



PLATINUM

SU MEJOR OPCIÓN EN INVERSIONES

PLATINUM

su mejor opción en inversiones



LOS BENEFICIOS QUE PLATINUM OFRECE

- ✓ Amplia gama en opciones de inversión
- ✓ Acceso a cuenta en línea
- ✓ Seguridad a través de la custodia segura y privada de activos
- ✓ Liquidez
- ✓ Habilidad de cambiar las estrategias de inversión en línea
- ✓ Facilidad para recibir ingresos regulares de su portafolio de inversión
- ✓ Diferentes planes para elegir



FLEXIBILIDAD

Platinum le ofrece la flexibilidad de cambiar su portafolio de inversión en cualquier momento¹. Su portafolio puede ser rebalanceado ajustándose a sus necesidades actuales, y usted tiene la opción de realizar estos cambios directamente en línea, o si prefiere, por medio de su asesor financiero.



LIQUIDEZ

Los inversionistas que deseen recibir un ingreso periódico pueden estructurar sus planes para recibir una renta predefinida de su portafolio. Platinum también ofrece la flexibilidad de tomar préstamos sobre su inversión. Esta facilidad de préstamo es especialmente útil para situaciones donde el factor tiempo puede afectar la capacidad de beneficiarse de las oportunidades del mercado.²

1. Un máximo de 15 transacciones de fondos son permitidas sin costo alguno por año. Por favor refiérase a los documentos del plan para obtener más detalles sobre los cargos de transacciones adicionales.
2. La facilidad de préstamo está sujeta a pre-aprobación y a condiciones del mercado en el momento de la solicitud. El porcentaje máximo de préstamo es hasta un 40% del Valor de Rescate. Las tasas de interés y los límites de préstamo están sujetos a cambios.

ACCESO A UNA AMPLIA GAMA DE FONDOS MUTUOS QUE CUBREN TODAS LAS **OPCIONES** DISPONIBLES PARA EL **INVERSIONISTA INTERNACIONAL**

PLATINUM LE OFRECE AL INVERSIONISTA INTERNACIONAL TODOS LOS BENEFICIOS DE UNA CUENTA DE INVERSIÓN DE PRIMER NIVEL.

ESTÁ DISEÑADO PARA ADAPTARSE A CADA PORTAFOLIO DE INVERSIÓN, CUMPLIENDO CON LOS REQUISITOS MÁS EXIGENTES.

ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

■ Platinum Select

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN ÚNICA MÍNIMA	USD/EUR/GBP 10.000
ENDOSO	Monto mínimo: USD/EUR/GBP 2.500
CARGO DE ADMINISTRACIÓN	0,4% trimestral (1,6% por año), del año 1 al 5
CARGO DE LA PÓLIZA	Sin costo
CARGO DE ESTRUCTURA ¹	0,3% del Valor de Cuenta por trimestre (1,2% por año)
CARGO POR TRANSFERENCIA DE FONDOS	Sin costo ²

CARGO POR RESCATE	Fin del año 1 - 6,4% Fin del año 2 - 4,8% Fin del año 3 - 3,2% Fin del año 4 - 1,6% Fin del año 5 - 0%
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 2.500.
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate

■ Platinum Plus

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN ÚNICA MÍNIMA	USD/EUR/GBP 100.000
CARGO DE LA PÓLIZA	Sin costo
CARGO DE ESTRUCTURA ¹	0,125% del Valor de Cuenta por mes
CARGO POR TRANSFERENCIA DE FONDOS	Sin costo ²

CARGO POR RESCATE	El plan no tiene cargos por rescate y su inversión puede ser redimida cuando desee. ³
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate

1. Este cargo también puede denominarse "Cargo de Administración de Inversiones".

2. Un máximo de 15 transacciones de fondos son permitidas sin costo alguno por año. Por favor refiérase a los documentos del plan para obtener más detalles sobre los cargos de transacciones adicionales.

3. Rescates en el Plan Platinum Plus están sujetos a un cargo de estructura de hasta un 1,5% durante los primeros 12 meses.



