

Portfólio de Renda Fixa

PLANO DE CONTRIBUIÇÃO REGULAR POR 15 ANOS TAXA DE JUROS VARIÁVEL

PLANO DE CONTRIBUIÇÃO ÚNICA DE 3 E 5 ANOS TAXA DE JUROS FIXA

31 de Março 2024

Objetivo e Estratégia do Portfólio

A Investors Trust investirá fundamentalmente em títulos lastreados em ativos e títulos de renda fixa de alta qualidade, emitidos por corporações e agências governamentais. Os investimentos estarão concentrados principalmente em títulos de curto prazo que possuam uma classificação de grau de investimento em sua emissão.

A Investors Trust oferece garantia para este produto.

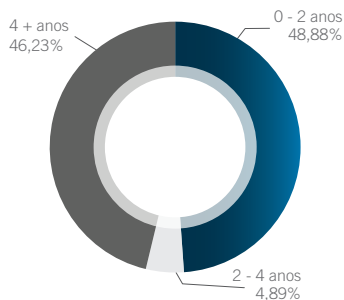
Filosofia de Investimento

Uma abordagem de investimento conservadora, com uma visão de longo prazo focada no crédito e em detalhes estruturais de cada investimento. Preferência por ofertas diretamente da origem com devida diligência, ao contrário da busca por oportunidades de investimento altamente divulgadas e competitivas. A natureza cíclica dos mercados requer cuidado e cautela quando tudo parece estar estável e a emissão de novos títulos se torna mais agressiva. Compreender o mercado, focando em créditos que conhecemos bem, e proteger o portfólio contra oscilações do mercado são aspectos fundamentais da nossa abordagem.

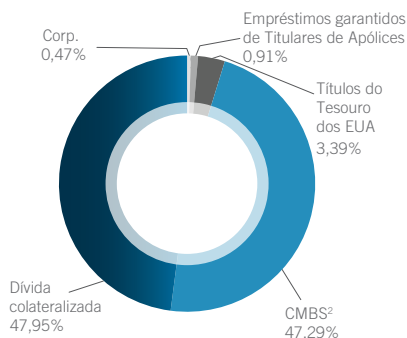
Estrutura do Portfólio

Os investimentos são focados em títulos e produtos estruturados lastreados em imóveis comerciais. O foco tem sido em investimentos no mercado secundário com significativo aumento de crédito para fornecer uma proteção contra choques de mercado, assim como em cupons de taxas flutuantes para amenizar o risco da taxa de juros, considerando um ambiente caracterizado por taxas de juros excepcionais desde a crise financeira.

Duração Média (em anos)



Estrutura do portfólio¹



ESPECIFICAÇÕES DO PRODUTO

■ Plano de Contribuição Regular por 15 anos Taxa de Juros Variável

Taxa de Juros³: SOFR + 1,5% ao ano, ajustado anualmente
 » Taxa mínima de 3,5%
 » Taxa máxima de 6%

Prazo: 15 anos

Contribuição Mínima: USD 2.400 ao ano

Bônus de Fidelidade⁴:
 7,5% das contribuições dos anos 1 - 10
 5% das contribuições dos anos 11 - 15

Taxa Administrativa Anual:
 1,125% do 1º ao 15º ano

Taxa da Apólice: Sem taxa durante o 1º ano.
 A partir do 2º ano, USD 7 mensal.

Liquidez: Após a conclusão do 2º ano da apólice

Proteção de Capital: 100%⁵

■ Plano de Contribuição Única de 3 anos Taxa de Juros Fixa

Taxa de Juros: Taxa de juros competitiva⁶

Prazo: 3 anos

Contribuição Mínima: USD 10.000

Taxa Administrativa: Sem custo

Taxa da Apólice: USD 7 mensal

Liquidez: Porcentagem máxima do valor inicial do investimento que pode ser retirada pelo proprietário do plano antes do vencimento, sujeito a taxas de resgate:
 No final do 1º ano - 35%
 No final do 2º ano - 70%
 No final do 3º ano - 100%

