

Investors Trust

UN MUNDO DE OPCIONES DE INVERSIÓN

AMPLIA GAMA DE
PRODUCTOS DE INVERSIÓN

PLANES DE INVERSIÓN

OPCIONES PARA TODO TIPO DE INVERSIONISTA

Experiencia Global

OPCIONES PARA TODO TIPO DE INVERSIONISTA

- Opciones que incluyen desde planes de contribución única hasta planes de contribución regular de hasta 25 años
- Planes que pueden personalizarse para satisfacer las metas de ahorro o inversión de cada cliente
- Productos innovadores con Protección de Capital



Planes De Inversión

PLANES DE INVERSIÓN



Evolution

Una nueva generación de planes de ahorro



Platinum

Su mejor opción en inversiones



S&P 500 Index

Crecimiento ilimitado con protección a la caída del mercado



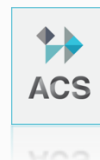
Portafolio de Renta Fija

Tasa Fija y Tasa Variable



MSCI EAFE Index

Un mundo de oportunidades con protección asegurada



Access Portfolio

Su acceso a los mercados financieros

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN



El vehículo de inversión más eficiente para ayudarle a alcanzar sus metas financieras

- Planes de ahorro programados en el cual el cliente tiene la libertad de elegir el monto, la frecuencia y el horizonte temporal a invertir.
- Disponible para clientes de 18 a 80 años de edad.¹
- Esquema muy flexible que permite adaptarse a los cambios en la vida financiera de los clientes.

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Mínimo de inversión:**
USD/EUR/GBP 100 mensuales
- **Endoso:**
desde USD/EUR/GBP 600 anuales
- **Modalidad de pago:**
Mensual, Trimestral, Semestral, Anual²
- **Términos de Inversión:**
5, 10, 15, 20, y 25 años
- **Mínimo de inversión por fondo**
USD/EUR/GBP 120 anuales
- **Cambios de fondos sin costo**
(primeros 15)³
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del valor de cuenta

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · MÉTODOS DE PAGO

- Tarjeta de Crédito:

Visa, MasterCard, American Express, Diners Club, JCB

**Sin cargos de
cobranza**

- Transferencia bancaria
- Débito automático de cuenta en dólares en los EE.UU.
- Cheque

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · INCENTIVOS PARA EL CLIENTE

Asignaciones Adicionales

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%

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · INCENTIVOS PARA EL CLIENTE

Bonificaciones por Lealtad* basadas en una Contribución Anual de USD/EUR/GBP 5.000



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

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · INCENTIVOS PARA EL CLIENTE

- Cargos por rescate únicamente durante los primeros 15 años del plan - siempre y cuando el cliente cumpla en tiempo y forma con todas sus contribuciones. *
- Rescates parciales gratuitos (Permitido luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 1.200)

*Los Cargos de Rescates serán excluidos al final del año 15 del plan, si todas las contribuciones fueron realizadas dentro del período de gracia otorgado, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminuciones en el monto de contribución durante los primeros 15 años del plan, independiente del término de inversión del plan.

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN · ESTRUCTURA DE CARGOS

Detalles	
Cargo de Administración Anual	1,9% del año 1 al 10 0,35% del año 11 hasta el término del plan
Cargo de la Póliza	USD/EUR 7,00 (GBP 4,5) mensuales
Cargo de Estructura	0,125% mensual sobre el saldo del fondo
Cargo de Adquisición de Contribuciones	Sin costo (se aplica el 100% de la contribución)
Cardo de Rescate	Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes.

Evolution

PLANES DE INVERSIÓN

¿Por qué Evolution?

- Acceso directo a fondos globales de primera línea
- Rescates parciales - ¡Sin Costos!
- Se pueden incrementar o reducir contribuciones
- Cambios de fondos gratuitos
- Cambio de frecuencia, modalidad, y monto de pagos sin cargos
- Asignación Adicional de hasta 105% de las contribuciones pagadas durante el término del plan
- Bonificación de Lealtad de 7,5% al año 10 y 5% cada 5 años en adelante

