



EVOLUTION

UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO

EVOLUTION

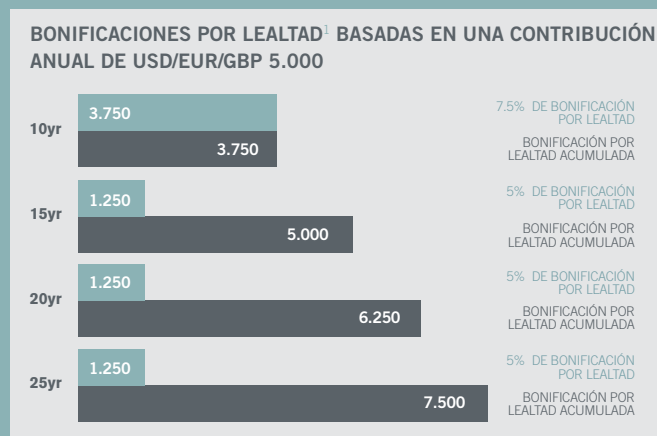
UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO



OBTENGA ASIGNACIONES ADICIONALES Y BONIFICACIONES POR LEALTAD

Cuanto mayor sea la cantidad de dinero que usted invierta en su plan financiero, mayor será la cantidad que ahorrará. Cuando las contribuciones anuales al plan superen un monto determinado, usted podrá ganar asignaciones adicionales durante el término de su plan. Estas asignaciones adicionales le ayudarán a alcanzar sus metas futuras de inversión.

MONTO ANUAL DE INVERSIÓN		TASA DE ASIGNACIÓN
USD/EUR/GBP	1.200 - 1.799	100%
USD/EUR/GBP	1.800 - 3.599	101%
USD/EUR/GBP	3.600 - 5.399	102%
USD/EUR/GBP	5.400 - 7.199	103%
USD/EUR/GBP	7.200 - 13.499	104%
USD/EUR/GBP	13.500 o más	105%



1. Porcentajes sobre las contribuciones pagadas. No habrá Bonificación por Lealtad en planes con términos de contribución menores a 10 años.

EL VEHÍCULO DE INVERSIÓN MÁS EFICIENTE PARA AYUDARLE A ALCANZAR SUS METAS FINANCIERAS

COMIENCE A REALIZAR SUS CONTRIBUCIONES AHORA

Cuanto antes comience a ahorrar, mayores serán los beneficios de rendimientos compuestos para su futuro.

Usted se sorprenderá de lo mucho que un monto pequeño de contribución podrá crecer con el tiempo.

ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £
CONTRIBUCIÓN REGULAR MÍNIMA	USD/EUR/GBP 1.200 anuales (Planes de 5 años: mínimo x 2)
ENDOSOS	Mínimo para Contribución Regular: USD/EUR/GBP 600 por año
MODALIDAD DE PAGO	Anual, Semestral, Trimestral y Mensual ¹
TÉRMINOS DE INVERSIÓN	5, 10, 15, 20, y 25 años
CARGO DE ADMINISTRACIÓN ANUAL	1,9% del año 1 al 10 0,35% del año 11 hasta el término del plan
CARGO DE ADQUISICIÓN DE CONTRIBUCIONES	Sin costo
CARGO DE LA PÓLIZA	USD/EUR 7 (GBP 4,5) mensuales
CARGO DE ESTRUCTURA ²	0,125% del Valor de Cuenta por mes
CARGO POR TRANSFERENCIA DE FONDOS	Sin costo ³
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN ⁴	En el evento de una muerte relevante, la cantidad a pagar estándar será de 101% del Valor de Cuenta.

PORCENTAJE DE ASIGNACIÓN ADICIONAL	USD/EUR/GBP 1.200 - 1.799 100% USD/EUR/GBP 1.800 - 3.599 101% USD/EUR/GBP 3.600 - 5.399 102% USD/EUR/GBP 5.400 - 7.199 103% USD/EUR/GBP 7.200 - 13.499 104% USD/EUR/GBP 13.500 o mayor 105%
BONIFICACIÓN POR LEALTAD ⁵	7,5% de las contribuciones del año 1 al 10 5% de las contribuciones del año 11 al 15 5% de las contribuciones del año 16 al 20 5% de las contribuciones del año 21 al 25
CARGO POR RESCATE ⁶	Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes.
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Permitido luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 1.200.
EDAD DE EMISIÓN ⁷	Término de 5 años - 18 a 80 años Término de 10 años - 18 a 75 años Término de 15 años - 18 a 70 años Término de 20 años - 18 a 65 años Término de 25 años - 18 a 60 años

1. Los pagos mensuales están disponibles sólo con Tarjetas de Crédito y Débitos Electrónicos Directos.
2. Este cargo también puede denominarse "Cargo de Administración de Inversiones".
3. Un máximo de 15 transacciones de fondos son permitidas sin costo alguno por año. Referirse a los Documentos de Póliza para obtener más detalles sobre los cargos por transacciones adicionales.
4. Aplican limitaciones. Referirse a los documentos de póliza para obtener todos los detalles.
5. No habrá Bonificación por Lealtad para planes de contribución regular con términos de inversión menores a 10 años. 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.
6. Consultar el Perfil del Producto para obtener más detalles acerca de los Cargos de Rescate.
7. El límite de edad de emisión puede variar según la jurisdicción elegida. Solicitamos que se comunique con la Compañía por más información.



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.