Taxa de Resgate:
 No final do 1º ano - 3%
 No final do 2º ano - 2%
 No final do 3º ano - 0%

Proteção de Capital: 100%⁵

■ Plano de Contribuição Única de 5 anos Taxa de Juros Fixa

Taxa de Juros: Taxa de juros competitiva⁶

Prazo: 5 anos

Contribuição Mínima: USD 10.000

Taxa Administrativa: Sem custo

Taxa da Apólice: USD 7 mensal

Liquidez: Porcentagem máxima do valor inicial do investimento que pode ser retirada pelo proprietário do plano antes do vencimento, sujeito a taxas de resgate:
 No final do 1º ano - 20%
 No final do 2º ano - 40%
 No final do 3º ano - 60%
 No final do 4º ano - 80%
 No final do 5º ano - 100%

Taxa de Resgate:
 No final do 1º ano - 4%
 No final do 2º ano - 3%
 No final do 3º ano - 2%
 No final do 4º ano - 1%
 No final do 5º ano - 0%

Proteção de Capital: 100%⁵

Comentários

As condições de mercado nos Estados Unidos permaneceram favoráveis no primeiro trimestre de 2024, à medida que o crescimento econômico continua apoiando um sólido mercado de trabalho e consumo. A inflação no primeiro trimestre permaneceu acima das metas previstas, indicando que é necessário um maior avanço econômico para que o Federal Reserve possa iniciar a redução das taxas que foram projetadas no final de 2023. Os mercados de ações registraram ótimos desempenhos até à data, à medida em que aumenta o interesse nos investimentos de inteligência artificial e a visão de mercado considera improvável uma recessão no curto prazo.

1. Estrutura do Portfólio em 31 de Março 2024
2. Commercial Mortgage Backed Securities (Títulos lastreados em hipotecas comerciais).
3. A taxa de juros cairá para a taxa mínima de 3,5% se o plano não estiver com seus pagamentos em dia, ou se for realizado resgate parcial do capital.
4. Para que o Bônus de Fidelidade tenha efeito, todas as contribuições devem ser recebidas dentro do período de carência, sem que haja redução do valor da contribuição ou resgate parcial.
5. Sujeito a taxas de resgate.
6. Por favor, consulte o website da Investors Trust para obter a taxa de juros atual.

Limitações & Expectativas:

Este é um compromisso de médio prazo, portanto é muito importante que você entenda como esta Apólice irá satisfazer as suas metas de investimento e o porquê de ser adequada a você, antes de decidir pela compra - a escolha é sua. Se você cancelar o contrato antes do tempo, estará sujeito às taxas de resgate indicadas em sua Apólice e descritas em sua Ilustração/ Folha dos Termos do Produto. Algumas das características do plano, apresentadas anteriormente, estão sujeitas a limitações. Por favor, fale com seu consultor financeiro, ou refira-se às páginas de descrição do plano para maiores informações. Nem a Investors Trust, ou quaisquer outros custodiantes, nem qualquer uma de suas subsidiárias ou filiais, de nenhuma maneira garantem os fundos ou a performance do investimento, a menos que esteja especificamente indicado em certos produtos estruturados. A informação contida neste material não constitui uma oferta ou proposta para qualquer pessoa em qualquer jurisdição na qual esta oferta não seja autorizada, ou para qualquer pessoa a quem seja ilegal fazer tal oferta ou proposta. Antes de fazer quaisquer decisões financeiras, por favor, consulte um assessor profissional para obter informações sobre assuntos legais, impostos e/ou planejamento financeiro.

Copyright © 2024 ITA Group

Para maiores informações, visite: www.investors-trust.com. A ITA International Holdings é a empresa matriz da Investors Trust Assurance SPC, registrada nas Ilhas Cayman, da ITA International Insurer, 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 (AIILO). 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, apesar de obtida de fontes que acreditamos serem confiáveis, não está garantida quanto à sua exatidão, e 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 assessor profissional legal, fiscal ou de investimentos antes de tomar qualquer decisão financeira. Para mais informações, por favor envie um email para info@investors-trust.com.