Ilustración de un plan Evolution de 25 años con contribución anual de USD 5.000

PLANES DE INVERSIÓN

Valor de Cuenta =
Valor de Rescate

Mayores valores de
cuenta durante todo el
término del plan

Benefit	Product Code	Return Rate
Base Benefit	EVO25	8.00%

Age	Year	Premium Amount	Extra Allocations / Loyalty Bonus	Total Premium Paid	Account Value	Cash Surrender Value	Cash Surrender Value without Benefit	Death Benefit
41	1	\$5,000	\$100	\$5,000	\$5,346	\$0	\$0	\$5,399
42	2	\$5,000	\$100	\$10,000	\$10,926	\$0	\$0	\$11,035
43	3	\$5,000	\$100	\$15,000	\$16,736	\$5,000	\$5,000	\$16,903
44	4	\$5,000	\$100	\$20,000	\$22,776	\$10,475	\$10,475	\$23,003
45	5	\$5,000	\$100	\$25,000	\$29,039	\$16,293	\$16,293	\$29,330
46	6	\$5,000	\$100	\$30,000	\$35,518	\$22,478	\$22,478	\$35,873
47	7	\$5,000	\$100	\$35,000	\$42,198	\$29,057	\$29,057	\$42,620
48	8	\$5,000	\$100	\$40,000	\$49,064	\$36,058	\$36,058	\$49,554
49	9	\$5,000	\$100	\$45,000	\$56,094	\$43,512	\$43,512	\$56,655
50	10	\$5,000	\$3,850	\$50,000	\$67,013	\$55,204	\$51,454	\$67,683
51	11	\$5,000	\$100	\$55,000	\$74,529	\$63,910	\$59,860	\$75,275
52	12	\$5,000	\$100	\$60,000	\$84,171	\$73,169	\$68,795	\$85,013
53	13	\$5,000	\$100	\$65,000	\$94,346	\$83,015	\$78,291	\$95,290
54	14	\$5,000	\$100	\$70,000	\$105,080	\$93,486	\$88,385	\$106,131
55	15	\$5,000	\$1,350	\$75,000	\$117,646	\$105,874	\$99,114	\$118,822
56	16	\$5,000	\$100	\$80,000	\$129,649	\$129,649	\$110,501	\$130,945
57	17	\$5,000	\$100	\$85,000	\$142,289	\$142,289	\$122,608	\$143,712
58	18	\$5,000	\$100	\$90,000	\$155,591	\$155,591	\$135,482	\$157,147
59	19	\$5,000	\$100	\$95,000	\$169,582	\$169,582	\$149,174	\$171,278
60	20	\$5,000	\$1,350	\$100,000	\$185,536	\$185,536	\$163,739	\$187,391
61	21	\$5,000	\$100	\$105,000	\$201,058	\$201,058	\$179,216	\$203,068
62	22	\$5,000	\$100	\$110,000	\$217,347	\$217,347	\$195,683	\$219,521
63	23	\$5,000	\$100	\$115,000	\$234,428	\$234,428	\$213,210	\$236,772
64	24	\$5,000	\$100	\$120,000	\$252,323	\$252,323	\$231,868	\$254,846
65	25	\$5,000	\$1,350	\$125,000	\$272,304	\$272,304	\$251,735	\$275,027
66	26	\$0	\$0	\$125,000	\$286,543	\$286,543	\$267,448	\$286,543
67	27	\$0	\$0	\$125,000	\$304,770	\$304,770	\$284,147	\$304,770
68	28	\$0	\$0	\$125,000	\$324,161	\$324,161	\$301,888	\$324,161
69	29	\$0	\$0	\$125,000	\$344,791	\$344,791	\$320,737	\$344,791
70	30	\$0	\$0	\$125,000	\$366,740	\$366,740	\$340,761	\$366,740

Evolution Plus y Select

PLANES DE INVERSIÓN



Los planes de contribución regular más flexibles y eficientes para alcanzar sus metas financieras

- Soluciones flexibles que se adaptan a las necesidades de cada cliente
- Gran liquidez
- Disponible en USD / EUR / GBP
- Plataforma y servicio multilingüe
- Sin cargo por adquisición de suscripciones
- Sin limitantes de tiempo
- Solo fondos directos (no espejo) - sin cargos iniciales

Evolution Plus

PLANES DE INVERSIÓN · CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Contribución Mínima:**
USD/EUR/GBP 12.000 por año
- **Endosos:**
Mínimo para Contribución Única:
USD/EUR/GBP 2.500
Mínimo para Contribución Regular:
USD/EUR/GBP 12.000 por año
- **Modalidad de Pago:**
Anual, Semestral, Trimestral y Mensual²
- **Cargo por Transferencia de Fondos:**
sin cargo³
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del valor de cuenta
- **Cargo por Rescate:**
1,92% durante el año 1. No hay cargos por rescate luego de completar el año 1.
- **Rescates Parciales Gratuitos:**
Disponibles en todo momento. Sujeto a mantener un Valor de Rescate mínimo de USD/EUR/GBP 10.000

