



## ESTRUCTURA SEGURA PARA SUS INVERSIONES

### **¿Qué sucedería con las pólizas emitidas por el Portafolio Segregado Investors Trust de Investors Trust Assurance SPC ("ITA") si la compañía se declarara insolvente o dejara de operar?**

ITA está registrada como una compañía de portafolio segregado con obligaciones limitadas bajo la ley de Corporaciones de Islas Caimán y la Compañía mantiene una Licencia de Seguros Clase 'B(iii)', bajo la Ley de Seguros de Islas Caimán.

En esencia, la ley de corporaciones prevé que, los activos del portafolio segregado estén aislados de las obligaciones generales de ITA y de cualquier otro portafolio segregado de la compañía.

### **¿Cuál es la situación referente a la solvencia de ITA?**

Los activos de los titulares de pólizas son mantenidos en un Portafolio Segregado y únicamente los titulares de pólizas tienen el derecho sobre estos fondos en caso de liquidación.

La compañía debe cumplir regulaciones muy estrictas y requerimientos de solvencia en las Islas Caimán, donde se requiere presentar estados financieros anuales, reportes de solvencia, y están sujetos a una auditoría anual por parte de un auditor independiente. Actualmente la compañía excede cómodamente los márgenes mínimos de solvencia requeridos por el regulador, la Autoridad Monetaria de Islas Caimán (Cayman Islands Monetary Authority "CIMA").

Adicionalmente, Investors Trust Assurance SPC es una compañía calificada como B++ (Bueno) por AM Best con una visión estable, desde septiembre de 2009. Esta calificación fue reafirmada en el 2014 y es asignada a compañías que según la opinión de A.M. Best, tienen la habilidad de cumplir con sus obligaciones permanentes para con los titulares de pólizas.

### **¿Qué sucede si las inversiones caen en su valor o dejan de tener valor? Un titular de póliza estaría autorizado a presentar un reclamo sobre alguna entidad reguladora o supervisora por la caída sufrida en su inversión?**

No – las inversiones que el cliente escoja son su responsabilidad. No hay protección sobre el rendimiento o la quiebra de los activos subyacentes sobre los cuales los activos del cliente están vinculados.

### **¿Dónde puedo encontrar más información acerca de las provisiones legales y regulatorias?**

Más información puede ser encontrada en el sitio de internet del regulador de ITA - la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán (CIMA), su dirección es: <http://www.cimoney.com.ky>.

### **¿Quién mantiene la custodia de las inversiones vinculadas a las pólizas de ITA y que tan seguros son estos acuerdos de custodia?**

Las inversiones son mantenidas en custodios tercerizados bajo una nomina, dentro de una cuenta de fideicomiso, bajo el nombre de Investors Trust Segregated Portfolio. Por lo tanto, si el custodio se transformara en insolvente, los activos estarían protegidos, ya que están segregados del balance del custodio en cuestión.