

PERFIL DEL PRODUCTO



PLANES DE AHORROS DE CONTRIBUCIÓN REGULAR DISEÑADOS PARA INVERSIONISTAS INTERNACIONALES

PARTICIPANTE DEL PLAN

Los Participantes del Plan pueden ser individuos, corporaciones u otras entidades jurídicas, y puede haber hasta un máximo de dos (2) Participantes del Plan por póliza.

Este producto no está disponible para la venta dentro de los Estados Unidos de América o para cualquier ciudadano o residente de los Estados Unidos de América o residentes de las Islas Caimán. Algunas restricciones pueden aplicar para residentes de otras jurisdicciones.

DIVISAS

USD (\$), EUR (€), GBP (£)

TÉRMINOS DE INVERSIÓN

5, 10, 15, 20, y 25 años.

EDAD DE EMISIÓN

TÉRMINO DE 5 AÑOS: 18 - 80
TÉRMINO DE 10 AÑOS: 18 - 75
TÉRMINO DE 15 AÑOS: 18 - 70
TÉRMINO DE 20 AÑOS: 18 - 65
TÉRMINO DE 25 AÑOS: 18 - 60

CONTRIBUCIÓN MÍNIMA

Término de 5 años: USD/EUR/GBP 2.400 al año
Término de 10 - 25 años: USD/EUR/GBP 1.200 al año

PERÍODO DE GRACIA

90 días.

PERÍODO INICIAL

Período en el que las contribuciones realizadas son asignadas a las unidades iniciales.

TÉRMINO DE 5 AÑOS: 3,42 meses
TÉRMINO DE 10 AÑOS: 12,54 meses
TÉRMINO DE 15 AÑOS: 15,27 meses
TÉRMINO DE 20 AÑOS: 19,05 meses
TÉRMINO DE 25 AÑOS: 23,88 meses

UNIDADES INICIALES

Las contribuciones realizadas durante el período inicial son íntegramente asignadas a las unidades iniciales, las cuales son utilizadas para cubrir los cargos administrativos previstos a lo largo del período de inversión del plan.

UNIDADES DE ACUMULACIÓN

Las contribuciones realizadas después del período inicial son íntegramente asignadas a las unidades de acumulación.

VALOR MÍNIMO DE ENDOSO

USD/EUR/GBP 600 por año.

APORTE EN EXCESO

Los aportes en exceso (top-ups) son aceptados en cualquier valor, sujeto a un cargo de adquisición de contribuciones (bid/offer spread) de 7%.

Evolution

EVOLUTION ES EL VEHÍCULO
DE INVERSIÓN MÁS EFICIENTE PARA AYUDARLE
A ALCANZAR **SUS METAS FINANCIERAS.**

DISMINUCIÓN DE LA CONTRIBUCIÓN

Permitido luego de haber completado el período inicial del plan y sujeto a los montos mínimos de contribución.

ASIGNACIONES Y BONIFICACIONES

ASIGNACIÓN ADICIONAL

Basado en el monto de contribución anual del plan, cada contribución será aplicada de acuerdo al porcentaje de asignación indicado en la tabla a continuación:

MONTO DE CONTRIBUCIÓN ANUAL	PORCENTAJE 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%

BONIFICACIÓN POR LEALTAD¹

Las Bonificaciones por Lealtad serán acreditadas como se indica a continuación:

7,5%	de las contribuciones desde el año 1 al 10, acreditadas al finalizar el 10 ^{mo} año
5%	de las contribuciones desde el año 11 al 15, acreditadas al finalizar el 15 ^{mo} año
5%	de las contribuciones desde el año 16 al 20, acreditadas al finalizar el 20 ^{mo} año
5%	de las contribuciones desde el año 20 al 25, acreditadas al finalizar el 25 ^{mo} año

CARGOS

CARGO DE ADMINISTRACIÓN ANUAL

Un porcentaje del total de las contribuciones programadas, desde el inicio hasta el año correspondiente, será deducido de las unidades iniciales a lo largo del período del plan, de la siguiente manera:

Años 1 - 10	1,9%
Años 11 hasta el término del plan	0,35%

CARGO DE LA PÓLIZA

USD/EUR 7 mensual o GBP 4,5 mensual, cobrado al inicio de cada mes. Este cargo se aplicará continuamente, mientras que la póliza permanezca activa.

