

TRUST

Experiencia Global

dedicados a su mercado

Investors  Trust

INVESTES

AMPLIA GAMA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN

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.

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, calificada "A-" 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.



Tabla de Contenido

Introducción	4
Ahorro e Inversión	6
Productos	8
Plataforma Avanzada	10

Investors Trust

un mundo de opciones de inversión



Con presencia en más de 40 mercados alrededor del mundo y oficinas establecidas para prestar servicio a dichos mercados, Investors Trust es una compañía líder en el mundo de inversiones internacionales.

*Los puntos de servicio solo ofrecen soporte administrativo y no emiten pólizas.

QUIÉNES SOMOS

Investors Trust Assurance SPC ("ITA") es una compañía internacional de seguros, autorizada y regulada por la Autoridad Monetaria de Islas Caimán. ITA ha ganado una posición de liderazgo en los mercados de seguros internacionales mediante la especialización de productos de seguros ligados a fondos de inversión, y a su excelente servicio de atención al cliente. ITA es calificada como "Seguro" por A.M Best Company¹.

Con oficinas de servicio establecidas para ofrecer asistencia a los clientes alrededor del mundo, ITA busca brindar oportunidades a sus inversores a través del acceso a los mercados financieros globales. ITA está constantemente innovando e invirtiendo en tecnología para permitirle el acceso en línea a los clientes con el fin de obtener un manejo completo de su inversión.

ITA trabaja con los administradores de activos de mayor prestigio del mundo en su conveniente plataforma de arquitectura abierta. Esto le proporciona a los clientes tener mayores opciones de inversión, la habilidad de planificar para una jubilación feliz y cómoda, y la capacidad de poder ofrecerle lo mejor a sus hijos.

Especializándose en productos de inversión de mediano a largo plazo adaptados para satisfacer las necesidades de los inversionistas alrededor del mundo, ITA ofrece una amplia gama de opciones que son flexibles y eficientes en términos impositivos, diseñadas para satisfacer diferentes niveles de ingreso y necesidades de planeamiento financiero.

1. A.M. Best Company es una organización de calificación crediticia a nivel mundial dedicada a servir a las industrias financieras y a las industrias de servicio de salud, incluyendo compañías de seguros y proveedores bancarios.

experiencia global

dedicados a su mercado

¿POR QUÉ INVESTORS TRUST?

- Institución altamente calificada
- Diseñada especialmente para inversionistas internacionales
- Plataforma de arquitectura abierta
- Amplia gama de productos de inversión
- Servicio en diferentes idiomas
- Avanzada Plataforma de Internet



INVESTORS TRUST OFRECE

- **Libertad** - para planificar la fecha de jubilación elegida
- **Flexibilidad** - para invertir a un nivel que se adapte a sus necesidades personales
- **Seguridad** - al tener 100% de sus inversiones en un portafolio segregado
- **Planificación Patrimonial** - al usar una estructura de fideicomiso²
- **Planeamiento Tributario** - al invertir en un medio con privilegios fiscales
- **Oportunidad** - de invertir en diferentes opciones de inversión a nivel global
- **Acceso** - a administradores de inversión y custodios de categoría mundial

TERRITORIO DE LA CORONA BRITÁNICA:

Las Islas Caimán son una jurisdicción internacional sofisticada, además de ser uno de los centros financieros offshore más importantes del mundo, con fuerte estabilidad política y eficiencia tributaria. Están reguladas y supervisadas por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán (CIMA), cuyo objetivo es defender y mantener las normas internacionales correspondientes y una regulación de los servicios financieros de excelencia. El sistema jurídico se basa en el derecho consuetudinario Inglés y sigue los precedentes del "Commonwealth."

2. Por favor refiérase a los documentos de la Póliza para obtener más detalles.

GERENCIA DE FONDOS



BLACKROCK®



Morgan Stanley
INVESTMENT MANAGEMENT



Henderson
GLOBAL INVESTORS



Schroders



PIMCO

UNA PLATAFORMA ABIERTA PERMITE LA SEPARACIÓN
ENTRE LA CUSTODIA Y LA GERENCIA DE FONDOS,
PROPORCIONÁNDOLE PROTECCIÓN ADICIONAL A
NUESTROS CLIENTES.

