



INVESTORS TRUST

Investors Trust

un mundo de opciones de inversión

INVESTORS TRUST

Planes de Inversión

Opciones para todo tipo de inversionista

Opciones para todo tipo de inversionista

- Opciones que incluyen desde planes de contribución única hasta planes de contribuciones regulares de hasta 25 años
- Planes pueden ser personalizados para satisfacer las metas de Ahorros o de Inversión de cada cliente
- Productos innovadores con Protección de Capital

Familias de Productos



Evolution
una nueva generación de
planes de ahorro



S&P 500 Index
Capital Protegido



Platinum
su mejor opción en
inversiones



Portafolio de Renta Fija
Tasa Fija y Tasa Variable



Access Portfolio
su acceso a los
mercados financieros



Flex Plan
una solución inteligente para
la gestión del flujo de efectivo



Evolution

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

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

Evolution

Características Generales

- Mínimo de inversión:
USD/EUR/GBP 100 mensuales
- Contribución única mínima:
USD/EUR/GBP 2500
- Incrementos:
desde USD/EUR/GBP 600 anuales
- Modalidad de pago:
Mensual¹, Trimestral, Semestral, Anual
- 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)
- Beneficio por defunción²:
101% del valor de cuenta

1. Los pagos mensuales están disponibles sólo con Tarjetas de Crédito y Débitos Electrónicos Directos.

2. El Beneficio garantizado por defunción no será pagadero si el asegurado fallece dentro de los 2 primeros años de la fecha de emisión del plan debido a enfermedad o condición física pre-existente o si el asegurado comete un suicidio. Si las contribuciones planificadas no son sometidas durante el periodo de gracia otorgado, este beneficio se dará por terminado y no será restablecido.

Evolution

Métodos de Pago

- Tarjeta de Crédito:
Visa, MasterCard, American Express, Diners Club, JCB
- Transferencia bancaria
- Débito automático de cuenta en dólares en los EE.UU.
- Cheque

