

Access Portfolio

Su Acceso a los Mercados Financieros

El Camino para una Inversión Diversificada

- ↘ Portfolio bond eficiente en términos fiscales
- ↘ Plataforma de arquitectura abierta que proporciona acceso a una amplia gama de opciones de inversión
- ↘ Términos flexibles, que permiten elegir cualquier duración entre 3 y 10 años, adecuando el producto a sus metas financieras
- ↘ Sin cargo de establecimiento ni de custodia
- ↘ Sin cargo extra por arbitraje de monedas
- ↘ Flexibilidad para elegir la moneda de su plan entre USD (\$), EUR (€) or GBP (£)
- ↘ Acceso inmediato a su portafolio en un entorno seguro y estable



Definición de Portfolio Bond

- ↘ Un Portfolio Bond es un producto de arquitectura abierta estructurado en torno a un seguro de vida, por lo que funciona como una cuenta de brokerage con las ventajas agregadas de los productos de Investors Trust que usted ya conoce, como la estructura del fideicomiso y la posibilidad de designar beneficiarios.



¿Qué tipo de activos se pueden mantener en Access Portfolio?

- Acciones globales
- Bonos
- Exchange Traded Funds (ETFs)
- Fondos mutuos
- Monedas
- Notas estructuradas

Planes de Inversión · Especificaciones del producto

↘ Monedas:

- USD (\$), EUR (€), GBP (£)

↘ Contribución Mínima:

- USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000

↘ Incremento Mínimo como Exceso:

- USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000

↘ Cargo de Negociación:

- Acciones, ETFs, fondos mutuos y notas estructuradas: USD 50 / EUR 50 / GBP 40
Bonos: USD 100 / EUR 100 / GBP 80

↘ Mínimo de Negociación:

- Fondos mutuos: USD 5.000 / EUR 5.000 / GBP 4.000
Bonos: USD 10,000 / EUR 10,000 / GBP 8,000
No habrá monto mínimo de transacción de acciones, ETFs y notas estructuradas.

↳ **Liquidez:**

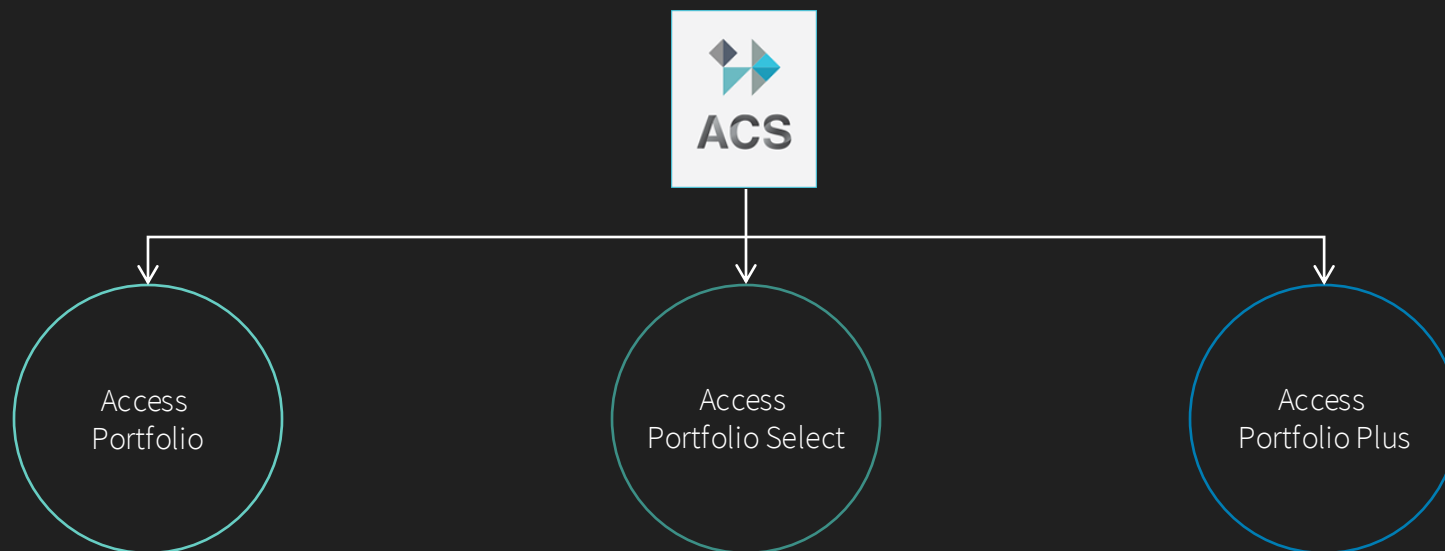
- Rescates parciales sin cargo
- Préstamos sobre el portafolio de inversión

↳ **Asesor de Inversiones Discrecional:**

- Un asesor de inversión podrá ser designado para la gestión discrecional de su portafolio bond. El asesor financiero, cuando es designado, será responsable de la gestión de su portafolio, incluyendo la compra y venta de inversiones.