Portfólio de Renda Fixa

PLANO DE CONTRIBUIÇÃO ÚNICA DE 7 E 10 ANOS TAXA DE JUROS FIXA

31 de Março 2024

FACTSHEET

Objetivo e Estratégia do Portfólio

A Investors Trust investirá em uma combinação de títulos de renda fixa, valores de renda fixa corporativa de alta qualidade, valores respaldados por ativos e agências governamentais, e até 50% em uma abordagem multi-estratégia, com foco principal no setor imobiliário comercial.

Este produto é totalmente garantido pela Investors Trust.

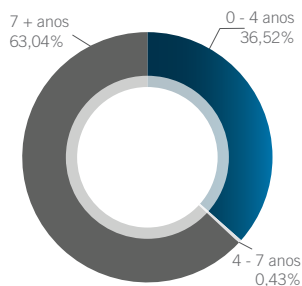
Filosofia de Investimento

Uma abordagem de investimento conservadora, com uma visão de longo prazo focada no crédito e em detalhes estruturais de cada investimento. Preferência por ofertas diretamente da origem com devida diligência, ao contrário da busca por oportunidades de investimento altamente divulgadas e competitivas. A natureza cíclica dos mercados requer cuidado e cautela quando tudo parece estar estável e a emissão de novos títulos se torna mais agressiva. Compreender o mercado, focando em créditos que conhecemos bem, e proteger o portfólio contra oscilações do mercado são aspectos fundamentais da nossa abordagem.

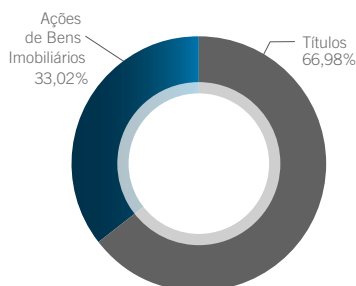
Estrutura do Portfólio

Os investimentos são focados em títulos e produtos estruturados lastreados em imóveis comerciais. O foco tem sido em investimentos no mercado secundário com significativo aumento de crédito para fornecer uma proteção contra choques de mercado, assim como em cupons de taxas flutuantes para amenizar o risco da taxa de juros, considerando um ambiente caracterizado por taxas de juros excepcionais desde a crise financeira.

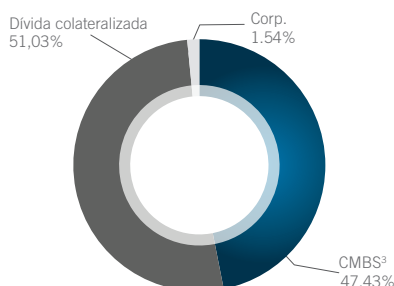
Duração Média (em anos)¹



Estrutura do portfólio²



Títulos



ESPECIFICAÇÕES DO PRODUTO

■ Plano de Contribuição Única de 7 anos Taxa de Juros Fixa

Taxa de Juros: Taxa de juros competitiva⁶

Prazo: 7 anos

Contribuição Mínima: USD 10.000

Taxa Administrativa: Sem custo

Taxa da Apólice: USD 7 mensal

Liquidez: Porcentagem máxima do valor inicial do investimento que pode ser retirada pelo proprietário do plano antes do vencimento, sujeito a taxas de resgate:

No final do 1º ano - 0%
 No final do 2º ano - 10%
 No final do 3º ano - 20%
 No final do 4º ano - 40%
 No final do 5º ano - 60%
 No final do 6º ano - 80%
 No final do 7º ano - 100%

Taxa de Resgate:

No final do 1º ano - 5.0%⁴
 No final do 2º ano - 5.0%
 No final do 3º ano - 4.0%
 No final do 4º ano - 3.0%
 No final do 5º ano - 2.0%
 No final do 6º ano - 1.0%
 No final do 7º ano - 0.0%