Sin cargos de
cobranza

Evolution

Incentivos para el Cliente

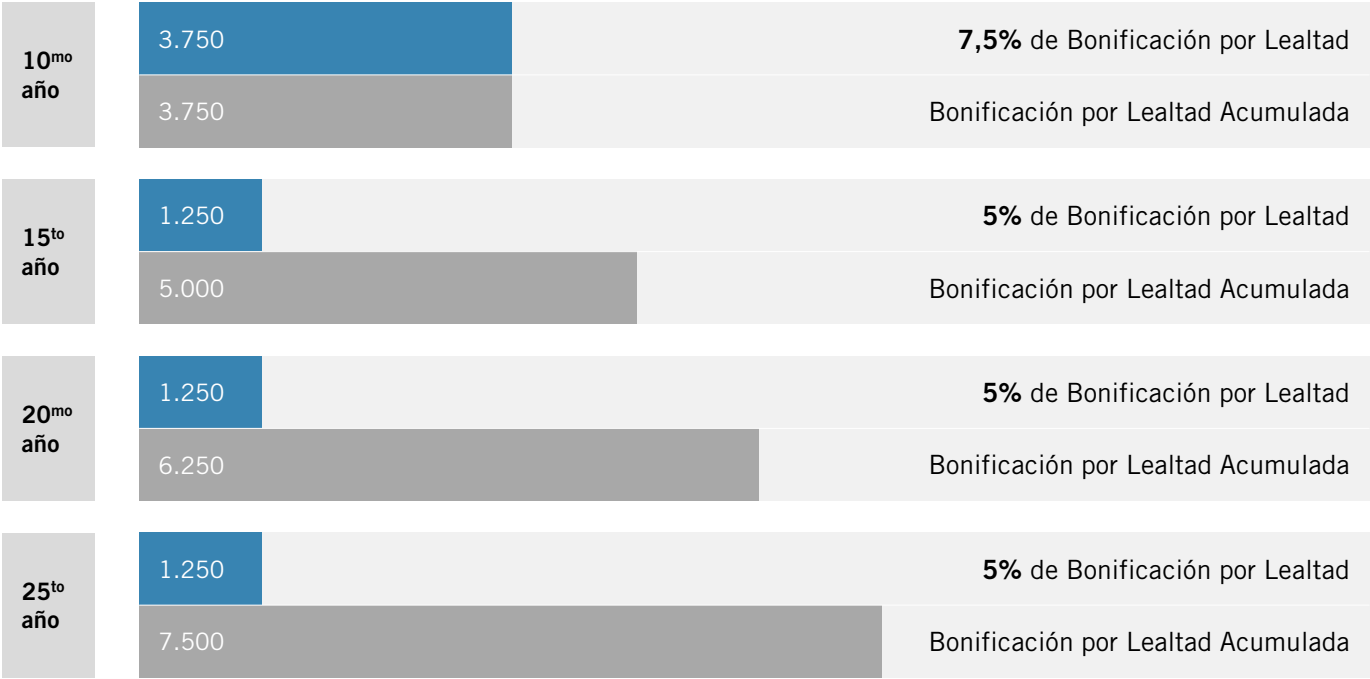
Asignaciones Adicionales

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

Incentivos para el Cliente

Bonificaciones por Lealtad¹ basadas en una Contribución Anual de USD/EUR/GBP 5.000



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

Evolution

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 (Permitidos luego de completar el 2do año y 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

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 Administración de Inversiones	0,125% mensual sobre el saldo del fondo
Cargo de Adquisición de Contribuciones	Sin costo (se invierte siempre el 100% del dinero)

¿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

Planes de Inversión

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

	Age	Year	Total Premiums Paid	Account Value at 6.00%	Cash Surrender Value at 6.00%	Account Value at 10.00%	Cash Surrender Value at 10.00%
	35	1	\$5,000.00	\$5,319.29	\$0.00	\$5,521.52	\$0.00
	36	2	\$10,000.00	\$10,857.05	\$1,002.05	\$11,490.68	\$1,635.68
	37	3	\$15,000.00	\$16,626.36	\$6,961.36	\$17,952.27	\$8,287.27
	38	4	\$20,000.00	\$22,641.14	\$13,261.14	\$24,955.51	\$15,575.51
	39	5	\$25,000.00	\$28,916.10	\$19,916.10	\$32,554.58	\$23,554.58
	40	6	\$30,000.00	\$35,466.86	\$26,941.86	\$40,809.05	\$32,284.05
	41	7	\$35,000.00	\$42,309.97	\$34,354.97	\$49,784.48	\$41,829.48
	42	8	\$40,000.00	\$49,462.96	\$42,172.96	\$59,552.94	\$52,262.94
	43	9	\$45,000.00	\$56,944.43	\$50,414.43	\$70,193.75	\$63,663.75
	44	10	\$50,000.00	\$68,524.09	\$62,849.09	\$85,544.14	\$79,869.14
	45	11	\$55,000.00	\$76,947.83	\$72,222.83	\$98,575.07	\$93,850.07
	46	12	\$60,000.00	\$86,679.95	\$82,147.45	\$113,742.34	\$109,209.84
	47	13	\$65,000.00	\$96,977.44	\$92,654.94	\$130,407.09	\$126,084.59
	48	14	\$70,000.00	\$107,874.23	\$103,779.23	\$148,719.07	\$144,624.07
Valor de Cuenta = Valor de Rescate	49	15	\$75,000.00	\$120,656.28	\$120,656.28	\$170,092.99	\$170,092.99
	50	16	\$80,000.00	\$132,936.70	\$132,936.70	\$192,335.06	\$192,335.06
	51	17	\$85,000.00	\$145,935.39	\$145,935.39	\$216,782.08	\$216,782.08
	52	18	\$90,000.00	\$159,695.46	\$159,695.46	\$243,654.56	\$243,654.56
	53	19	\$95,000.00	\$174,262.58	\$174,262.58	\$273,195.03	\$273,195.03
	54	20	\$100,000.00	\$190,935.18	\$190,935.18	\$306,920.30	\$306,920.30
	55	21	\$105,000.00	\$207,339.59	\$207,339.59	\$342,748.84	\$342,748.84
	56	22	\$110,000.00	\$224,709.71	\$224,709.71	\$382,140.99	\$382,140.99
	57	23	\$115,000.00	\$243,103.49	\$243,103.49	\$425,453.11	\$425,453.11
	58	24	\$120,000.00	\$262,582.34	\$262,582.34	\$473,077.18	\$473,077.18
	59	25	\$125,000.00	\$284,461.37	\$284,461.37	\$526,694.42	\$526,694.42
	64	30	\$125,000.00	\$380,088.01	\$380,088.01	\$847,542.03	\$847,542.03
	69	35	\$125,000.00	\$508,643.50	\$508,643.50	\$1,364,974.92	\$1,364,974.92
	74	40	\$125,000.00	\$680,679.74	\$680,679.74	\$2,198,305.75	\$2,198,305.75
	79	45	\$125,000.00	\$910,903.04	\$910,903.04	\$3,540,393.40	\$3,540,393.40
	84	50	\$125,000.00	\$1,218,993.75	\$1,218,993.75	\$5,701,838.97	\$5,701,838.97

