



Portafolio de Renta Fija

tasa fija y tasa variable

Portafolio de Renta Fija

TASA FIJA Y TASA VARIABLE



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.



VENTAJAS PRINCIPALES

- Flexibilidad para invertir por medio de contribución regular o contribución única
- 100% de Capital Protegido¹
- Inversión de bajo riesgo
- Rendimiento estable
- Bajo monto mínimo de inversión
- Bajos cargos por rescate
- Estructura exenta de impuestos²

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

1. Sujeto a cargos de rescate.

2. Por favor consulte los documentos de Fideicomiso y la Póliza para más detalles.

INVERSIÓN DE BAJO RIESGO... ...CON UNA RENTABILIDAD ESTABLE

ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

■ Plan de Contribución Regular de Tasa Variable por 15 años

DIVISA	USD \$
CONTRIBUCIÓN REGULAR MÍNIMA	USD 2.400 anuales
ENDOSO	Monto Mínimo: USD 2.400 por año
TASA DE INTERÉS¹	12-Month US LIBOR + 1,50% anual, ajustado anualmente ■ Tasa mínima de 3,5% ■ Tasa máxima de 6%
MODALIDAD DE PAGO	Anual, Semestral, Trimestral y Mensual ²
TÉRMINO DE INVERSIÓN	15 años
PROTECCIÓN DE CAPITAL	100% ³
CARGO DE ADMINISTRACIÓN ANUAL	1,125% del año 1 al 15
CARGO DE ADQUISICIÓN DE CONTRIBUCIONES	Sin costo
CARGO DE LA PÓLIZA	Sin cargo durante el primer año, USD 7 mensual a partir del segundo año.

BONIFICACIÓN POR LEALTAD⁴	7,5% de las contribuciones del año 1 al 10 5% de las contribuciones del año 11 al 15
CARGO POR RESCATE	Equivale a la suma de los cargos administrativos que se hubiesen cobrado durante el término completo del plan.
RESCATES PARCIALES GRATUITOS	Los intereses generados se pueden retirar sin cargos luego de haber completado el segundo año. Rescates de capital serán permitidos luego de completar el segundo año, sujetos a cargos de rescate y a mantener un valor de rescate mínimo de USD 2.400. El valor mínimo de rescate parcial permitido es de USD 600. El rescate parcial de capital resultará en la reducción automática de la tasa de interés a 3,5 % anual.
EDAD DE EMISIÓN	18 a 70 años
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN⁵	En el evento de una muerte relevante, la cantidad a pagar estándar será de 101% del Valor de Cuenta.

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 3 años

DIVISA	USD \$
CONTRIBUCIÓN ÚNICA MÍNIMA	USD 10.000
ENDOSO	Monto Mínimo: USD 10.000
TASA DE INTERÉS	Tasa de interés competitiva ⁶
TÉRMINO DE INVERSIÓN	3 años
PROTECCIÓN DE CAPITAL	100% ³
CARGO DE ADMINISTRACIÓN	Sin costo
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 7 mensual
LIQUIDEZ	Porcentaje de la inversión inicial, sujeto a cargos por rescate: 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%
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	En el evento de una muerte relevante, la cantidad a pagar estándar será de 101% del Valor de Rescate.

■ Plan de Contribución Única de Tasa Fija por 5 años

DIVISA	USD \$
CONTRIBUCIÓN ÚNICA MÍNIMA	USD 10.000
ENDOSO	Monto Mínimo: USD 10.000
TASA DE INTERÉS	Tasa de interés competitiva ⁶
TÉRMINO DE INVERSIÓN	5 años
PROTECCIÓN DE CAPITAL	100% ³
CARGO DE ADMINISTRACIÓN	Sin costo
CARGO DE LA PÓLIZA	USD 7 mensual
LIQUIDEZ	Porcentaje de la inversión inicial, sujeto a cargos por rescate: 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%
EDAD DE EMISIÓN	18 - 85 años
BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN	En el evento de una muerte relevante, la cantidad a pagar estándar será de 101% del Valor de Rescate.

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 retiros del capital.
2. Los pagos mensuales están disponibles sólo con Tarjetas de Crédito y Débitos Electrónicos Directos.
3. 100% de Capital Protegido, 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 todas las contribuciones requeridas no fueron pagadas durante el período de gracia otorgado, este beneficio se dará por terminado y no será restablecido.
6. Por favor refiérase a la página Web de Investors Trust para ver la tasa de interés actual.



INVIERTA EN SU FUTURO

www.investors-trust.com

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 ó la ilustración correspondiente 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. Este es un contrato de mediano a largo plazo, el cuál asume que sus contribuciones anuales se mantendrán. Si usted cancela su contrato antes de tiempo, puede estar sujeto a los cargos por rescate descritos en su ilustración. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Por favor, consulte a su asesor financiero 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 (A.I.L.O.). 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.

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