

# 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 2025

FACT SHEET

## 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.

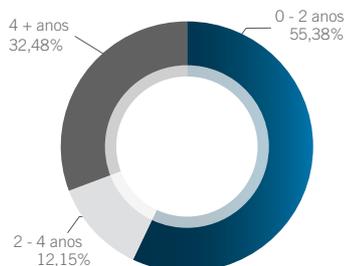
### Filosofia de Investimento

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.

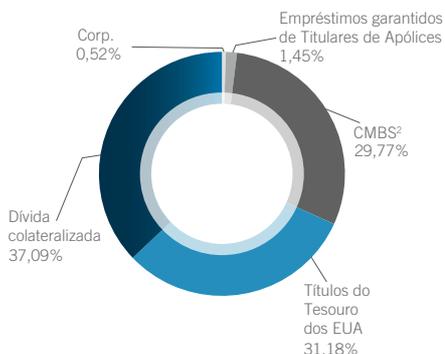
### Estrutura do Portfólio

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 portfólio<sup>1</sup>



## ESPECIFICAÇÕES DO PRODUTO

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

**Taxa de Juros<sup>3</sup>:** 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 Fidelidade<sup>4</sup>:**  
 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%<sup>5</sup>

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

**Taxa de Juros:** Taxa de juros competitiva<sup>6</sup>

**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%<sup>5</sup>

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

**Taxa de Juros:** Taxa de juros competitiva<sup>6</sup>

**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%<sup>5</sup>

## Comentários

A volatilidade e a incerteza nos mercados financeiros aumentam à medida que encerramos o primeiro trimestre de 2025. Os principais focos dos últimos anos, incluindo riscos e conflitos geopolíticos, inflação persistente e investimento emergentes em torno da IA, ainda são as principais forças motrizes no mercado global. No entanto, todos eles estão ficando em segundo plano em relação às políticas comerciais, especificamente tarifas, à medida que o regime atual está sendo renegociado, gerando incerteza sobre onde encontrar resoluções duradouras. Este cenário contribuiu para a volatilidade do mercado de ações, taxas e moedas. A política de taxas do Federal Reserve também deve ficar em espera, enquanto aguardam o impacto na economia e na inflação com base a essa reformulação do comércio global.

1. Estrutura do Portfólio em 31 de Março 2025
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 © 2025 ITA Group

Para maiores informações, visite: [www.investors-trust.com](http://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 (AILO). 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](mailto:info@investors-trust.com).

# Portfólio de Renda Fixa

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

31 de Março 2025

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.

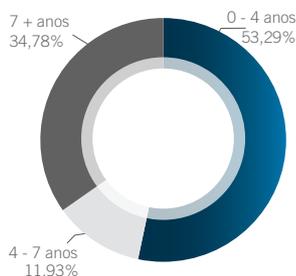
### Filosofia de Investimento

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.

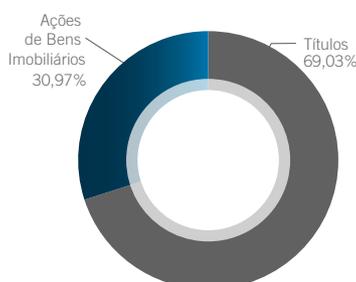
### Estrutura do Portfólio

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.

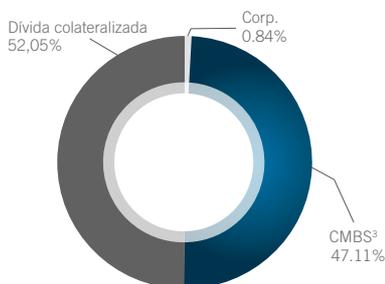
## Duração Média (em anos)<sup>1</sup>



## Estrutura do portfólio<sup>2</sup>



## Títulos



## ESPECIFICAÇÕES DO PRODUTO

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

**Taxa de Juros:** Taxa de juros competitiva<sup>6</sup>

**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%<sup>4</sup>  
 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%<sup>5</sup>

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

**Taxa de Juros:** Taxa de juros competitiva<sup>6</sup>

**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%<sup>4</sup>  
 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%<sup>5</sup>

## Comentários

A volatilidade e a incerteza nos mercados financeiros aumentam à medida que encerramos o primeiro trimestre de 2025. Os principais focos dos últimos anos, incluindo riscos e conflitos geopolíticos, inflação persistente e investimento emergentes em torno da IA, ainda são as principais forças motrizes no mercado global. No entanto, todos eles estão ficando em segundo plano em relação às políticas comerciais, especificamente tarifas, à medida que o regime atual está sendo renegociado, gerando incerteza sobre onde encontrar resoluções duradouras. Este cenário contribuiu para a volatilidade do mercado de ações, taxas e moedas. A política de taxas do Federal Reserve também deve ficar em espera, enquanto aguardam o impacto na economia e na inflação com base a essa reformulação do comércio global.

- Exibindo dados apenas para títulos.
- Estrutura do Portfólio em 31 de Março 2025
- 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 © 2025 ITA Group

Para maiores informações, visite: [www.investors-trust.com](http://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](mailto:info@investors-trust.com).