7.5% Bonificación por lealtad

5% Bonificación por lealtad

5% Bonificación por lealtad

5% Bonificación por lealtad

Mayores valores de
cuenta durante todo el
término del plan



Platinum

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 mezcla perfecta de flexibilidad y liquidez que le permiten ajustar su portafolio de acuerdo a sus necesidades actuales, o establecer un ingreso periódico del portafolio.
- Ofrece la flexibilidad de tomar préstamos de su portafolio, lo cual es útil para situaciones donde el factor tiempo puede afectar su habilidad de tomar ventajas de oportunidades del mercado.

Platinum

Características Generales

- Inversión Mínima de USD/EUR/GBP 10.000
- Cargo de Administración de 0,13% mensual (1,6% por año), del año 1 al 5
- Cargo de la Póliza USD/EUR 7,00 (GBP 4,5) mensuales
- 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)
- Rescates Parciales gratuitos, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 2.500
- Cargo de Administración de Inversiones: 0,125% mensual (1,5% por año)
- Beneficio por defunción: 101% de Valor de Rescate

Platinum Select

Características Generales

- Inversión Mínima de USD/EUR/GBP 50.000
- 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)
- Rescates Parciales gratuitos, pero sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 10,000
- Cargo de Administración de Inversiones: 0,3% trimestral (1,2% por año)
- Beneficio por defunción: 101% de Valor de Rescate

Platinum Plus

Características Generales

- Inversión Mínima de USD/EUR/GBP 100.000
- Sin Cargo de la Póliza
- El plan no tiene cargos por rescate¹ y su inversión puede ser redimida cuando desee
- Cambios de fondos sin costo (primeros 15)
- Cargo de Administración de Inversiones: 0,125% mensual (1,5% por año)
- Beneficio por defunción: 101% de Valor de Rescate

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

Platinum ofrece 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

Participación en el crecimiento del mercado de acciones sin riesgo de Capital

- Flexibilidad para invertir por medio de Contribución Regular o Única
- Términos de Inversión: Contribución Única de 7 años, o Contribución Regular por 15 años
- Divisa: USD (\$)
- Capital Protegido¹
- 100% de participación en el crecimiento del Índice S&P 500
- Participación en el crecimiento del mercado de acciones sin riesgo de Capital

