



Access Portfolio

su acceso a los mercados financieros

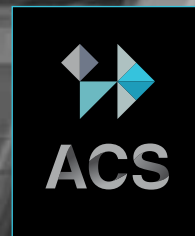
Investors  Trust[®]

ACCESS P

PROPORCIONANDO

LIBERTAD_Y FLEXIBILIDAD PARA EL INVERSIONISTA INTERNACIONAL

Usted debe ver su póliza como una inversión a largo plazo. Un rescate/retiro anticipado de fondos de su póliza resultará en cargos de penalidad y la posibilidad de no cumplir sus metas de inversión satisfactoriamente. Antes de adquirir este producto, asegúrese de entender completamente todos los términos de la póliza, incluyendo los cargos y posibles penalidades que puedan ser aplicados en el evento de un rescate/retiro anticipado. Este es un compromiso a largo plazo, por lo tanto es muy importante que entienda cómo esta póliza responde a sus objetivos de inversión y por qué es conveniente para usted, antes de decidir su compra - la elección es de usted.



Access Portfolio es un producto de Contribución Única de arquitectura abierta, que le ofrece a inversores internacionales soluciones flexibles que se adapten a sus diferentes necesidades de inversión.

Si usted está buscando crecimiento, preservación del capital, o simplemente un plan para su jubilación, Access Portfolio le proporciona la flexibilidad y el control para administrar su patrimonio en un entorno con privilegios fiscales.

Access Portfolio ofrece tres diferentes estructuras de costos para elegir, las cuales le facilitan la tarea a su asesor financiero de construirle un portafolio que se adapte a sus necesidades personales.

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE ACCESS PORTFOLIO

- Portfolio bond eficiente en términos fiscales
- Plataforma de arquitectura abierta que proporciona acceso a una amplia gama de opciones de inversión
- Flexibilidad para elegir la moneda de su plan entre USD (\$), EUR (€) o GBP (£)
- Sin cargo de establecimiento
- Sin cargo extra por arbitraje de monedas o transferencias de activos
- Acceso instantáneo y seguro a la información del portafolio y a las transacciones en línea

Access Portfolio

SU ACCESO A LOS MERCADOS FINANCIEROS



LIBERTAD Y FLEXIBILIDAD DE INVERSIÓN

La plataforma de arquitectura abierta de Investors Trust le ofrece una significativa libertad de inversión al poder expandir y diversificar sus inversiones a través de una amplia gama de clases de activos y mercados regionales, proporcionándole el poder para comprar una variedad de inversiones prácticamente ilimitada, incluyendo Acciones, Bonos, ETFs, Fondos Mutuos y Notas Estructuradas.

Usted tiene la opción de invertir transfiriendo una inversión ya existente a su portafolio sin ningún costo, invertir con dinero en efectivo, o construir su portafolio utilizando una combinación de ambos. No existe ninguna restricción en cuanto a la cantidad de inversiones que pueda tener en su portafolio, lo que le facilita combinar la experiencia de numerosos gestores de inversión y ayudarle a llegar a un rendimiento que se ajuste a sus objetivos.

LIQUIDEZ

Access Portfolio ha sido diseñado para ofrecerle la flexibilidad de modificar y adaptar sus opciones de inversión conforme a sus necesidades y circunstancias, permitiéndole tener fácil acceso a su dinero cuando sea necesario.

Con Access Portfolio, usted tiene la habilidad de realizar rescates parciales gratuitos¹ de su portafolio en cualquier momento que lo desee.

Adicionalmente, Access Portfolio le ofrece la flexibilidad de obtener préstamos sobre su portafolio de inversión. Esta opción es especialmente útil en situaciones donde el factor tiempo podría afectar su capacidad de aprovechar las oportunidades del mercado.²

1. Sujeto a mantener un valor mínimo de rescate en la cuenta de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Consulte los términos del producto y la póliza para obtener más detalles.
2. La facilidad del préstamo está sujeta a pre-aprobación y a condiciones del mercado en el momento de la solicitud. El porcentaje máximo de préstamo es de hasta un 40% del valor del portafolio. Las tasas de interés y los límites de préstamos están sujetos a cambios.