Evolution Plus

PLANES DE INVERSIÓN · ESTRUCTURA DE CARGOS

Detalles	
Cargo de Administración Anual	sin cargo
Cargo por Adquisición de Suscripciones	sin cargo
Cargo de la Póliza	USD/EUR 10.00 (GBP 7.00) mensuales
Cargo de Estructura	0,16% mensual sobre el Valor de Cuenta (1,92% p.a.)
Cargo por Tarjeta de Crédito	3,5%

Evolution Select

PLANES DE INVERSIÓN · CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Contribución Mínima:**
USD/EUR/GBP 12.000 por año
- **Endosos:**
Mínimo para Contribución Única:
USD/EUR/GBP 2.500
Mínimo para Contribución Regular:
USD/EUR/GBP 12.000 por año
- **Modalidad de Pago:**
Anual, Semestral, Trimestral y Mensual²
- **Cargo por Transferencia de Fondos:**
sin cargo³
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del valor de cuenta
- **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%
- **Rescates Parciales Gratuitos:**
Disponibles en todo momento. Sujeto a mantener un Valor de Rescate mínimo de USD/EUR/GBP 10.000

Evolution Select

PLANES DE INVERSIÓN · ESTRUCTURA DE CARGOS

Detalles	
Cargo de Administración Anual	1% sobre la prima original anual, durante 5 años
Cargo por Adquisición de Suscripciones	sin cargo
Cargo de la Póliza	USD/EUR 10.00 (GBP 7.00) mensuales
Cargo de Estructura	0,125% mensual sobre el Valor de Cuenta (1,5% p.a.)
Cargo por Tarjeta de Crédito	3,5%

Platinum Plus y Select

PLANES DE INVERSIÓN



Diseñado para adaptarse a cada portafolio de inversión, cumpliendo con los requisitos más exclusivos.

- Platinum le ofrece al inversionista internacional todos los beneficios de una cuenta de inversión de primer nivel.
- Brinda una combinación perfecta de flexibilidad y liquidez, que le permiten ajustar su portafolio de acuerdo a sus circunstancias actuales o establecer un ingreso periódico.
- Ofrece la flexibilidad de tomar préstamos de su portafolio, lo cual es útil en situaciones donde el factor tiempo pueda afectar su habilidad de beneficiarse de alguna oportunidad del mercado.

Platinum Select

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- Inversión Mínima de USD/EUR/GBP 10.000
- Cargo de Administración de 0,4% trimestral (1,6% por año), del año 1 al 5
- Sin Cargo de la Póliza
- **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%
- Cambios de fondos sin costo (primeros 15) ³
- Rescates Parciales gratuitos, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 2.500
- **Cargo de Estructura:**
0,3% trimestral (1,2% por año)
- **Beneficio por defunción:** ⁴
101% de Valor de Rescate

Platinum Plus

PLANES DE INVERSIÓN · CARACTERÍSTICAS GENERALES

- Inversión Mínima de USD/EUR/GBP 100.000
- Sin Cargo de la Póliza
- El plan no tiene cargos por rescate^{*} y su inversión puede ser redimida cuando desee
- Cambios de fondos sin costo (primeros 15)³
- **Cargo de Estructura:** 0,125% mensual (1,5% por año)
- **Beneficio por defunción:**⁴ 101% de Valor de Rescate

^{*}Rescates en el Plan Platinum Plus están sujetos a un cargo de administración de hasta un 1,5% durante los primeros 12 meses.

Platinum Plus y Select

PLANES DE INVERSIÓN

Platinum Select y Plus ofrecen los siguientes beneficios:

- 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

S&P 500 Index

PLANES DE INVERSIÓN



Crecimiento ilimitado con protección a la caída del mercado

- Términos de Inversión: Planes de Contribución Regular de 10, 15 y 20 años
- Divisa: USD (\$)
- Capital Protegido⁵
- 100% de participación en el crecimiento del Índice S&P 500
- Participación en el crecimiento del mercado de acciones sin riesgo de Capital