Producto
Innovador

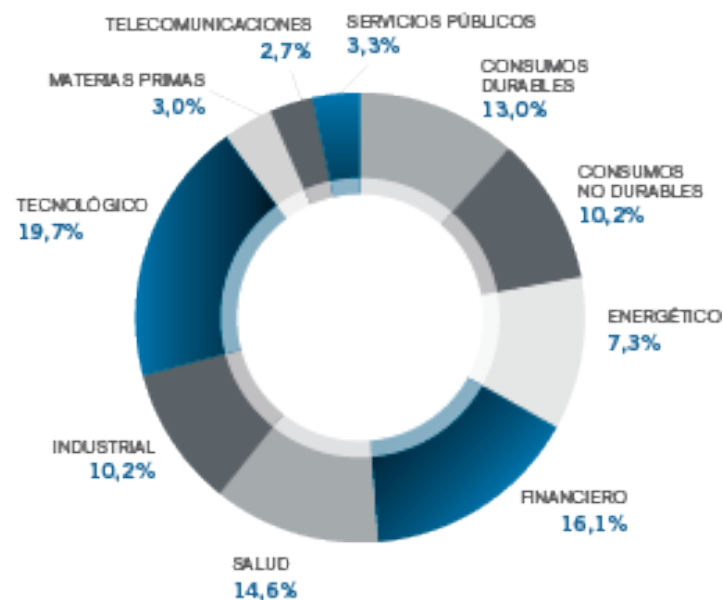
1. La Protección de Capital es ofrecida a través de Notas Estructuradas emitidas por instituciones financieras calificadas A ó superior por Standard & Poor's, Moody's o Fitch. Los inversionistas contraen el riesgo de Emisario/ Contrapartida de estas instituciones. Una eventual insolvencia de estas instituciones 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.

Composición del Índice S&P 500¹

Principales 10 compañías por participación

Compañías	Sector
Apple Inc.	Tecnológico
Microsoft Corp	Tecnológico
Exxon Mobil Corp	Energético
Johnson & Johnson	Salud
General Electric Co	Industrial
Berkshire Hathaway B	Financiero
Facebook Inc	Tecnológico
Amazon Inc	Consumo Discrecional
AT&T Inc	Telecomunicaciones
JP Morgan Chase & Co	Financiero

Sectores del Índice



1. Composición del Índice al 29 de abril de 2016.

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

Características Generales

- Mínimo de inversión: USD 200 mensuales
- Endoso mínimo: USD 2400 por año
- Modalidad de pago:
Mensual¹, Trimestral, Semestral, Anual
- Cargo de la Póliza: USD 7 mensuales
- Protección de Capital: 140% al vencimiento²
- 7,5% de Bonificación por Lealtad³ en los años 10 y 15
- Cargo de Administración de Inversiones:
0,125% mensual (1,5% por año)
- 1,7% de Cargo de Administración Anual
- Cargo de Adquisición de Contribuciones:
2% de cada contribución en planes menores a USD 6.000 por año
- Cargo por rescate equivale a los cargos administrativos que se hubiesen cobrado durante el término completo del plan.
- Rescates Parciales gratuitos, sujetos a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400, pero se pierde la garantía.
- Beneficio por defunción⁴:
101% del valor de cuenta

1. Los pagos mensuales están disponibles sólo con Tarjetas de Crédito y Débitos Electrónicos Directos.

2. Esta garantía incluye bonificaciones por lealtad. Todas las contribuciones deben de realizarse de acuerdo a la ilustración de la proyección firmada para tener derecho a la garantía. La Protección de Capital es ofrecida a través de Notas Estructuradas emitidas por instituciones financieras calificadas A ó superior por Standard & Poor's, Moody's o Fitch. Los inversionistas contraen el riesgo de Emisario/Contrapartida 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.

3. Para que la Bonificación por Lealtad sea efectiva, todas las contribuciones deben de haber sido sometidas durante el período de gracia otorgado, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminuciones en el monto de contribución.

4. El Beneficio garantizado por defunción no será pagadero si el asegurado fallece dentro de los 2 primeros años de la fecha de emisión del plan debido a enfermedad o condición física pre-existente o si el asegurado comete un suicidio. Si las contribuciones planificadas no son sometidas durante el periodo de gracia otorgado, este beneficio se dará por terminado y no será restablecido.

S&P 500 Index - Plan de Contribución Única de 7 años

Características Generales

- Mínimo de inversión: USD 10.000
- Endoso mínimo: USD 10.000
- Cargo de la Póliza: USD 7 mensuales
- Protección de Capital:
100% al vencimiento¹
- Cargo de Administración de Inversiones:
0,125% mensual (1,5% por año)
- 0,125% de Cargo de Administración
mensual del año 1 al 7
- Cargos por rescate:
 - Fin del año 1 - 9,0%
 - Fin del año 2 - 7,5%
 - Fin del año 3 - 6,0%
 - Fin del año 4 - 4,5%
 - Fin del año 5 - 3,0%
 - Fin del año 6 - 1,5%
 - Fin del año 7 - 0%
- Rescates parciales gratuitos disponibles,
pero se pierde la garantía.
- Beneficio por defunción:
101% del Valor de Rescate.