Access Portfolio

Planes de Inversión · Tres opciones para elegir



↘ **Cargo de Administración:**

- Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0,58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años.

Este cargo será calculado sobre el monto más alto entre las contribuciones pagadas o el Valor de Cuenta.



↘ **Cargo de la Póliza:**

- USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral

↘ **Cargo por Rescate:**

- El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término.
- Este cargo será calculado sobre el monto más alto entre las contribuciones pagadas o el Valor de Cuenta.

↘ **Cargo de Administración:**

- Este cargo depende del término seleccionado, variando entre 0,58% por trimestre (2,33% al año) para una póliza con término a 3 años y 0,25% por trimestre (1,00% por año) para una póliza con término a 10 años.

Este cargo será calculado en base a la contribución pagada.



↘ **Cargo de la Póliza:**

- USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Trimestral

↘ **Cargo por Rescate:**

- El cargo inicial por rescate depende del término seleccionado, variando entre 7,00% para una póliza con término a 3 años y 10,00% para una póliza con término a 10 años, reduciéndose a cero al final de cada término.
- Este cargo será calculado en base a la contribución pagada.

Access Portfolio Plus

Planes de Inversión

↘ **Cargo de Administración:**

- 0,25% trimestral (1,00% anual) sobre el valor de cuenta, cobrado a lo largo de la duración de la póliza.

↘ **Cargo de la Póliza:**

- USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Trimestral

↘ **Cargo por Rescate:**

- El cargo inicial de rescate es de 1%, reduciéndose a cero al final del primer año. Este cargo se calcula sobre el valor más alto entre la prima pagada o el valor de cuenta.



Planes de Inversión · Características adicionales

Sin cargo de
establecimiento

Sin cargo extra por
arbitraje de monedas

Sin cargo extra por traspaso
de activos en especie¹

Sin cargos de
custodia²

1. Sin cargo para los primeros 20 activos transferidos. Cualquier activo transferido en exceso de los primeros 20 se cobrará USD 50/EUR 50/GBP 40 por activo, según la moneda del activo. En el caso de que una especificación de activo o los mercados en los que se recibe un activo resulten en que la Compañía incurra en un gasto extraordinario, pueden aplicarse otras tarifas.
2. Excepto por los activos que generan cargos adicionales de custodia

Access Portfolio

Planes de Inversión · Acceso en línea

- Total control y acceso a su portafolio en línea
- Manejo de órdenes de compra y venta
- Valuación del portafolio disponible 24/7

The screenshot shows the 'Portfolio Management' section for account 000000 - ITA. The left sidebar contains navigation options: General, Resolution Center, Introducer AML Test, Queries, Portfolio Management (highlighted), Production, Distribution Network, Electronic Platform, Introducer Assistant, Document Center, Relationships, and Library. The main content area displays a 'Welcome to our online dealing platform' message and a 'Select a policy to begin trading' form. The form includes fields for Policy number, Policy name search, and Product, with an 'Apply Filter' button. Below the form is a dropdown menu for selecting a policy. A 'Proceed to next step' button is also visible. At the bottom, there are tabs for 'Transactions In Progress', 'Completed Transactions', and 'Completed FX Transactions'. The 'Completed Transactions' tab is active, showing a table of transactions with columns for Policy Number, Date, Deal reference, Transaction type, Linked investment, Nominal Units, Currency, and Value. Two transactions are listed: IT1001 (Buy) and IT1002 (Sell).

Policy Number	Date	Deal reference	Transaction type	Linked investment	Nominal Units	Currency	Value
IT1001	04 May 2016	1	Buy	L1Q 2Y on Cobalt Int. Energy, Hollyfrontier Corp., Weatherford Int. Ltd	180,000.0000	GBP	90,000.00
IT1002	27 Apr 2016	2	Sell	L1Q - 2 Years Step-Up Autocall on Silver Wheaton Corp, Teck	170,000.0000	GBP	86,700.00

Gracias
