이며 당신은 본 증서가 어떻게 당신의 투자 목표를 만족시키며 왜 당신에게 적합한지 정확히 파악하시기 바랍니다 - 선택권은 당신의 손에 있습니다. 조기에 계약을 해지할 경우, 계획서/상품 용어 시트에 언급된 바와 같이 해지 수수료를 지불해야 합니다. 상기 논의된 플랜의 특성중 몇가지는 제한 사항에 따릅니다. 자세한 정보는 재무 상담사와 상의하시거나 플랜 설명서를 참조하시기 바랍니다. 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 청약 또는 청탁을 제공하지 않습니다. 법무, 세무 또는 투자 전문가와 상담한 후, 금융 투자를 결정하시기 바랍니다.

Copyright © 2025 ITA Group

www.investors-trust.com 에 방문하여 더욱 상세한 정보를 알아보세요. ITA International Holdings는 케이맨 제도 소재 보험회사 Investors Trust Assurance SPC, 푸에르토 리코 소재 보험회사 ITA International Insurer 및 라부안 라이센스를 취득한 말레이시아 소재 보험회사 ITA Asia Limited의 최종 모회사입니다. Investors Trust Assurance SPC 및 ITA International Insurer은 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 비지니스는 투자 조언과 투자 관련 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 청약 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 법무, 세무, 투자 전문가와 반드시 상의하시기 바랍니다. 문의 사항은 info@investors-trust.com 으로 보내주시기 바랍니다.