

Portafolio de Renta Fija

PLAN DE CONTRIBUCIÓN REGULAR DE TASA VARIABLE POR 15 AÑOS
PLAN DE CONTRIBUCIÓN ÚNICA DE TASA FIJA POR 3 Y 5 AÑOS

31 de Marzo de 2024

FICHA TÉCNICA

Objetivo y Estrategia del Portafolio

La compañía invertirá principalmente en valores respaldados por activos y renta fija de alta calidad, emitidos por corporaciones y agencias gubernamentales. Las inversiones se centrarán principalmente en valores de corto plazo y con calificación de grado de inversión a su emisión.

Este producto está totalmente garantizado por Investors Trust.

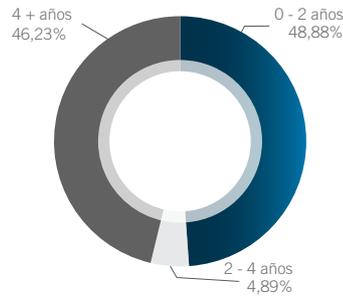
Filosofía de Inversión

Conservador, adoptando una visión a largo plazo con el foco en el crédito y en los detalles estructurales de cada inversión. Preferencia por ofertas directamente de origen con debida diligencia, en lugar de buscar oportunidades de inversión altamente divulgadas y competitivas. La naturaleza cíclica de los mercados requiere especial cuidado y precaución cuando todo parece estar estable y la emisión de nuevos títulos se torna más agresiva. Comprender el mercado, al centrarnos en créditos que conozcamos bien, y proteger el portafolio contra las perturbaciones del mercado son aspectos claves de nuestro enfoque.

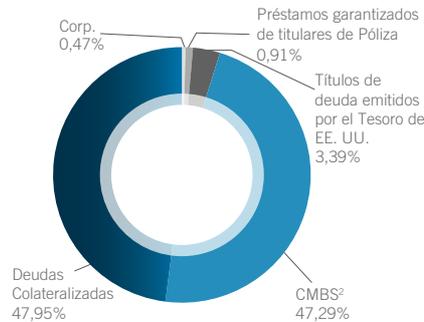
Estructura del Portafolio

Nuestro enfoque de inversión se basa en dos estrategias: foco en instrumentos financieros del mercado secundario con significativa calidad crediticia para proporcionar protección contra choques de mercado, y cupones a tasa flotante para mitigar el riesgo de tasa de interés.

Duración Media (en años)



Estructura del Portafolio¹



ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

■ Plan de Contribución Regular de Tasa Variable por 15 años

Tasa³: SOFR + 1,50% anual, ajustado anualmente
 » Tasa mínima de 3,5%
 » Tasa máxima de 6%

Término: 15 años

Contribución Mínima: USD 2.400 anuales

Bonificación por Lealtad⁴:
 7,5% de las contribuciones del año 1 al 10
 5% de las contribuciones del año 11 al 15

Cargo de Administración Anual:
 1,125% del año 1 al 15

Cargo de la Póliza: Sin cargo durante el primer año, USD 7 mensual a partir del segundo año

Liquidez: Luego de completar el 2do año

Protección de Capital: 100%⁵

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 3 años

Tasa: Tasa de interés competitiva⁶

Término: 3 años

Contribución Mínima: USD 10.000

Cargo de Administración: Sin costo

Cargo de la Póliza: USD 7 mensual

Liquidez: El participante del plan podrá retirar los siguientes porcentajes de la inversión inicial antes de su vencimiento, sujeto a cargos por rescates.
 Fin del año 1 - 35%
 Fin del año 2 - 70%
 Fin del año 3 - 100%

Cargo por Rescate:
 Fin del año 1 - 3%
 Fin del año 2 - 2%
 Fin del año 3 - 0%

Protección de Capital: 100%⁵

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 5 años

Tasa: Tasa de interés competitiva⁶

Término: 5 años

Contribución Mínima: USD 10.000

Cargo de Administración: Sin costo

Cargo de la Póliza: USD 7 mensual

Liquidez: El participante del plan podrá retirar los siguientes porcentajes de la inversión inicial antes de su vencimiento, sujeto a cargos por rescates.
 Fin del año 1 - 20%
 Fin del año 2 - 40%
 Fin del año 3 - 60%
 Fin del año 4 - 80%
 Fin del año 5 - 100%

Cargo por Rescate:
 Fin del año 1 - 4%
 Fin del año 2 - 3%
 Fin del año 3 - 2%
 Fin del año 4 - 1%
 Fin del año 5 - 0%

Protección de Capital: 100%⁵

Comentario

Las condiciones del mercado en Estados Unidos permanecieron fuertes durante el primer trimestre de 2024 mientras la economía mantiene su pujanza y continúa apoyando un mercado laboral sólido y la fortaleza del consumo. La inflación se mantuvo por encima de los objetivos y fue más alta de lo esperado, indicando que es necesario más progreso antes de que la Reserva Federal se prepare para la reducción de tasas que habían proyectado a finales de 2023. Los mercados de renta variable registraron fuertes ganancias a la fecha mientras crece el interés por las inversiones en inteligencia artificial y ven poco probable una recesión en el corto plazo.