S&P 500 Index

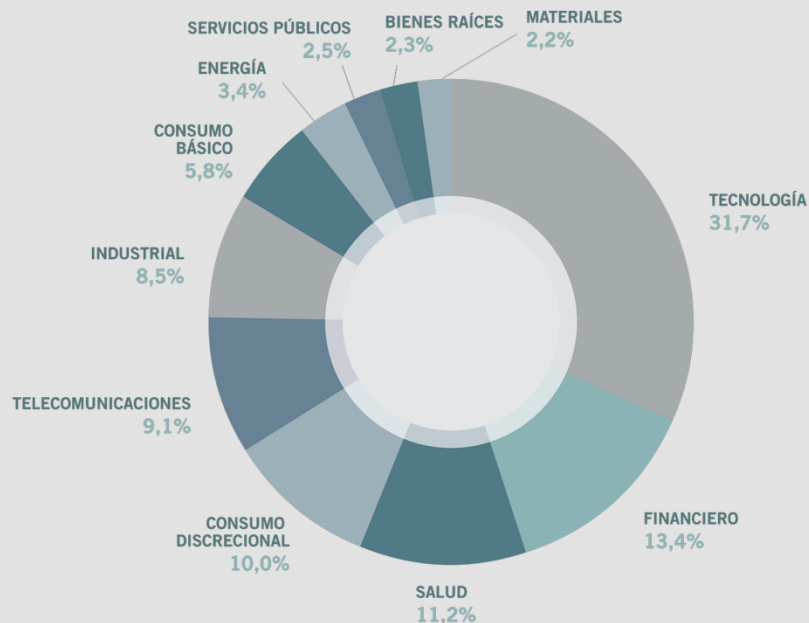
PLANES DE INVERSIÓN · COMPOSICIÓN DEL ÍNDICE S&P 500*

Principales 10 compañías por participación

Companies	Sector
Apple Inc.	Tecnología
Nvidia Corp	Tecnología
Microsoft Corp	Tecnología
Amazon Inc	Consumo Discrecional
META Platforms, Inc. Class A	Telecomunicaciones
Alphabet Inc A	Telecomunicaciones
Alphabet Inc C	Telecomunicaciones
Berkshire Hathaway B	Financiero
Broadcom Inc	Tecnología
Tesla, Inc	Consumo Discrecional

*Composición del Índice al 31 de Octubre de 2024.

Sectores del Índice



La Familia de Productos S&P 500 Index

Crecimiento ilimitado con protección a la caída del mercado

Planes de Contribución Regular

S&P 500 Index: Plan de 10 años

100% Protección de Capital⁵ (garantizado al vencimiento)

S&P 500 Index: Plan de 15 años

140% Protección de Capital⁵ (garantizado al vencimiento)

S&P 500 Index: Plan de 20 años

160% Protección de Capital⁵ (garantizado al vencimiento)

S&P 500 Index – Plan de Contribución Regular de 10 años

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución Mínima:**
USD 200 mensual
- **Endoso:**
Monto mínimo: USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, Semestral, Trimestral y Mensual²
- **Cargo de la póliza:**
USD 10 mensual
- **Protección de capital:** ⁵
100%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración:**
2,0% por año
- **Cargo Por Rescate:**
Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:**
Permitidos luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400. Rescates parciales invalidan la protección de capital
- **Beneficio garantizado por defunción:** ⁴
101% del Valor de Cuenta

S&P 500 Index – Plan de Contribución Regular de 15 años

PLANES DE INVERSIÓN • DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución Mínima:**
USD 200 mensual
- **Endoso:**
Monto mínimo: USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, Semestral, Trimestral y Mensual²
- **Cargo de la póliza:**
USD 10 mensual
- **Protección de capital:**⁵
140%
- **Bonificación por lealtad:**⁶
(Porcentaje de la contribución total durante el período)
 - 1 - 10 años: 7,5%
 - 11 - 15 años: 7,5%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración:**
1,7% por año
- **Cargo por rescate:**
Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:**
Permitidos luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400. Rescates parciales invalidan la protección de capital
- **Beneficio garantizado por defunción:**⁴
101% del Valor de Cuenta

S&P 500 Index – Plan de Contribución Regular de 20 años

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución Mínima:**
USD 200 mensual
- **Endoso:**
Monto mínimo:
USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, Semestral, Trimestral y Mensual¹
- **Cargo de la póliza:**
USD 10 mensual
- **Protección de capital:**⁵
160%
- **Bonificación por lealtad:**⁶
(Porcentaje de la contribución total durante el período)
 - 1 - 10 años: 7,5%
 - 11 - 15 años: 7,5%
 - 16 - 20 años: 5,0%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración:**
1,1% por año
- **Cargo por rescate:**
Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:**
Permitidos luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400. Rescates parciales invalidan la protección de capital
- **Beneficio garantizado por defunción:**⁴
101% del Valor de Cuenta

MSCI EAFE Index

PLANES DE INVERSIÓN



Un Mundo De Oportunidades Con Protección Asegurada

- Planes de ahorro programado en donde puede elegir el monto de la inversión, la frecuencia y el horizonte temporal.
- Estructura flexible que le permite a los clientes adaptarse a los cambios en su capacidad de ahorro.