Opciones para todo tipo de inversionista

AHORRO

PLANIFIQUE SU RETIRO

Hacer planes para el futuro puede parecer una tarea abrumadora, ya que algunas veces satisfacer las necesidades financieras del momento resulta bastante difícil. Para poder disfrutar plenamente del futuro, tendrá que empezar a hacer sus planes hoy mismo.

Afortunadamente la industria moderna de las inversiones no tiene fronteras. En su condición de inversionista internacional, usted tiene acceso a una amplia gama de oportunidades de inversión. Ya usted no está limitado a invertir en los sistemas de pensiones ofrecidos por el gobierno o en un país determinado.

PERSONALICE SU PLAN FINANCIERO PARA LA EDUCACIÓN

Investors Trust le da la flexibilidad de cubrir todas o parte de las necesidades para los gastos educacionales de sus hijos. Su asesor financiero puede ayudarle a confeccionar un uno de los planes de Investors Trust para que se ajuste mejor a sus necesidades.

Nosotros sabemos que usted desea lo mejor para sus hijos. Usted trabaja arduamente para asegurarse que ellos tengan lo mejor en la vida. Una educación de calidad es el fundamento para el éxito de sus hijos. Siendo así, es el mejor regalo que usted le puede dar a ellos. ¿Ha pensado usted la forma de asegurar el futuro de sus hijos?

¿Sabe usted la diferencia que puede significar para sus hijos la educación de escuela secundaria y la educación universitaria? De acuerdo al Departamento de Censo de los EE.UU, una persona con un título universitario gana casi el doble de lo que ganaría si únicamente tuviera un diploma de escuela secundaria y el obtener un título profesional significaría un incremento de 300%.

**INVIERTA
EN SU
FUTURO
HOY MISMO**

El costo de una educación universitaria incrementa todos los años. La matrícula de una educación universitaria incrementa anualmente un promedio de 8%, lo que significa que el costo se duplica cada nueve años. Por esta razón es importante comenzar a planear para el futuro lo antes posible y establecer un plan financiero sólido para así poder cubrir los crecientes costos de matriculación.

ASUMIENDO UNA TASA DE INFLACIÓN DEL 8%, UNA UNIVERSIDAD QUE AHORA CUESTA USD 10.000 POR AÑO TENDRÁ LOS SIGUIENTES COSTOS EN EL FUTURO:

MATRÍCULA ANUAL		COSTO TOTAL DE 4 AÑOS
USD 10.000	ACTUALIDAD	USD 40.000
USD 14.700	EN 5 AÑOS	USD 58.800
USD 21.600	EN 10 AÑOS	USD 86.400
USD 31.700	EN 15 AÑOS	USD 126.800

INVESTORS TRUST OFRECE UNA GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS DE CONTRIBUCIÓN ÚNICA DISEÑADOS PARA SATISFACER TODOS LOS PERFILES DE RIESGO. ESTAS OPCIONES VAN DESDE PORTAFOLIOS DE RENTA FIJA DE CAPITAL PROTEGIDO HASTA INVERSIONES ALTERNATIVAS; USTED ENCONTRARÁ DENTRO DE LA ESTRUCTURA DE INVESTORS TRUST UN PRODUCTO QUE SE ADAPTE A SUS NECESIDADES.



PRESERVACIÓN DEL CAPITAL

Reconocemos la necesidad que el inversionista adverso al riesgo tiene de proteger su capital y buscar opciones que preserven el poder adquisitivo de sus ahorros.

En Investors Trust, nos enfocamos en el desarrollo de soluciones de inversiones innovadoras para nuestros clientes, incluyendo productos estructurados con protección de capital que generen ingresos estables y que, en algunos casos, tengan potencial de crecimiento basado en los mercados de capitales.

CRECIMIENTO DEL CAPITAL

El mundo de inversiones de hoy ofrece miles de opciones para aquellos que tratan de aumentar el capital. Desde sectores de vanguardia, como Tecnología de la Información, Energía Alternativa y Biotecnología, a mercados de rápido crecimiento, como los Emergentes y Fronterizos, Investors Trust le ofrece una amplia gama de fondos de inversión que cubre todas las opciones disponibles para el inversionista internacional.

