

Fixed Income Portfolio

15-ЛЕТНИЙ ПЛАН С РЕГУЛЯРНЫМИ ВЗНОСАМИ И ПЕРЕМЕННОЙ СТАВКОЙ
3 И 5-ЛЕТНИЙ ПЛАН С ФИКСИРОВАННОЙ СТАВКОЙ

31 марта 2024

FACT SHEET

Цель и Стратегия Портфеля

Investors Trust инвестирует главным образом в высококачественные с фиксированной доходностью корпоративные, агентские и ценные бумаги, обеспеченные активами. Инвестиции принципиально сосредоточены на краткосрочных ценных бумагах, имеющих при выпуске рейтинг инвестиционного класса.

Этот продукт полностью гарантирован компанией Investors Trust.

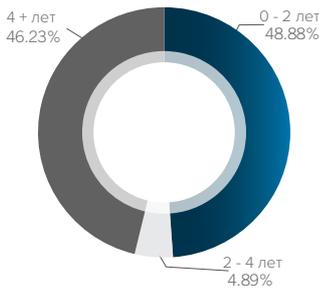
Инвестиционная Философия

Консервативный подход к инвестированию, принимающий перспективный подход с акцентом на кредитные и структурные детали каждой инвестиции. Мы предпочитаем полученные непосредственно предложения и должную осмотрительность, вместо преследования разглашенных и весьма конкурентоспособных инвестиционных вариантов. Циклическая природа рынков требует дополнительного внимания и осторожности когда все выглядит стабильным и андеррайтинг становится более агрессивным. Понимание рынка, ориентирование на комфортные для нас кредиты и защита от рыночных потрясений являются ключевыми гранями нашего подхода.

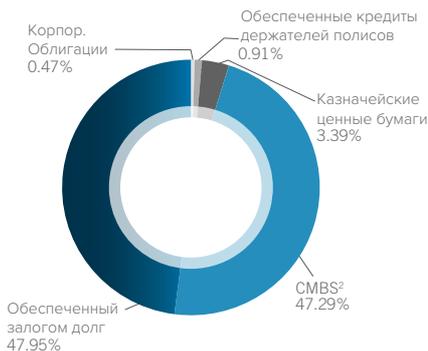
Структура Портфеля

Инвестиции направлены на ценные бумаги и структурированные продукты, поддерживаемые коммерческой недвижимостью. Основное внимание уделяется инвестициям вторичного рынка со значительным повышением кредитного рейтинга, обеспечивающим прочную защиту от рыночных потрясений, а также свободно колеблющимся купонным ставкам в целях снижения риска процентной ставки.

Средний Срок



Структура Портфеля¹



ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОДУКТЕ

■ 15-летний План с Регулярными Взносами и Переменной Ставкой

Процентная Ставка³: SOFR + 1.50% в год, устанавливается ежегодно
 > Минимальная ставка 3.5%
 > Максимальная ставка 6%

Срок: 15 лет

Минимальный Взнос: USD 2,400 в год

Бонус За Лояльность⁴:
 7.5% от взносов, годы 1 - 10
 5% от взносов, годы 11 - 15

Ежегодная Административная Комиссия:
 1.125% годы 1 - 15

Плата за Полис: Плата за Полис в течение первого года отсутствует, в дальнейшем USD 7,00 ежемесячно

Ликвидность: После первых двух лет

Защита Капитала: 100%⁵

■ 3-летний План с Единоразовым Взносом и Фиксированной Ставкой

Процентная Ставка: Конкурентные процентные ставки⁶

Срок: 3 года

Минимальный Взнос: USD 10,000

Административная Комиссия: Отсутствует

Плата за Полис: USD 7.00 Ежемесячно

Ликвидность: Участник Плана сможет вывести следующий процент от первоначальных инвестиций до наступления срока погашения, с применением комиссий за погашение:
 Конец года 1 - 35%
 Конец года 2 - 70%
 Конец года 3 - 100%