MSCI EAFE Index

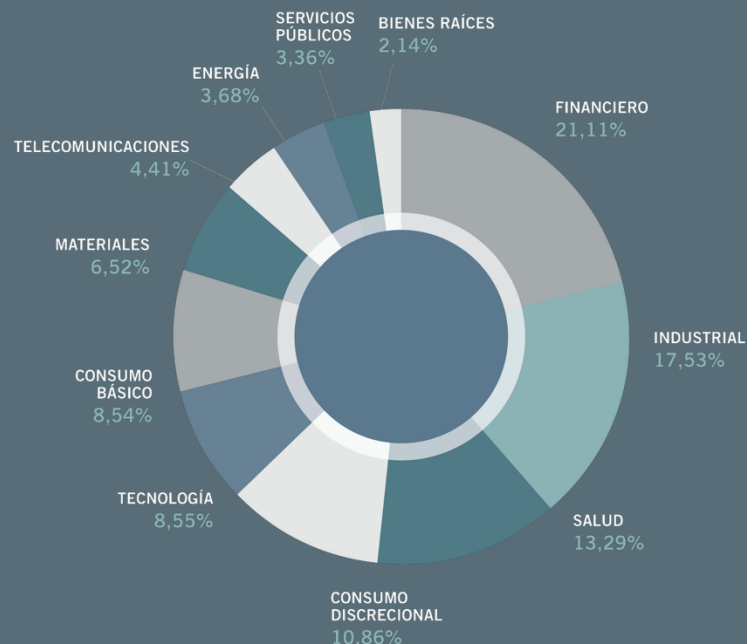
PLANES DE INVERSIÓN · COMPOSICIÓN DEL ÍNDICE MSCI EAFE*

Principales 10 compañías por participación

Compañías	Sector
Novo Nordisk B	Salud
ASML Holding	Tecnología
Nestle	Consumo básico
SAP	Tecnología
AstraZeneca	Salud
Roche Holding Genuss	Salud
Novartis	Energía
Shell	Tecnología
LVMH Moët Hennessy	Consumo Discrecional
Toyota Motor Corp	Consumo Discrecional

* Composición del Índice al 31 de Octubre de 2024.

Sectores del Índice



MSCI EAFE Index - Opciones

Un Mundo De Oportunidades Con Protección Asegurada

Planes de Contribución Regular

MSCI Index: Plan de 10 años

100% Capital Protegido⁵ (garantizado al vencimiento)

MSCI Index: Plan de 15 años

140% Capital Protegido⁵ (garantizado al vencimiento)

MSCI Index: Plan de 20 años

160% Capital Protegido⁵ (garantizado al vencimiento)

MSCI Index – Plan De Contribución Regular De 10 Años

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución mínima:**
USD 2.400 por año
- **Monto mínimo de endoso:**
USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, semestral, trimestral y mensual²
- **Cargo de póliza:**
USD 10 mensual
- **Capital Protegido:**⁵
100%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración anual:**
2,0% por año
- **Cargo por rescate:**
valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:** permitidos luego de completar el periodo inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400
- **Beneficio garantizado por defunción:**⁴
101% del Valor de Cuenta

MSCI Index – Plan De Contribución Regular De 15 Años

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución mínima:**
USD 2.400 por año
- **Monto mínimo de endoso:**
USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, semestral, trimestral y mensual²
- **Cargo de póliza:**
USD 10 mensual
- **Bonificación por lealtad:**⁶
(porcentaje de la contribución total durante el periodo)
 - 1 – 10 años: 7,5%
 - 11 – 15 años: 7,5%
- **Capital Protegido:**⁵
140%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración anual:**
1,7% por año
- **Cargo por rescate:**
Valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:**
permitidos luego de completar el periodo inicial, sujeto a mantener un valor mínimo de rescate de USD 2.400
- **Beneficio garantizado por defunción:**⁴
101% del Valor de Cuenta