CARGO DE ADMINISTRACIÓN DE INVERSIONES

0,125% mensual sobre el saldo de la cuenta, cobrado al inicio de cada mes. Este cargo será aplicado continuamente, siempre y cuando los activos permanezcan invertidos.

CARGO DE ADQUISICIÓN DE CONTRIBUCIONES

No se aplica a los pagos de contribución regular.
7% sobre los aportes en exceso (top-ups).

CARGO POR RESCATE

Equivalente al valor de las unidades iniciales restantes.

RESCATES

RESCATE PARCIAL²

Permitido luego de completar el período inicial, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 1.200. El valor mínimo de rescate permitido es: USD/EUR/GBP 600.

Retiros parciales gratuitos disponibles, pero se comprometerá la bonificación por lealtad (si hubiese).

RESCATE TOTAL²

Posible luego de completar el período inicial, y sujeto a los cargos por rescate.

1. Todas las contribuciones deben haber sido recibidas dentro del período de gracia, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminución en el valor de la contribución, para tener derecho a la Bonificación por Lealtad. La Bonificación por Lealtad se pagará después de los años 10, 15, 20 y 25. La Bonificación por Lealtad no aplica para planes de contribución regular con término menor a 10 años.

2. Consulte el formulario IP122 Procedimientos de Rescate para mayor información.

BENEFICIARIOS

El Participante del Plan podrá designar a Beneficiarios Primarios y Beneficiarios Contingentes, quienes recibirán los beneficios del Plan en caso de muerte del Asegurado.

El Participante del Plan podrá solicitar el cambio de beneficiarios enviando una solicitud por escrito a la compañía³.

BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN

En caso de muerte, la cantidad a pagar estándar será del 101% del Valor de Cuenta. El Beneficio Garantizado por Defunción no será pagadero si el Asegurado fallece dentro de los primeros 2 años de la Fecha de Emisión de la Póliza, debido a una enfermedad o condición física pre-existente a la Fecha de Emisión o en caso de suicidio. Si las contribuciones requeridas no son pagadas dentro del período de gracia, este beneficio se dará por terminado y no será restablecido.

VENCIMIENTO

Una vez que el plan haya alcanzado su vencimiento, el plan de inversión podría continuar activo, sujeto al Cargo de Póliza y al Cargo de Administración de Inversiones. Aportes en exceso podrán ser aplicados, sujeto a aprobación de la compañía.

DOCUMENTOS DEL PLAN

Todos los Participantes del Plan recibirán automáticamente la entrega electrónica de sus Documentos del Plan. Los clientes podrían solicitar una versión impresa de los documentos, como complemento a la versión electrónica, por un costo de \$50/ €50/ £40, el cual incluye el servicio de entrega rápida para el cliente o a la agencia general. Por favor note que esta selección no reemplazará al método de entrega electrónica.

SELECCIÓN DE FONDOS

Investors Trust ofrece una amplia gama de opciones de inversión. Cada plan podrá tener hasta un máximo de 10 fondos al momento de la emisión, y luego hasta un máximo de 20 fondos.

Los detalles del rendimiento de los fondos, precios, y la lista completa de todos los fondos disponibles se encuentran publicados en nuestra página Web: www.investors-trust.com.

TRANSFERENCIA DE FONDOS

No habrá ningún cargo por las primeras 15 transacciones de fondos durante cada año del plan. Un cargo de USD/EUR 22 o GBP 15 será

cobrado en cada transacción adicional de transferencia de fondos. Cada solicitud de transferencia podría contener múltiples transacciones de fondos.

Las transferencias de fondos podrán ser realizadas en línea o mediante un formulario de solicitud enviado a la Compañía⁴.