Комиссия за Погашение:
 Конец года 1 - 3%
 Конец года 2 - 2%
 Конец года 3 - 0%

Защита Капитала: 100%⁵

■ 5-летний План с Единоразовым Взносом и Фиксированной Ставкой

Процентная Ставка: Конкурентные процентные ставки⁶

Срок: 5 лет

Минимальный Взнос: USD 10,000

Административная Комиссия: Отсутствует

Плата за Полис: USD 7.00 Ежемесячно

Ликвидность: Участник Плана сможет вывести следующий процент от первоначальных инвестиций до наступления срока погашения, с применением комиссий за погашение:
 Конец года 1 - 20%
 Конец года 2 - 40%
 Конец года 3 - 60%
 Конец года 4 - 80%
 Конец года 5 - 100%

Комиссия за Погашение:
 Конец года 1 - 4%
 Конец года 2 - 3%
 Конец года 3 - 2%
 Конец года 4 - 1%
 Конец года 5 - 0%

Защита Капитала: 100%⁵

Комментарий

В первом квартале 2024 года рыночные условия в Соединенных Штатах остались стабильными, благодаря здоровому экономическому росту, который продолжает поддерживать сильный рынок труда и потребительские расходы. Показатели инфляции в первом квартале остаются выше целевого уровня и в целом были выше ожидаемых, что указывает на необходимость дальнейшего прогресса, прежде чем Федеральная резервная система сможет начать снижение ставок, которое они прогнозировали в конце 2023 года. Фондовые рынки показали очень хорошие результаты на сегодняшний день, ввиду растущего интереса вокруг инвестиционных тем, связанных с искусственным интеллектом, и поскольку рынок считает маловероятным рецессию в ближайшее время.

1. Структура Портфеля от 31 Марта 2024
2. Коммерческие ипотечные ценные бумаги
3. Процентная ставка падает до минимальной 3.5% если взносы по Плану не выплачены в срок или произведено изъятие основной суммы капитала.
4. Для того, чтобы Бонус за Лояльность вступил в силу, все причитающиеся взносы должны быть получены в течение льготного периода, без уменьшения взносов или частичного изъятия средств.
5. Применяется Плата за Досрочный Выкуп.
6. Текущие ставки размещены на сайте Investors Trust.

Ограничения и Ожидания:

Это среднесрочное обязательство, поэтому, перед тем как вы решите приобрести данный продукт, убедитесь, что вы понимаете, как данный Полис соответствует вашим инвестиционным задачам и что он вам подходит - выбор за вами. При раннем расторжении договора могут применяться комиссии за выкуп, указанные в вашем полисе и отображенные в Иллюстрации/Условиях Продукта. Некоторые из характеристик Плана, рассмотренных выше, подлежат ограничениям. Пожалуйста, проконсультируйтесь с вашим Представителем или обратитесь к описанию плана для получения дополнительной информации. Investors Trust, любые кастодии и их дочерние компании и филиалы ни в коей мере не гарантируют результаты фондов и инвестирования, за исключением случаев, описанных в определенных структурированных продуктах. Информация, содержащаяся в данном документе не является предложением к кому-либо в какой бы то ни было юрисдикции, где предложение неавторизовано или к любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим налоговым или инвестиционным советником до принятия каких-либо финансовых решений.

Copyright © 2024 ITA Group

Подробнее на вебсайте компании www.investors-trust.com. ITA International Holdings является головной материнской компанией Investors Trust Assurance SPC, компании, расположенной на Каймановых островах, ITA International Insurer, компании, лицензированной и расположенной в Пуэрто-Рико – обе компании имеют рейтинг «A-» согласно рейтинговому агентству AM Best, и ITA Asia Limited, компании, лицензированной на территории Лябуан и расположенной в Малайзии. Investors Trust является зарегистрированной торговой маркой компании Investors Trust Assurance SPC, члена Ассоциации Организаций Международного Страхования Жизни (AIO), ни Investors Trust ни какие-либо дочерние предприятия и филиалы группы компаний ITA Group, не предоставляют инвестиционные консультации и не дают рекомендаций в отношении инвестиций. Содержание данного документа не подлежит воспроизведению и распространению общественности или прессе. Несмотря на то, что информация, содержащаяся в данном документе, получена из источников, которые мы считаем надежными, мы не гарантируем ее точность или полноту. Ничего из вышеизложенного не является предложением кому-либо в любой юрисдикции, где подобное предложение не авторизовано или незаконно, или любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Информация, представленная в данном документе, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юридическим, налоговым или инвестиционным советником, прежде чем принимать какие-либо финансовые решения. По всем вопросам, пожалуйста, пишите на info@investors-trust.com.