MSCI Index – Plan De Contribución Regular De 20 Años

PLANES DE INVERSIÓN · DETALLES DEL PRODUCTO

- **Contribución mínima:**
USD 2.400 por año
- **Monto mínimo de endoso:**
USD 2.400 por año
- **Frecuencia de pago:**
Anual, semestral, trimestral y mensual²
- **Cargo de póliza:**
USD 10 mensual
- **Bonificación por lealtad:**⁶
(porcentaje de la contribución total durante el periodo)
 - 1 – 10 años: 7,5%
 - 11 – 15 años: 7,5%
 - 16 – 20 años: 5,0%
- **Capital Protegido:**⁵
160%
- **Cargo de estructura:**
0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta
- **Cargo de administración anual:**
1,1%% por año
- **Cargo por rescate:**
Valor de las unidades iniciales restantes
- **Rescates parciales gratuitos:**
permitidos luego de completar el periodo inicial, sujeto a mantener un valor mínimo de rescate de USD 2.400
- **Beneficio garantizado por defunción:**⁴
101% del Valor de Cuenta

Portafolio de Renta Fija

PLANES DE INVERSIÓN

Inversión de bajo riesgo... ...con una rentabilidad estable

- Flexibilidad para invertir por medio de Contribución Regular o Única
- Términos de Inversión:
Contribución Única de 3, 5, 7 y 10 años, o Contribución Regular por 15 años
- Divisa: USD (\$)
- 100% de Capital Protegido⁵
- Inversión de bajo riesgo
- Rendimiento estable
- Bajos cargos por rescate



Producto
Innovador

Portafolio de Renta Fija

PLANES DE INVERSIÓN

Razones por las cuales elegir esta familia de productos

- Este producto es un excelente complemento a su portafolio diversificado de fondos mutuos. Le permite obtener altos rendimientos con opciones de tasa fija y tasa variable.
- Especialmente diseñado para:
 - Inversionistas de mediano a largo plazo
 - Funcionar como alternativa a las bajas tasas de interés ofrecidas por certificados de depósitos bancarios (CDs)
 - Asignaciones de inversión de bajo riesgo en su portafolio

Portafolio de Renta Fija - Contribución Regular: Tasa Variable de 15 años

PLANES DE INVERSIÓN • CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Mínimo de inversión:**
USD 200 mensuales
- **Endoso mínimo:**
USD 2400 por año
- **Tasa:**^{*}
SOFR + 1,50% anual, ajustado anualmente
 - Tasa mínima de 3,5%
 - Tasa máxima de 6%
- **Modalidad de pago:**
Mensual, Trimestral, Semestral, Anual²
- Sin Cargo de la Póliza durante el primer año, USD 7 mensual a partir del segundo año.
- **Protección de Capital:**
100%⁵
- 7,5% de Bonificación por Lealtad en el año 10 y 5% en el año 15⁶
- 1,125% de Cargo de Administración Anual
- Sin Cargo de Adquisición de Contribuciones
- Liquidez luego de completar el 2do año
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del valor de cuenta

^{*}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 han realizado retiros de capital.

Portafolio de Renta Fija - Plan de Contribución Única: Tasa Fija por 3 años

PLANES DE INVERSIÓN • CARACTERÍSTICAS GENERALES

- Mínimo de inversión:
USD 10.000
- Endoso mínimo:
USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 3,50%
- Cargo de la Póliza:
USD 7 mensual
- Protección de Capital:⁵
100%
- Sin Cargo de Administración
- Liquidez*
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%
- Beneficio por defunción:⁴
101% del Valor de Rescate

*Porcentaje del capital inicial

Portafolio de Renta Fija - Plan de Contribución Única: Tasa Fija por 5 años

PLANES DE INVERSIÓN • CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Mínimo de inversión:**
USD 10.000
- **Endoso mínimo:**
USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 3,75%
- **Cargo de la Póliza:**
USD 7 mensual
- **Protección de Capital:**⁵
100%
- Sin Cargo de Administración
- **Liquidez**^{*}
 - 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%
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del Valor de Rescate

^{*}Porcentaje del capital inicial

Portafolio de Renta Fija - Plan de Contribución Única: Tasa Fija por 7 años

PLANES DE INVERSIÓN • CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Mínimo de inversión:**
USD 10.000
- **Endoso mínimo:**
USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 4,00%
- **Cargo de la Póliza:**
USD 7 mensual
- **Protección de Capital:**⁵
100%
- Sin Cargo de Administración
- **Liquidez:**^{*}