1. Garantía del 100% de capital menos los cargos administrativos debitados durante todo el término del plan. Los valores no son garantizados si el plan tuvo algún rescate parcial antes de completarse el 7mo año. La Protección de Capital es ofrecida a través de Notas Estructuradas emitidas por instituciones financieras calificadas A ó superior por Standard & Poor's, Moody's o Fitch. Los inversionistas contraen el riesgo de Emisario/Contrapartida 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.



Portafolio de Renta Fija

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 y 5 años, o Contribución Regular por 15 años
- Divisa: USD (\$)
- 100% de Capital Protegido¹
- Inversión de bajo riesgo
- Rendimiento estable
- Bajos cargos por rescate

Producto
Innovador

¹. Sujeto a cargos de rescate.

Portafolio de Renta Fija

- 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 corto a mediano 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

Características Generales

- Mínimo de inversión: USD 200 mensuales
- Endoso mínimo: USD 2400 por año
- Tasa¹: 12-Month US LIBOR + 1,50% anual, ajustado anualmente
 - Tasa mínima de 3,5%
 - Tasa máxima de 6%
- Modalidad de pago: Mensual², Trimestral, Semestral, Anual
- Sin Cargo de la Póliza durante el primer año, USD 7 mensual a partir del segundo año.
- Protección de Capital: 100%³
- 7,5% de Bonificación por Lealtad en el año 10 y 5% en el año 15⁴
- 1,125% de Cargo de Administración Anual
- Sin Cargo de Adquisición de Contribuciones
- Liquidez luego de completar el 2do año
- Beneficio por defunción⁵: 101% del valor de cuenta

1. 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 ha realizado retir os del capital.

2. Los pagos mensuales están disponibles sólo con Tarjetas de Crédito y Débitos Electrónicos Directos.

3. Sujeto a cargos de rescate.

4. 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.

5. El Beneficio garantizado por defunción no será pagadero si el asegurado fallece dentro de los 2 primeros años de la fecha de emisión del plan debido a enfermedad o condición física pre-existente o si el asegurado comete un suicidio. Si las contribuciones planificadas no son sometidas durante el periodo de gracia otorgado, este beneficio se dará por terminado y no será restablecido.

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

Características Generales

- Mínimo de inversión: USD 10.000
- Endoso mínimo: USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 1.5%
- Cargo de la Póliza:
USD 7 mensual
- Protección de Capital: 100%¹
- Sin Cargo de Administración
- Liquidez²
 - 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:
101% del Valor de Rescate

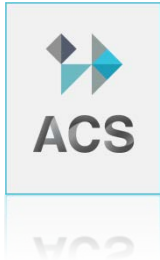
1. Sujeto a cargos de rescate.
2. Porcentaje de la inversión inicial

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

Características Generales

- Mínimo de inversión: USD 10.000
- Endoso mínimo: USD 10.000
- Tasa de interés competitiva de 2.5%
- Cargo de la Póliza:
USD 7 mensual
- Protección de Capital: 100%¹
- Sin Cargo de Administración
- Liquidez²
 - 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:
101% del Valor de Rescate

1. Sujeto a cargos de rescate.
2. Porcentaje de la inversión inicial



Access Portfolio

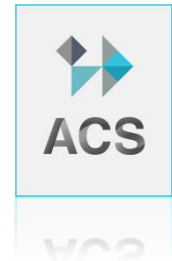
El camino para una inversión diversificada

- Portfolio bond eficiente en términos fiscales
- Plataforma de arquitectura abierta que proporciona acceso a una amplia gama de opciones de inversión
- 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

¿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 que ustedes ya conocen de los productos de Investors Trust, entre ellos la estructura fiduciaria y la capacidad de agregar beneficiarios.