Fixed Income Portfolio

7 И 10-ЛЕТНИЙ ПЛАН С ФИКСИРОВАННОЙ СТАВКОЙ

31 марта 2024

FACT SHEET

Цель и Стратегия Портфеля

Investors Trust инвестирует в комбинацию ценных бумаг с фиксированной доходностью, состоящих из высококачественных корпоративных, агентских и обеспеченных активами ценных бумаг с фиксированной доходностью, и до 50% в мульти-стратегический подход, с основным фокусом на секторе коммерческой недвижимости.

Данный продукт полностью гарантирован Investors Trust.

Инвестиционная Философия

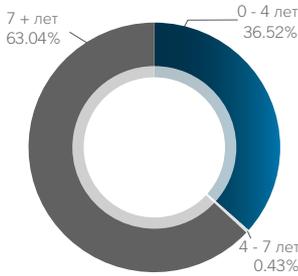
Консервативный подход к инвестированию, принимая долгосрочный подход с акцентом на кредитные и структурные детали каждого инвестирования. Мы предпочитаем полученные непосредственно предложения и должную осмотрительность, вместо преследования разглашенных и весьма конкурентоспособных инвестиционных вариантов. Циклическая природа рынков требует дополнительного внимания и осторожности когда все выглядит стабильным и андеррайтинг становится более агрессивным. Понимание рынка, ориентирование на комфортные для нас кредиты и защита от рыночных потрясений являются ключевыми гранями нашего подхода.

Структура Портфеля

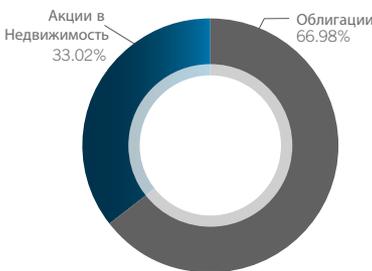
Инвестиции направлены на ценные бумаги, структурированные продукты, долевые инвестиционные инструменты и облигации, поддерживаемые коммерческой недвижимостью. Для инвестиций с фиксированной доходностью основное внимание уделяется инвестициям вторичного рынка со значительным повышением кредитного рейтинга.

По остальной части портфеля акцент делается на качественных возможностях со скидкой на показатель NAV или стоимости замены, большие денежные потоки, желаемые рынки и потенциал долгосрочного роста.

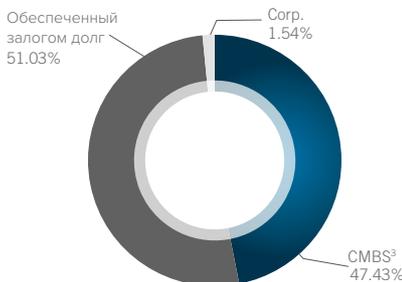
Средний Срок¹



Структура Портфеля²



Облигации



ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОДУКТЕ

■ 7-летний План с Единоразовым Взносом и Фиксированной Ставкой

Процентная Ставка: Конкурентные процентные ставки⁶

Срок: 7 лет

Минимальный Взнос: USD 10,000

Административная Комиссия: Отсутствует

Плата за Полис: USD 7.00 Ежемесячно

Ликвидность: Участник Плана сможет вывести следующий процент от первоначальных инвестиций до наступления срока погашения, с применением комиссий за погашение:

Конец года 1 - 0%
 Конец года 2 - 10%
 Конец года 3 - 20%
 Конец года 4 - 40%
 Конец года 5 - 60%
 Конец года 6 - 80%
 Конец года 7 - 100%

Комиссия за Погашение:

Конец года 1 - 5.0%⁴
 Конец года 2 - 5.0%
 Конец года 3 - 4.0%
 Конец года 4 - 3.0%
 Конец года 5 - 2.0%
 Конец года 6 - 1.0%
 Конец года 7 - 0.0%

Защита Капитала: 100%⁵

■ 10-летний План с Единоразовым Взносом и Фиксированной Ставкой

Процентная Ставка: Конкурентные процентные ставки⁶

Срок: 10 лет

Минимальный Взнос: USD 10,000

Административная Комиссия: Отсутствует

Плата за Полис: USD 7.00 Ежемесячно

Ликвидность: Участник Плана сможет вывести следующий процент от первоначальных инвестиций до наступления срока погашения, с применением комиссий за погашение:

Конец года 1 - 0%
 Конец года 2 - 5%
 Конец года 3 - 10%
 Конец года 4 - 15%
 Конец года 5 - 30%
 Конец года 6 - 45%
 Конец года 7 - 60%
 Конец года 8 - 75%
 Конец года 9 - 90%
 Конец года 10 - 100%

Комиссия за Погашение:

Конец года 1 - 6.0%⁴
 Конец года 2 - 6.0%
 Конец года 3 - 5.5%
 Конец года 4 - 5.0%
 Конец года 5 - 4.5%
 Конец года 6 - 4.0%
 Конец года 7 - 3.0%
 Конец года 8 - 2.0%
 Конец года 9 - 1.0%
 Конец года 10 - 0.0%

Защита Капитала: 100%⁵

Комментарий

В первом квартале 2024 года рыночные условия в Соединенных Штатах остались стабильными, благодаря здоровому экономическому росту, который продолжает поддерживать сильный рынок труда и потребительские расходы. Показатели инфляции в первом квартале остаются выше целевого уровня и в целом были выше ожидаемых, что указывает на необходимость дальнейшего прогресса, прежде чем Федеральная резервная система сможет начать снижение ставок, которое они прогнозировали в конце 2023 года. Фондовые рынки показали очень хорошие результаты на сегодняшний день, ввиду растущего интереса вокруг инвестиционных тем, связанных с искусственным интеллектом, и поскольку рынок считает маловероятным рецессию в ближайшее время.

1. Данные только по Облигациям.
2. Структура Портфеля от 31 Марта 2024
3. Коммерческие ипотечные ценные бумаги
4. Только в случае Гарантии по Смерти.
5. Применяется Плата за Досрочный Выкуп.
6. Текущие ставки размещены на сайте Investors Trust.

Ограничения и Ожидания:

Это среднесрочное обязательство, поэтому, перед тем как вы решите приобрести данный продукт, убедитесь, что вы понимаете, как данный Полис соответствует вашим инвестиционным задачам и что он вам подходит - выбор за вами. При раннем расторжении договора могут применяться комиссии за выкуп, указанные в вашем полисе и отображенные в Иллюстрации/ Условиях Продукта. Некоторые из характеристик Плана, рассмотренных выше, подлежат ограничениям. Пожалуйста, проконсультируйтесь с вашим Представителем или обратитесь к описанию плана для получения дополнительной информации. Investors Trust, любые кастодианы и их дочерние компании и филиалы ни в коей мере не гарантируют результаты фондов и инвестирования, за исключением случаев, описанных в определенных структурированных продуктах. Информация, содержащаяся в данном документе не является предложением к кому-либо в какой бы то ни было юрисдикции, где предложение неавторизовано или к любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юристом, налоговым или инвестиционным советником до принятия каких-либо финансовых решений.

Copyright © 2024 ITA Group

Подробнее на вебсайте компании www.investors-trust.com. ITA International Holdings является головной материнской компанией Investors Trust Assurance SPC, компании, расположенной на Каймановых островах, ITA International Insurer, компании, лицензированной и расположенной в Пуэрто-Рико – обе компании имеют рейтинг «А» согласно рейтинговому агентству AM Best, и ITA Asia Limited, компании, лицензированной на территории Лубан и расположенной в Малайзии. Investors Trust является зарегистрированной торговой маркой компании Investors Trust Assurance SPC, члена Ассоциации Организаций Международного Страхования Жизни (AIO). Ни Investors Trust ни какие-либо дочерние предприятия и филиалы группы компаний ITA Group, не предоставляют инвестиционные консультации и не дают рекомендаций в отношении инвестиций. Содержание данного документа не подлежит воспроизведению и распространению общественности или прессе. Несмотря на то, что информация, содержащаяся в данном документе, получена из источников, которые мы считаем надежными, мы не гарантируем ее точность или полноту. Ничего из вышеизложенного не является предложением кому-либо в любой юрисдикции, где подобное предложение не авторизовано или незаконно, или любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Информация, представленная в данном документе, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юридическим, налоговым или инвестиционным советником, прежде чем принимать какие-либо финансовые решения. По всем вопросам, пожалуйста, пишите на info@investors-trust.com.