Fin del año 1 - 0%	Fin del año 6 - 80%
Fin del año 2 - 10%	Fin del año 7 - 100%
Fin del año 3 - 20%	
Fin del año 4 - 40%	
Fin del año 5 - 60%	
- **Cargo por Rescate:**

Fin del año 1 - 5% ⁷	Fin del año 6 - 1%
Fin del año 2 - 5%	Fin del año 7 - 0%
Fin del año 3 - 4%	
Fin del año 4 - 3%	
Fin del año 5 - 2%	
- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del Valor de Rescate

^{*}Porcentaje del capital inicial

Portafolio de Renta Fija - Plan de Contribución Única: Tasa Fija por 10 años

PLANES DE INVERSIÓN • CARACTERÍSTICAS GENERALES

- **Mínimo de inversión:**
USD 10.000
- **Endoso mínimo:**
USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 4,50%
- **Cargo de la Póliza:**
USD 7 mensual
- **Protección de Capital:**⁵
100%
- Sin Cargo de Administración

- **Liquidez:**^{*}

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

- **Cargo por Rescate:**

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

- **Beneficio por defunción:**⁴
101% del Valor de Rescate

^{*}Porcentaje del capital inicial

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN



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

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN



¿Qué es un Portfolio Bond?

El Portfolio Bond es una póliza de inversión con estructura abierta. Por lo tanto funciona como una cuenta de brokerage agregando todas las ventajas de los productos de Investors Trust, entre ellos la estructura fiduciaria y la capacidad de agregar beneficiarios.

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN

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

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

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN · ESPECIFICACIONES TÉCNICAS

- **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.

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN · LIQUIDEZ · ASESOR DE INVERSIONES DISCRECIONAL

Liquidez

- Retiros parciales gratuitos
- Préstamos back-to-back

Asesor de inversiones discrecional

- Un asesor de inversión podrá ser designado para la gestión discrecional de su portfolio 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



Access Portfolio

Access Portfolio
Select

Access Portfolio
Plus

Access Portfolio

PLANES DE INVERSIÓN



Access Portfolio

- **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.

Access Portfolio Select

PLANES DE INVERSIÓN



Access Portfolio
Select

- **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



Access Portfolio
Plus

- **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.

Access Portfolio

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

- Acceso total en línea al portfolio
- Capacidad de solicitar compras y ventas
- Valuación disponible 24/7

The screenshot displays the 'Portfolio Management' section of the Investors@Trust platform. The left sidebar contains a navigation menu with 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 is titled 'Portfolio Management' and '000000 - ITA'. Below the title, there's a breadcrumb trail: 'Account Access > Introducer > Portfolio Management'. The main section is titled 'Welcome to our online dealing platform'. It features a 'Select a policy to begin trading' section with input fields for 'Policy number', 'Policy name search', and 'Product', followed by an 'Apply Filter' button. Below this is a dropdown menu labeled 'Apply one or more of the above filter(s) then select the policy to trade on from the list below:'. To the right, there's a 'Proceed to next step' button with a note: 'Check you have selected the correct policy to trade'. Below the selection area, there are three tabs: 'Transactions In Progress', 'Completed Transactions', and 'Completed FX Transactions'. The 'Completed Transactions' tab is active, showing a table of transactions. The table has columns: Policy Number, Date, Deal reference, Transaction type, Linked investment, Nominal Units, Currency, and Value. Two transactions are listed: IT1001 (04 May 2016, Buy, LTQ 2Y on Cobalt Int. Energy, Holyfrontier Corp., Weatherford Int. Ltd, 180,000.0000, GBP, 90,000.00) and IT1002 (27 Apr 2016, Sell, LTQ - 2 Years Step-Up Autocall on Silver Wheaton Corp, Teck, 170,000.0000, GBP, 86,700.00). Each row has a 'View' button.

Investors@Trust

Portfolio Management
000000 - ITA

Account Access > Introducer > Portfolio Management

Welcome to our online dealing platform

Select a policy to begin trading

Policy number: Policy name search: Product: ---Products--- Apply Filter

Apply one or more of the above filter(s) then select the policy to trade on from the list below:
---Select From This List---

Proceed to next step
Check you have selected the correct policy to trade
Continue

Transactions In Progress Completed Transactions Completed FX Transactions

Date From: 01 01 1900 Date To: 30 10 2019 Transaction type: Select Transaction Type Apply Filter Clear Filter