Access Portfolio

¿Que tipos de activos se pueden mantener en Access Portfolio?

- Acciones globales
- Bonos
- Exchange Traded Funds (ETFs)
- Fondos mutuos
- Productos estructurados

Access Portfolio

Especificaciones técnicas

- **Monedas:**
USD (\$), EUR (€), GBP (£)
- **Contribuciones mínimas:**
USD 75.000 / EUR 75.000 / GBP 50.000
- **Endosos:**
USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000
- **Cargos por transacción:**
USD 30, EUR 30 o GBP 20 por transacción
- **Transacción Mínima:**
USD 7.500 / EUR 7.500 / GBP 5.000

Access Portfolio Liquidez

- Retiros parciales gratuitos
- Préstamos back-to-back

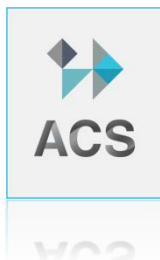
Access Portfolio

Asesor de inversiones discrecional

- Posibilidad de designar un asesor discrecional remunerado
- Manejo completo de cuenta, incluyendo compras y ventas
- Hasta 1,5% anual sobre saldos

Access Portfolio

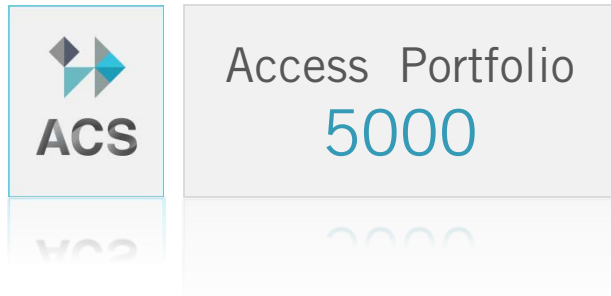
Tres opciones para elegir



Access Portfolio
5000

Access Portfolio
8000

Access Portfolio
Plus



Cargos administrativos:

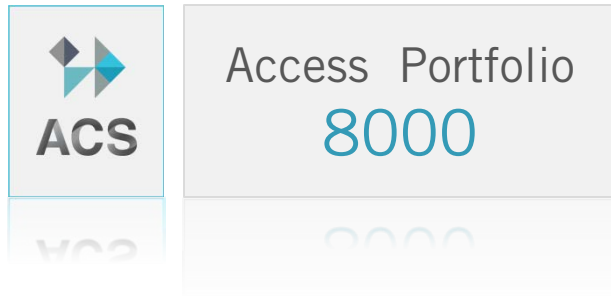
0,45% trimestral (1,8% por año),
del año 1 al 5, basado en el monto más alto
entre las contribuciones pagadas o el valor de
cuenta

Cargo de la Póliza:

USD 180 / EUR 180 / GBP 112,5 trimestral

Cargo por Rescate:

Equivale a los cargos administrativos
adeudados al momentos del rescate basado en
el monto más alto entre las contribuciones
pagadas o el valor de cuenta



Cargos administrativos:

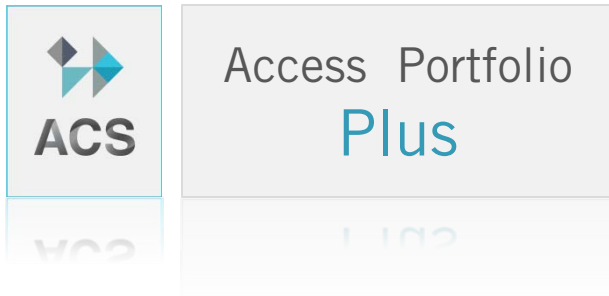
0,30% trimestral (1,2% por año),
del año 1 al 8, basado en el monto más alto
entre las contribuciones pagadas o el valor
de cuenta

Cargo de la Póliza:

USD 180 / EUR 180 / GBP 112,5 trimestral

Cargo por Rescate:

Equivale a los cargos administrativos
adeudados al momentos del rescate, basado
en el monto más alto entre las
contribuciones pagadas o el valor de cuenta



Cargos administrativos:

0,25% trimestral (1% por año), durante la duración de la póliza. Este cargo será calculado sobre el valor de cuenta.