1. Estructura del Portafolio al 31 de Marzo de 2024.

2. Valores respaldados por hipotecas comerciales.

3. La tasa de interés se reduce a la tasa mínima de 3.5% si el plan no se encuentra pagado a la fecha o si se ha realizado retiros del capital.

4. Para que la Bonificación por Lealtad sea efectiva, todas las contribuciones deben haber sido sometidas durante el período de gracia otorgado, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminuciones en el monto de contribución.

5. Sujeto a cargos de rescate.

6. Por favor refiérase a la página Web de Investors Trust para ver la tasa de interés actual.

Limitaciones & Expectativas:

Este es un compromiso a mediano plazo, por lo tanto es muy importante que entienda cómo esta Póliza responde a sus objetivos de inversión y por qué es conveniente para usted, antes de decidir su compra - la elección es de usted. Si usted cancela su contrato antes de tiempo, puede estar sujeto a cargos de rescate dispuestos en su Póliza y descritos en su Ilustración y/o hoja de Condiciones del Producto. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Por favor, consulte a su asesor financiero o refiérase a las páginas de descripción del plan para más información. Ni Investors Trust ni sus filiales o subsidiarias garantizan de forma alguna los fondos o el rendimiento de la inversión, a menos que esté específicamente indicado en algunos productos estructurados. En ningún caso la información contenida en el presente constituye ni se considerará una solicitud de oferta o compra a una persona o entidad en una jurisdicción en donde tal solicitud u oferta esté prohibida por las leyes aplicables en esa jurisdicción. Contacte a un profesional que brinde asesoramiento legal, impositivo o financiero para ser asistido en la toma de decisiones financieras.

Copyright © 2024 ITA Group

Para obtener información más detallada, visite www.investors-trust.com. ITA International Holdings es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, registrada en las Islas Caimán y de ITA International Insurer, compañía con licencia y base en Puerto Rico, ambas calificadas con "A-" por AM Best; y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, registrada en Malasia. Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Asociación Internacional de Aseguradoras de Vida (A.I.L.O.). El contenido en este documento no puede publicarse, reproducirse o distribuirse al público o prensa. Aunque la información contenida en el presente proviene de fuentes consideradas como fidedignas, no garantizamos su oportunidad, certeza o exactitud, confiabilidad o integridad. En ningún caso la información contenida en el presente constituye ni se considerará una solicitud de oferta o compra a una persona o entidad en una jurisdicción en donde tal solicitud u oferta esté prohibida por las leyes aplicables en esa jurisdicción. Este documento y la información provista en el mismo están sujetas a cambios sin previo aviso. Contacte a un profesional que brinde asesoramiento legal, impositivo o financiero para ser asistido en la toma de decisiones financieras. Si tiene alguna consulta, por favor contáctenos a info@investors-trust.com.

Portafolio de Renta Fija

PLAN DE CONTRIBUCIÓN ÚNICA DE TASA FIJA POR 7 Y 10 AÑOS

31 de Marzo de 2024

FICHA TÉCNICA

Objetivo y Estrategia del Portafolio

Investors Trust invertirá en una combinación de títulos de renta fija, valores de renta fija corporativa de alta calidad crediticia, valores respaldados por activos y agencias gubernamentales y hasta un 50% en un enfoque multi-estratégico, cuyo objetivo principal está puesto en el sector comercial de bienes raíces.

Este producto está totalmente garantizado por Investors Trust.

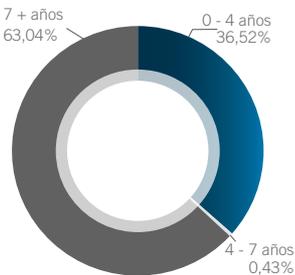
Filosofía de Inversión

Enfoque de inversión conservador de largo plazo, centrado en el crédito y los detalles estructurales de cada inversión. Preferencia de ofertas directamente de origen y debida diligencia ampliada, en lugar de buscar oportunidades de inversión muy competitivas y divulgadas. La naturaleza cíclica de los mercados requiere más atención y precaución cuando todo parece estar estable y la emisión de nuevos títulos se torna más agresiva. La comprensión del mercado, centrándonos en créditos que conozcamos bien, y la protección contra los desequilibrios del mercado son aspectos claves de nuestro enfoque.

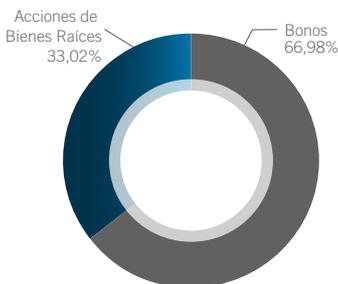
Estructura del Portafolio

Las inversiones se centrarán en títulos, productos estructurados, acciones e instrumentos de deuda respaldados por bienes raíces comerciales. Para las inversiones de renta fija, el enfoque se centrará en las oportunidades del mercado secundario, con significativa calidad crediticia. El resto del portafolio se posicionará en oportunidades de calidad con descuentos al valor liquidativo o en costos de reemplazo, fuertes flujos de efectivo, mercados atractivos y potencial de apreciación de largo plazo.