MÉTODOS DE PAGO

MÉTODO	MENSUAL	TRIMESTRAL	SEMESTRAL	ANUAL
Tarjeta de Crédito ^{5,6}	✓	✓	✓	✓
Débito Directo ^{7,8}	✓	✓	✓	✓
Cheque	-	✓	✓	✓
Transferencia Bancaria	-	✓	✓	✓

El Participante del Plan podrá solicitar cambios en el método y frecuencia de pago sin ningún costo adicional.

TERMINACIÓN Y RESTABLECIMIENTO

Si los pagos de contribución no fueron realizados durante el período inicial, o si la póliza se quedara sin unidades invertidas después del período inicial, la póliza caducaría. El Participante del Plan podría solicitar el restablecimiento de la Póliza dentro de un período máximo de 2 años a partir de la fecha en que la Póliza fue caducada, pero estaría sujeto al pago de todas las contribuciones y cargos pendientes.

PRÉSTAMO SOBRE LA PÓLIZA

Hasta el 40% del Valor de Rescate. La cantidad y la duración del préstamo están sujetas a la aprobación de la compañía⁹.

ASIGNACIÓN DE TÍTULO

La titularidad de la Póliza podrá ser transferida de una persona a otra, enviando una solicitud por escrito¹⁰ por parte del actual Participante del Plan a la compañía.

- Utilice el formulario IP176 Nominación de Beneficiarios para solicitar el cambio o designación de beneficiarios.
- Utilice el formulario IP106 Solicitud para Transferir Fondos para solicitar cambios de fondos, o use la plataforma electrónica para la transferencia/rebalanceo de fondos.
- Se aceptan las siguientes tarjetas de crédito: VISA, MasterCard, American Express, Diners Club, y JCB.
- Sin cargos de cobranza por pagos con tarjetas de crédito.
- Estas transacciones serán procesadas en Dólares USD.
- Débito Directo está disponible únicamente para cuentas bancarias en los E.E.U.U.
- Consulte el formulario IP110 Aplicación para Préstamo sobre Póliza para mayor información.
- Los pedidos deben ser enviados usando el formulario electrónico IP104-Solicitud de Asignación de Título, descargado en la sección "Cambio de Titular", en la página de la póliza.

AVANZADA PLATAFORMA EN LÍNEA:

- Acceso 24/7 a su plan de inversión
- Fácil acceso desde cualquier lugar usando la versión móvil
- Facilidad y conveniencia para realizar pagos en línea
- Estados de cuenta y comunicaciones electrónicas disponibles para descargar
- Soporte en múltiples idiomas
- Conveniente sistema de solicitud de servicio al plan
- Altos niveles de seguridad



UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO

Evolution

Divulgaciones

Para Asesores Financieros únicamente. No se permite la distribución de este material a clientes. Tenga en cuenta que este material está destinado únicamente para proporcionar un resumen del producto y no engloba todos los detalles del producto, o los términos y condiciones del mismo. Por favor refiérase a los términos y condiciones del Fideicomiso, así como a los documentos de la Póliza para obtener mayor información.

Para consultas escriba a:

Investors Trust Assurance SPC
Suite 4210, 2nd Floor, Canella Court, Camana Bay • PO Box 32203
Grand Cayman, KY1-1208 • Cayman Islands

Contáctenos por correo electrónico a:

info@investors-trust.com

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, calificada "Segura" por A.M. Best Company. Para obtener la calificación más actualizada, visite www.ambest.com. Investors Trust Assurance SPC es miembro de la Association of International Life Offices (AILO). La información en este folleto, aunque obtenida de fuentes que creemos son confiables, no se garantiza su exactitud e integridad, y no constituye una oferta o solicitud para cualquier persona en alguna jurisdicción en la cual una oferta no sea autorizada, o para alguna persona a quien sea ilegal hacerle tal oferta o solicitud. Antes de tomar cualquier decisión financiera, consulte con un asesor profesional para obtener información sobre regulaciones legales, impuestos y/o planificación financiera.

