



# Evolution

una nueva generación de planes de ahorro

Investors  Trust<sup>®</sup>

# Evolution

UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO



## OBTENGA ASIGNACIONES ADICIONALES Y BONIFICACIONES POR SU LEALTAD

Cuanto mayor sea la cantidad de dinero que usted invierta en su plan financiero, mayor será la cantidad que ahorrará. Cuando las contribuciones anuales al plan superen un monto determinado, usted podrá ganar asignaciones adicionales durante el término de su plan. Estas asignaciones adicionales le ayudarán a alcanzar sus metas futuras de inversión.

### 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%

### BONIFICACIONES POR LEALTAD<sup>1</sup> BASADAS EN UNA CONTRIBUCIÓN ANUAL DE USD/EUR/GBP 5.000

10 <sup>mo</sup> año	<div><div>3.750</div><div>3.750</div></div>	7.5% DE BONIFICACIÓN POR LEALTAD BONIFICACIÓN POR LEALTAD ACUMULADA
15 <sup>to</sup> año	<div><div>1.250</div><div>5.000</div></div>	5% DE BONIFICACIÓN POR LEALTAD BONIFICACIÓN POR LEALTAD ACUMULADA
20 <sup>mo</sup> año	<div><div>1.250</div><div>6.250</div></div>	5% DE BONIFICACIÓN POR LEALTAD BONIFICACIÓN POR LEALTAD ACUMULADA
25 <sup>to</sup> año	<div><div>1.250</div><div>7.500</div></div>	5% DE BONIFICACIÓN POR LEALTAD BONIFICACIÓN POR LEALTAD ACUMULADA

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

# EL VEHÍCULO DE INVERSIÓN MÁS EFICIENTE PARA AYUDARLE A ALCANZAR SUS METAS FINANCIERAS

## COMIENCE A REALIZAR SUS CONTRIBUCIONES DESDE AHORA

Cuanto antes comience a ahorrar, mayores serán los beneficios de rendimientos compuestos para su futuro.

Usted se sorprenderá de lo mucho que un monto pequeño de contribución podrá crecer con el tiempo.



### ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO

<b>DIVISA</b>	USD \$ - EUR € - GBP £
<b>CONTRIBUCIÓN REGULAR MÍNIMA</b>	USD/EUR/GBP 1.200 anuales (Planes de 5 años: mínimo x 2)
<b>ENDOSOS</b>	Mínimo para Contribución Única: USD/EUR/GBP 2.500 Mínimo para Contribución Regular: USD/EUR/GBP 600 por año
<b>MODALIDAD DE PAGO</b>	Anual, Semestral, Trimestral y Mensual <sup>1</sup>
<b>TÉRMINOS DE INVERSIÓN</b>	5, 10, 15, 20, y 25 años
<b>CARGO DE ADMINISTRACIÓN ANUAL</b>	1,9% del año 1 al 10 0,35% del año 11 hasta el término del plan
<b>CARGO DE ADQUISICIÓN DE CONTRIBUCIONES</b>	Sin costo
<b>CARGO DE LA PÓLIZA</b>	USD/EUR 7 (GBP 4,5) mensuales
<b>CARGO DE ADMINISTRACIÓN DE INVERSIONES</b>	0,125% mensual sobre el saldo del fondo.
<b>CARGO POR TRANSFERENCIA DE FONDOS</b>	Sin costo <sup>2</sup>
<b>BENEFICIO GARANTIZADO POR DEFUNCIÓN<sup>3</sup></b>	En el evento de una muerte relevante, la cantidad a pagar estándar será de 101% del Valor de Cuenta.

<b>PORCENTAJE DE ASIGNACIÓN ADICIONAL</b>	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 mayor 105%
<b>BONIFICACIÓN POR LEALTAD<sup>4</sup></b>	7,5% de las contribuciones del año 1 al 10 5% de las contribuciones del año 11 al 15 5% de las contribuciones del año 16 al 20 5% de las contribuciones del año 21 al 25
<b>CARGO POR RESCATE</b>	Equivale a la suma de los cargos administrativos que se hubiesen cobrado durante el término completo del plan. <sup>5</sup>
<b>RESCATES PARCIALES GRATUITOS</b>	Permitidos luego de completar el segundo año de acuerdo a los valores de rescate disponibles, sujeto a mantener un valor de rescate mínimo de USD/EUR/GBP 1.200. Valor mínimo de rescate parcial permitido: USD/EUR/GBP 600.
<b>EDAD DE EMISIÓN</b>	Término de 5 años - 18 a 80 años Término de 10 años - 18 a 75 años Término de 15 años - 18 a 70 años Término de 20 años - 18 a 65 años Término de 25 años - 18 a 60 años

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

2. Un máximo de 15 transacciones de fondos son permitidas sin costo alguno por año. Por favor refiérase a los documentos del plan para obtener más detalles sobre los cargos de transacciones adicionales.

3. 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.

4. No habrá Bonificación por Lealtad para planes de contribución regular con términos de inversión menores a 10 años. Para que la Bonificación por Lealtad sea efectiva, todas las contribuciones deben haber sido sometidas durante el periodo de gracia otorgado, sin que se hubiese realizado rescates parciales o disminuciones en el monto de contribución.

5. Los Cargos de Rescates serán excluidos al final del año 15 del plan, si todas las contribuciones fueron realizadas dentro del periodo 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.



# INVIERTA EN SU FUTURO

[www.investors-trust.com](http://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, Credit Suisse o cualquier otro 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](http://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. iShares® es una marca registrada de BlackRock, Inc., la cual no está afiliada a Investors Trust Assurance SPC.

## 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](mailto:info@investors-trust.com)