Cargo de la Póliza:

USD 90 / EUR 90 / GBP 55 trimestral

Cargo por Rescate:

El plan no tiene cargos por rescate y la inversión puede ser redimida en cualquier momento¹

¹. Rescates en el Access Portfolio Plus están sujetos a cargos mínimos de administración de 1% durante los primeros 12 meses.

Access Portfolio

Detalles adicionales

- Sin cargo de establecimiento
- Sin cargo extra por arbitraje de monedas
- Sin cargo extra por traspaso de activos en especie
- Sin cargos de custodia¹

¹. Excepto activos que generen cargos de custodia extra

Access Portfolio Acceso en línea

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

The screenshot displays the 'Plan Inquiry' page for user John Smith. The page includes a header with the Investors Trust logo and 'Online Account Access'. Below the header, there are navigation tabs for 'General', 'Billing', 'Accounts', and 'Clients'. The main content area is titled 'Welcome to our online dealing platform' and contains a section for 'Select a policy to begin trading'. This section includes input fields for 'Policy number', 'Policy name search', and 'Product', along with an 'Apply Filter' button. A 'Proceed to next step' button is also visible. Below the selection area, there are tabs for 'Transactions In Progress', 'Completed Transactions', and 'Completed FX Transactions'. The 'Completed Transactions' tab is active, showing a table of transactions with columns for Policy number, Date, Deal reference, Transaction type, Linked Investment, and Status. Two transactions are listed: one for '1-3 Year Treasury Bond ETF' and another for 'AB American Income - USD'.

Policy number	Date	Deal reference	Transaction type	Linked Investment	Status
IT1001	27 Aug 2013	5	Buy	1-3 Year Treasury Bond ETF	Requested
IT1001	23 Aug 2013	3	Buy	AB American Income - USD	Requested



Flex Plan

una solución inteligente para la gestión del flujo de efectivo

- Solución conveniente y segura para la liquidez, ofrecido exclusivamente a los Introdutores y a Participantes de Planes de Investors Trust.
- Acceso a la Tarjeta Prepagada Visa®
- Mayor poder de compra, pudiendo usar la tarjeta en cualquier lugar donde Visa sea aceptado
- Fácil acceso a dinero en efectivo a través de cajeros automáticos
- El Flex Plan puede ser usado para pagar contribuciones de otros planes de Investors Trust
- El valor de rescate de otros planes de Investors Trust puede ser transferido a un Flex Plan
- Beneficio por Defunción del 101% del Valor de Rescate

Flex Plan

Características Generales

- Inversión Mínima:
USD/EUR/GBP 100
- Incremento Mínimo:
No hay mínimo para Excesos. Endosos no están permitidos.
- Cargo de Administración:
Ninguno
- Cargo de Administración de Inversiones:
Ninguno
- Cargo de la Póliza:
USD/EUR 7,00 (GBP 4,5) mensuales
- Cargo de Adquisición de Contribuciones:
Ninguno
- Cargo por Rescate:
Ninguno
- Rescates Parciales gratuitos,
pero sujetos a mantener un valor de
rescate mínimo de USD/EUR/GBP 100
- Beneficio por defunción:
101% de Valor de Rescate

Flex Plan: Tarjeta Prepagada Visa®

Especificaciones

- Recarga de la Tarjeta:
Recargada a través del Flex Plan
- Balance Máximo:
USD/EUR/GBP 10.000
- Cargo por Recarga:
USD/EUR/GBP 2
- Cargo de Apertura:
USD/EUR/GBP 50 (deducidos del Flex Plan)
- Cuota de Mantenimiento Mensual:
USD/EUR/GBP 1



† Otros términos y condiciones (incluyendo otros cargos) aplicarán. Por favor revise los Términos y Condiciones y la sección de MyChoice Prepaid Visa® Card Accountholder Agreement en el formulario de solicitud de la tarjeta.

INVESTORS TRUST

Gracias