INVIERTA EN SU FUTURO

www.investors-trust.com

Limitaciones y Expectativas

Ni el Grupo ITA, ni sus custodios, subsidiarias o filiales garantizan de ninguna manera los fondos o el rendimiento de la inversión, a menos que este específicamente indicado en algunos productos estructurados. Los valores de la póliza están sujetos a cargos de rescate por retiro anticipado. Por favor, refiérase al contrato de Fideicomiso, los documentos de póliza y a la ilustración correspondiente para más detalles. El valor de la inversión y su respectiva rentabilidad, podrían valorizarse o desvalorizarse como resultado de las fluctuaciones del mercado y del tipo de cambio, y cabe la posibilidad de que no recupere el monto invertido originalmente.

Históricamente, los rendimientos generados por los mercados de acciones mundiales han excedido a los rendimientos de los certificados de depósito en el largo plazo, pero debido a la naturaleza de los rendimientos de las inversiones variables y la posibilidad de fluctuaciones en los tipos de cambio y en las tasas de interés, el valor de las inversiones y los rendimientos de las mismas pueden disminuir o aumentar. Este es un contrato de mediano a largo plazo, el cual asume que las contribuciones anuales serán mantenidas durante el término del plan. Las cancelaciones antes del término del plan puedan estar sujetas a cargos de rescate, descritos en la ilustración correspondiente. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Consulte a su Introdutor o refiérase a las páginas de descripción del plan, para obtener más información.

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA, incluyendo ITA International Holdings LLC y sus subsidiarias. ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, compañía de portafolio segregado, registrada por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán como asegurador Clase B (iii) y calificada con "A-" por AM Best; de ITA International Insurer, también calificada con "A-" por AM Best, compañía con licencia de Asegurador Internacional Clase 5, de acuerdo al Capítulo 61 y otras cláusulas aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y en concordancia con las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico (OCI), miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros de EE.UU. (NAIC); y de ITA Asia Limited, compañía con licencia

en Labuán, Malasia, y registrada como Aseguradora de Vida, por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA), bajo la ley de Servicios y Valores Financieros de Labuán de 2010. ITA Global Trust posee una licencia fiduciaria emitida y regulada por la División Fiduciaria de la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán; e ITA International Financial Services Corp. es una Entidad Financiera Internacional regulada en Puerto Rico, bajo la Ley 273 Reguladora del Centro Financiero Internacional.

Este documento contiene un resumen de algunos productos ofrecidos por compañías miembros del Grupo ITA. No debe constituir ni considerarse de ninguna forma una oferta o solicitud de ningún miembro del Grupo ITA, en relación a ningún producto y no pretende brindar un resumen completo de los términos aplicables a ningún producto. Mientras que algunos productos similares pueden ser ofrecidos por miembros del Grupo ITA con licencia en diferentes jurisdicciones, los términos aplicables a dichos productos no serán idénticos debido a la aplicación de la legislación vigente y los requerimientos regulatorios. Refiérase a la documentación específica de cada producto en el que esté considerando invertir. La información contenida en este documento no es completa ni exhaustiva y no le brinda los datos necesarios que el inversor debe conocer antes de tomar una decisión de inversión. La oferta y la venta de cualquier producto, por parte de cualquier miembro del Grupo ITA, está sujeta al cumplimiento de las leyes y reglamentaciones aplicables.

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Association of International Life Offices (AILO). El contenido del presente folleto ha sido obtenido de fuentes consideradas fiables, pese a lo cual no se garantiza su exactitud o integridad, y no constituye una oferta o solicitud para ninguna persona en ninguna jurisdicción en la cual dicha oferta no esté autorizada, ni para ninguna persona a quien sea ilegal hacerle tal oferta o solicitud. Este folleto, la información y detalles de su contenido pueden ser modificados en cualquier momento sin previa notificación y no se garantiza su exactitud o exhaustividad. Antes de tomar cualquier decisión financiera, asesórese con un profesional que brinde asesoramiento financiero, legal o impositivo.

Investors  Trust

Contáctenos a:

info@investors-trust.com

Versión: 2024-06



† Las marcas registradas de terceros son usadas con el permiso de sus propietarios. Ishares® es una marca registrada de BlackRock, Inc., no vinculada al Grupo ITA.