EL PODER DE **ELEGIR UN PLAN CON UNA ESTRUCTURA DE COSTOS** QUE SE ADAPTE MEJOR A SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

PLATAFORMA AVANZADA

En Investors Trust, entendemos la importancia de tener un acceso en línea constante al portafolio de inversión, así como también al soporte en diferentes idiomas y al acceso a herramientas y recursos para ayudarle a alcanzar sus metas de inversión.

Utilizando nuestra página de acceso privado a cuenta, usted podrá monitorear su inversión, realizar solicitudes de servicio al cliente y administrar su portafolio en línea en cualquier momento.

Nuestra conveniente plataforma de operaciones en línea le ofrece el servicio rápido y eficiente que usted busca, y la tranquilidad de saber que todas sus transacciones son procesadas a través de una plataforma que utiliza lo más altos niveles de seguridad con el fin de garantizar la protección y confidencialidad de todas las transacciones financieras y de la información personal. Independientemente del número de inversiones que mantenga dentro de su Access Portfolio, usted siempre tendrá acceso a todo el historial de transacciones y a los valores del portafolio.

Información de Transacciones

El monto mínimo para transaccionar será de USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000. Un cargo por negociación se aplicará cada vez que una transacción sea realizada. Dependiendo de la moneda de la póliza, el cargo será de USD 30, EUR 30 o GBP 20. No habrá cargos adicionales por el arbitraje de monedas o la transferencia de activos.

MONEDA Y CONTRIBUCIONES MÍNIMAS

Su póliza puede estar denominada en una de las siguientes monedas: USD (\$), EUR (€) o GBP (£). Todos los estados de cuenta, pagos y cargos serán efectuados en la moneda inicialmente elegida.

La contribución única mínima es de USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000. Usted podrá realizar contribuciones únicas adicionales a su póliza en cualquier momento. El monto mínimo de contribución adicional es de USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000.

UN EXCELENTE PRODUCTO CON DIFERENTES OPCIONES PARA **ELEGIR**

Access Portfolio le brinda la flexibilidad de seleccionar el plan con la estructura de costos que mejor se adapte a sus necesidades personales. Conjuntamente con su asesor financiero, usted puede seleccionar el plan que mejor le funcione, permitiéndole obtener el máximo provecho de su dinero.

Ya sea que elija Access Portfolio 5000 Series, Access Portfolio 8000 Series o Access Portfolio Plus, usted puede estar seguro de que nuestro objetivo es mantener los cargos bajos para que pueda obtener el máximo provecho de su inversión, mientras recibe el servicio que se merece.

Su asesor financiero le proporcionará las especificaciones detalladas del plan que usted seleccionó, explicándole todos los cargos que serán descontados de su inversión.



ESPECIFICACIONES DE LOS PRODUCTOS

Access Portfolio 5000 Series

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £	DETALLES DE TRANSACCIONES³	La cantidad mínima para realizar una transacción es de USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000 y habrá un cargo de USD 30, EUR 30, o GBP 20 por transacción.
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000	CARGO POR RESCATE	Equivale a los cargos administrativos adeudados al momento del rescate, basado en el valor más alto entre las contribuciones pagadas o el valor de cuenta.
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA ADICIONAL (TOP UP)	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000	RESCATES PARCIALES GRATUITOS⁴	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Valor mínimo de rescate parcial permitido: USD 500 / EUR 500 / GBP 300.
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo	EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
CARGO DE ADMINISTRACIÓN¹	0,45% trimestral (1,8% anual) durante los primeros 5 años. Este cargo será calculado en base al valor más alto entre la contribución pagada o el valor de la cuenta.	BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 180 / EUR 180 / GBP 112,5 Trimestral		
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo		
CARGO POR TRASPASO DE ACTIVOS²	Sin costo		

Access Portfolio 8000 Series

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £	DETALLES DE TRANSACCIONES³	La cantidad mínima para realizar una transacción es de USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000 y habrá un cargo de USD 30, EUR 30, o GBP 20 por transacción.
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000	CARGO POR RESCATE	Equivale a los cargos administrativos adeudados al momento del rescate, basado en el valor más alto entre las contribuciones pagadas o el valor de cuenta.
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA ADICIONAL (TOP UP)	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000	RESCATES PARCIALES GRATUITOS⁴	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Valor mínimo de rescate parcial permitido: USD 500 / EUR 500 / GBP 300.
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo	EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
CARGO DE ADMINISTRACIÓN¹	0,30% trimestral (1,2% anual) durante los primeros 8 años. Este cargo será calculado en base al valor más alto entre la contribución pagada o el valor de la cuenta.	BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 180 / EUR 180 / GBP 112,5 Trimestral		
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo		
CARGO POR TRASPASO DE ACTIVOS²	Sin costo		