Planes de Inversión

PRODUCTOS



COMIENCE A PLANIFICAR DESDE AHORA

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



EVOLUTION

UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO

- Plan de Contribución Regular
- Términos de Inversión: 5, 10, 15, 20, y 25 años
- Divisas: USD (\$), EUR (€) y GBP (£)
- Bajo monto mínimo de contribución
- Frecuencia de Pagos Disponibles: Anual, Semestral, Trimestral y Mensual
- Estructura de cargos transparente y competitiva
- Amplia gama en opciones de inversión



PLATINUM

SU MEJOR OPCIÓN EN INVERSIONES

- Plan de Contribución Única
- Diferentes planes para elegir
- Divisas: USD (\$), EUR (€) y GBP (£)
- Amplia gama en opciones de inversión
- Liquidez
- Facilidad para recibir ingresos de su portafolio de inversión

PRODUCTOS CON UNA ESTRUCTURA EFICIENTE DE IMPUESTOS QUE CUBRAN TODAS **SUS NECESIDADES FINANCIERAS**

ENTENDEMOS QUE CADA INVERSIONISTA ES DIFERENTE. SI DESEA PREPARARSE PARA SU JUBILACIÓN, ASEGURAR EL FUTURO DE SUS HIJOS, O AHORRAR PARA SU EDUCACIÓN, INVESTORS TRUST LE OFRECE UNA AMPLIA GAMA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN CON UNA ESTRUCTURA EFICIENTE DE IMPUESTOS QUE SE PUEDEN PERSONALIZAR PARA SATISFACER SUS METAS FINANCIERAS.



S&P 500 INDEX

CRECIMIENTO ILIMITADO
CON PROTECCIÓN A LA CAÍDA DEL MERCADO

- Flexibilidad para invertir por medio de Contribución Regular o Única
- Términos de Inversión: Plan de Contribución Única de 7 años o Planes de Contribución Regular de 10, 15 y 20 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



PORTAFOLIO DE RENTA FIJA

TASA FIJA Y TASA VARIABLE

- 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 Protegido²
- Inversión de bajo riesgo
- Rendimiento estable
- Bajos cargos por rescate

1. La Protección de Capital es ofrecida a través de Notas Estructuradas emitidas por instituciones financieras altamente calificadas. 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.

2. Sujeto a cargos de rescate.



Avanzada Plataforma en Línea

WWW.INVESTORS-TRUST.COM

INVESTORS TRUST INVIERTE CONSTANTEMENTE EN TECNOLOGÍA DE PUNTA PARA AYUDAR A SUS CLIENTES A ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS Y GARANTIZAR LA SEGURIDAD Y CONFIDENCIALIDAD DE TODAS LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS Y DATOS PERSONALES.

NUESTRA PLATAFORMA EN LÍNEA OFRECE:

- Habilidad para monitorear su portafolio de inversión 24/7
- Fácil acceso desde cualquier lugar a través de la versión para dispositivos móviles
- Reportes Morningstar® Portfolio X-Ray™
- Herramienta dinámica de análisis de fondos
- Opciones fáciles y convenientes para pagos en línea
- Capacidad de administrar el portafolio a través de la plataforma gratuita de transacción de fondos¹
- Facilidad para descargar avisos y estados de cuenta electrónicos
- Asistencia en múltiples idiomas
- Conveniente servicio al cliente en línea
- Los más altos estándares de seguridad

MORNINGSTAR®

McAfee®
SECURE

Norton
SECURED
powered by VeriSign

1. Un máximo de 15 transacciones de fondos es permitido sin costo alguno por año. Por favor refiérase a la Póliza para obtener detalles sobre cargos adicionales.

INTRODUCERS

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, o ninguna de sus subsidiarias o filiales, garantizan de ninguna manera los fondos o 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 o la ilustración correspondiente para más detalles. El valor de la inversión y su respectiva ganancia, podría valorizarse o 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 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 "A-" 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 (AULO). 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.

experiencia global
dedicados a su mercado

TORS

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