Proteção de Capital: 100%⁵

■ Plano de Contribuição Única de 10 anos Taxa de Juros Fixa

Taxa de Juros: Taxa de juros competitiva⁶

Prazo: 10 anos

Contribuição Mínima: USD 10.000

Taxa Administrativa: Sem custo

Taxa da Apólice: USD 7 mensal

Liquidez: Porcentagem máxima do valor inicial do investimento que pode ser retirada pelo proprietário do plano antes do vencimento, sujeito a taxas de resgate:

No final do 1º ano - 0%
 No final do 2º ano - 5%
 No final do 3º ano - 10%
 No final do 4º ano - 15%
 No final do 5º ano - 30%
 No final do 6º ano - 45%
 No final do 7º ano - 60%
 No final do 8º ano - 75%
 No final do 9º ano - 90%
 No final do 10º ano - 100%

Taxa de Resgate:

No final do 1º ano - 6.0%⁴
 No final do 2º ano - 6.0%
 No final do 3º ano - 5.5%
 No final do 4º ano - 5.0%
 No final do 5º ano - 4.5%
 No final do 6º ano - 4.0%
 No final do 7º ano - 3.0%
 No final do 8º ano - 2.0%
 No final do 9º ano - 1.0%
 No final do 10º ano - 0.0%

Proteção de Capital: 100%⁵

Comentários

As condições de mercado nos Estados Unidos permaneceram favoráveis no primeiro trimestre de 2024, à medida que o crescimento econômico continua apoiando um sólido mercado de trabalho e consumo. A inflação no primeiro trimestre permaneceu acima das metas previstas, indicando que é necessário um maior avanço econômico para que o Federal Reserve possa iniciar a redução das taxas que foram projetadas no final de 2023. Os mercados de ações registraram ótimos desempenhos até à data, à medida que aumenta o interesse nos investimentos de inteligência artificial e a visão de mercado considera improvável uma recessão no curto prazo.

- Exibindo dados apenas para títulos.
- Estrutura do Portfólio em 31 de Março 2024
- Commercial Mortgage Backed Securities (Títulos lastreados em hipotecas comerciais).
- Somente em caso de Benefício de Morte.
- Sujeito a taxas de resgate.
- Por favor, consulte o website da Investors Trust para obter a taxa de juros atual.

Limitações & Expectativas:

Este é um compromisso de médio prazo, portanto é muito importante que você entenda como esta Apólice irá satisfazer as suas metas de investimento e o porquê de ser adequada a você, antes de decidir pela compra - a escolha é sua. Se você cancelar o contrato antes do tempo, estará sujeito às taxas de resgate indicadas em sua Apólice e descritas em sua Ilustração/ Folha dos Termos do Produto. Algumas das características do plano, apresentadas anteriormente, estão sujeitas a limitações. Por favor, fale com seu consultor financeiro, ou refira-se às páginas de descrição do plano para maiores informações. Nem a Investors Trust, ou quaisquer outros custodiantes, nem qualquer uma de suas subsidiárias ou filiais, de nenhuma maneira garantem os fundos ou a performance do investimento, a menos que esteja especificamente indicado em certos produtos estruturados. A informação contida neste material não constitui uma oferta ou proposta para qualquer pessoa em qualquer jurisdição na qual esta oferta não seja autorizada, ou para qualquer pessoa a quem seja ilegal fazer tal oferta ou proposta. Antes de fazer quaisquer decisões financeiras, por favor, consulte um assessor profissional para obter informações sobre assuntos legais, impostos e/ ou planejamento financeiro.

Copyright © 2024 ITA Group

Para maiores informações, visite: www.investors-trust.com. A ITA International Holdings é a empresa matriz da Investors Trust Assurance SPC, registrada nas Ilhas Cayman, da ITA International Insurer, 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, apesar de obtida de fontes que acreditamos serem confiáveis, não está garantida quanto à sua exatidão, e 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 mais informações, por favor envie um email para info@investors-trust.com.