Access Portfolio Plus

DIVISA	USD \$ - EUR € - GBP £	DETALLES DE TRANSACCIONES³	La cantidad mínima para realizar una transacción es de USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000 y habrá un cargo de USD 30, EUR 30, o GBP 20 por transacción.
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA	USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000	CARGO POR RESCATE	El plan no tiene cargos por rescate y su inversión puede ser redimida cuando desee. ⁵
CONTRIBUCIÓN MÍNIMA ADICIONAL (TOP UP)	USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000	RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Rescates parciales gratuitos disponibles, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 15.000 / EUR 15.000 / GBP 10.000. Valor mínimo de rescate parcial permitido: USD 500 / EUR 500 / GBP 300.
CARGO DE ESTABLECIMIENTO	Sin costo	EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
CARGO DE ADMINISTRACIÓN	0,25% trimestral (1,00% anual) sobre el valor de cuenta, cobrado a lo largo de la duración de la póliza.	BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	101% de Valor de Rescate
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Trimestral		
CARGO POR ARBITRAJE DE MONEDA²	Sin costo		
CARGO POR TRASPASO DE ACTIVOS²	Sin costo		

1. Consulte la Página de Condiciones del Producto para más detalles. 2. Estos cargos están sujetos a cambios a discreción de la empresa. 3. En caso de que la cantidad mínima de negociación del activo a adquirir sea mayor que la cantidad mínima de negociación del producto, se aplicará la cantidad mínima de negociación del activo. 4. Cargos de Rescate pueden ser aplicados, por favor refiérase a la Página de Condiciones del Producto para más detalles. 5. Rescates realizados en el Access Portfolio Plus estarán sujetos a un cargo de administración de 1% durante los primeros 12 meses.

El fideicomiso invertirá en una póliza emitida por Investors Trust Segregated Portfolio de Investors Trust Assurance SPC, el cual invertirá de acuerdo a las instrucciones de inversión dadas por el cliente al Fiduciario. Consulte el documento de fideicomiso para más detalles.

Ni Investors Trust, o cualquier custodio, ó ninguna de sus subsidiarias ó filiales, garantizan de ninguna manera los fondos ó rendimiento de la inversión, a menos que este específicamente indicado en algunos productos estructurados. Los valores de los planes están sujetos a cargos de rescate por retiro anticipado. Por favor refiérase al contrato de Fideicomiso y/ó página de condiciones del producto para más detalles. El valor de la inversión y su respectiva ganancia, podría valorizarse ó desvalorizarse como resultado de las fluctuaciones del mercado y de la moneda, por lo que podría obtener un monto diferente al invertido originalmente.

Limitaciones y Expectativas

Históricamente, los rendimientos generados por los mercados de acciones mundiales han excedido a los rendimientos de depósitos fijos a largo plazo, pero debido a la naturaleza en general de los rendimientos de las inversiones variables y la posibilidad de intercambio o fluctuaciones en las tasas de interés, el valor de las inversiones y los rendimientos de las mismas pueden bien bajar como subir. Si usted cancela su contrato antes de tiempo, puede estar sujeto a los cargos por rescate descritos en sus documentos de la póliza o la página de condiciones del producto. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Por favor, consulte a su Introdutor o refiérase a las páginas de descripción del plan para más información.

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). Este documento no puede ser reproducido o distribuido al público o prensa. 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. Este folleto y la información y detalles de su contenido pueden ser modificados en cualquier momento sin previa notificación. Antes de tomar cualquier decisión financiera, consulte con un asesor profesional para obtener información sobre regulaciones legales, impuestos y/o planificación financiera.



† Las marcas registradas de terceros son utilizadas con el permiso de sus dueños.



INVIERTA EN SU FUTURO

www.investors-trust.com

Investors  Trust

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