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

Notas finales

PLANES DE INVERSIÓN

1. El límite de edad de emisión puede variar según la jurisdicción elegida. Solicitamos que se comunique con la Compañía por más información.
2. Los pagos mensuales están disponibles sólo con tarjeta de crédito y débito electrónico directo.
3. Un máximo de 15 transacciones de fondos son permitidas sin costo alguno por año. Consulte los documentos del plan para obtener más detalles sobre los cargos de transacciones adicionales.
4. Aplican limitaciones. Referirse a los documentos de póliza para obtener todos los detalles.
5. La Protección de capital es ofrecida mediante notas estructuradas emitidas por instituciones financieras con alta calificación crediticia. El inversionista contrae el riesgo de Emisor/Contraparte de estas instituciones. Una eventual insolvencia de estas instituciones podría llevar a la pérdida parcial o total del capital invertido por el inversionista. Por favor, refiérase a los documentos del plan para más detalles.
6. Para que la Bonificación por Lealtad sea efectiva, todas las contribuciones deben de haber sido recibidas durante el período de gracia, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminución en el valor de la contribución. La Bonificación por Lealtad se pagará después de los años 10 y 15.
7. Solo en el caso de Beneficio por Defunción.

*Para obtener más información, consulte el perfil de cada producto.

Limitación de responsabilidades

PLANES DE INVERSIÓN

RESPONSABILIDAD

El material en esta presentación ha sido elaborado por Investors Trust e incluye información general sobre la compañía, actualizada al momento de su creación. El contenido de esta presentación es provisto en forma resumida y no pretende ser exhaustivo. El contenido de esta presentación no contiene toda la información material o que pueda considerarse material para los inversores o potenciales inversores y no debe considerarse como asesoramiento o recomendación de inversión a inversores o potenciales inversores en relación con la compra, venta o tenencia de instrumentos financieros y tampoco toma en cuenta los objetivos particulares de cada inversor, ni su situación financiera o perfil de riesgo. El contenido de esta presentación tiene una finalidad meramente ilustrativa. Investors Trust se reserva el derecho de modificar el contenido de esta presentación en cualquier momento y según lo considere necesario. Esta presentación no debe ser tomada como base de ninguna transacción, como así tampoco constituye ni debe considerarse una solicitud de oferta o invitación a compra de productos, ni como una recomendación en relación con ninguna transacción de ningún tipo. El contenido de esta presentación no debe considerarse como asesoramiento legal, tributario, financiero o de ningún tipo. Los inversores o potenciales inversores interesados en la compra o disponibilidad de algunos de los instrumentos financieros de Investors Trust deberán adoptar sus propias decisiones, procurándose el asesoramiento especializado en material fiscal, legal, financiera, regulatoria, contable o de cualquier otro tipo, que, en su caso, precise.

Información sobre los productos de inversión

Los productos de inversión de Investors Trust no están disponibles ni pueden venderse u ofrecerse en Estados Unidos ni a ciudadanos o residentes estadounidenses, ni a residentes de Puerto Rico, Islas Caimán o de Hong Kong. En ningún caso la información contenida en este sitio web 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. Es posible que algunos de los productos ofrecidos en este sitio web no se encuentren disponibles en algunas jurisdicciones o varíen en función de su jurisdicción. El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros. El valor de una cuenta puede aumentar o disminuir como resultado del cambio en el valor de los activos subyacentes. Las personas que accedan al presente contenido están obligadas a informarse y asesorarse consultando un asesor legal, en su país de residencia, dirigiendo toda correspondencia (aplicación, documentación o cualquier consulta general) directamente a él/ella. El contenido en este sitio web no constituye asesoramiento profesional de ningún tipo. Por consiguiente, usted deberá contactar un profesional del sector correspondiente para su debido asesoramiento. Usted deberá consultar los documentos de póliza y folletos de producto con un asesor profesional calificado. Todas las transacciones son conducidas en base a acuerdos escritos firmados entre un miembro del Grupo ITA, autorizado a realizar tal transacción y sus clientes. Ninguna modificación realizada a cualquier acuerdo será vinculante a ningún miembro del Grupo ITA, a menos que sea firmado por escrito por un miembro del Grupo ITA. Ninguna otra declaración, hecha en persona, en línea, por vía electrónica, por escrito, gráficamente, o verbalmente, puede alterar los términos de tales acuerdos, a menos que el uso de este sitio web constituya un acuerdo de su parte a los términos y condiciones adicionales aplicables a tal uso, sea modificado, con o sin previo aviso, periódicamente.

Acceda a los Términos & Condiciones haciendo clic aquí: <https://www.investors-trust.com/terms/>



GRACIAS