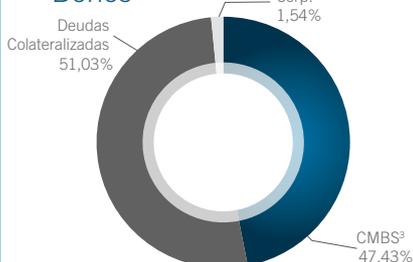
Duración Media (en años)¹



Estructura del Portafolio²



Bonos



ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 7 años

Tasa: Tasa de interés competitiva⁵

Término: 7 años

Contribución Mínima: USD 10,000

Cargo de Administración: Sin costo

Cargo de la Póliza: USD 7 mensual

Liquidez: El participante del plan podrá retirar los siguientes porcentajes de la inversión inicial antes de su vencimiento, sujeto a cargos por rescates.

Fin del año 1 - 0%
 Fin del año 2 - 10%
 Fin del año 3 - 20%
 Fin del año 4 - 40%
 Fin del año 5 - 60%
 Fin del año 6 - 80%
 Fin del año 7 - 100%

Cargo de Rescate:

Fin del año 1 - 5.0%⁴
 Fin del año 2 - 5.0%
 Fin del año 3 - 4.0%
 Fin del año 4 - 3.0%
 Fin del año 5 - 2.0%
 Fin del año 6 - 1.0%
 Fin del año 7 - 0.0%

Protección de Capital: 100%⁵

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 10 años

Tasa: Tasa de interés competitiva⁶

Término: 10 años

Contribución Mínima: USD 10,000

Cargo de Administración: Sin costo

Cargo de la Póliza: USD 7 mensual

Liquidez: El participante del plan podrá retirar los siguientes porcentajes de la inversión inicial antes de su vencimiento, sujeto a cargos por rescates.

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

Cargo de Rescate:

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

Protección de Capital: 100%⁵

Comentario

Las condiciones del mercado en Estados Unidos permanecieron fuertes durante el primer trimestre de 2024 mientras la economía mantiene su pujanza y continúa apoyando un mercado laboral sólido y la fortaleza del consumo. La inflación se mantuvo por encima de los objetivos y fue más alta de lo esperado, indicando que es necesario más progreso antes de que la Reserva Federal se prepare para la reducción de tasas que habían proyectado a finales de 2023. Los mercados de renta variable registraron fuertes ganancias a la fecha mientras crece el interés por las inversiones en inteligencia artificial y ven poco probable una recesión en el corto plazo.

1. Muestra datos solo para Bonos
2. Estructura del Portafolio al 31 de Marzo de 2024.
3. Valores respaldados por hipotecas comerciales.
4. Solo en el caso de Beneficio por Defunción.
5. Sujeto a cargos de rescate.
6. Por favor refiérase a la página Web de Investors Trust para ver la tasa de interés actual.

Limitaciones & Expectativas:

Este es un compromiso a mediano plazo, por lo tanto es muy importante que entienda cómo esta Póliza responde a sus objetivos de inversión y por qué es conveniente para usted, antes de decidir su compra - la elección es de usted. Si usted cancela su contrato antes de tiempo, puede estar sujeto a cargos de rescate dispuestos en su Póliza y descritos en su Ilustración y/o hoja de Condiciones del Producto. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Por favor, consulte a su asesor financiero o refiérase a las páginas de descripción del plan para más información. Ni Investors Trust ni sus filiales o subsidiarias garantizan de forma alguna los fondos o el rendimiento de la inversión, a menos que esté específicamente indicado en algunos productos estructurados. En ningún caso la información contenida en el presente constituye ni se considerará una solicitud de oferta o compra a una persona o entidad en una jurisdicción en donde tal solicitud u oferta esté prohibida por las leyes aplicables en esa jurisdicción. Contacte a un profesional que brinde asesoramiento legal, impositivo o financiero para ser asistido en la toma de decisiones financieras.

Copyright © 2024 ITA Group

Para obtener información más detallada, visite www.investors-trust.com. ITA International Holdings es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, registrada en las Islas Caimán y de ITA International Insurer, compañía con licencia y base en Puerto Rico, ambas calificadas con "A-" por AM Best; y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, registrada en Malasia. Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Asociación Internacional de Aseguradoras de Vida (AIILO). El contenido en este documento no puede publicarse, reproducirse o distribuirse al público o prensa. Aunque la información contenida en el presente proviene de fuentes consideradas como fidedignas, no garantizamos su oportunidad, certeza o exactitud, confiabilidad o integridad. En ningún caso la información contenida en el presente constituye ni se considerará una solicitud de oferta o compra a una persona o entidad en una jurisdicción en donde tal solicitud u oferta esté prohibida por las leyes aplicables en esa jurisdicción. Este documento y la información provista en el mismo están sujetas a cambios sin previo aviso. Contacte a un profesional que brinde asesoramiento legal, impositivo o financiero para ser asistido en la toma de decisiones financieras. Si tiene alguna consulta, por favor contáctenos a info@investors-trust.com.