



一括払いの ポートフォリオ債券商品

申し込み

個人、会社、又はその他の法人が、各プラン最大2名の共同名義で申し込みが可能で

す。アメリカでの販売は不可です。また、アメリカ合衆国の市民及び居住者、ケイマン諸島居住者は申し込み対象外です。明記されていない国においても申し込み制限が適応される場合があります。

通貨選択

USD (\$), EUR (€), GBP (£)

契約可能年齢

18 - 85 歳

最低拠出金

USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000

最低増額金額

USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000

支払方法

プラン参加者は、口座引き落とし^{1, 2}、小切手^{1, 2}、及び国際電信送金での一括払いが可能です。

キャッシュ・アカウント

各ポートフォリオ債券にはそれぞれキャッシュアカウントというアカウントがあり、初期拠出金または追加の投資金は資産を購入する前にそのキャッシュアカウントに追加されます。ポートフォリオ債券関連の手数料はキャッシュアカウントから差し引かれ、キャッシュアカウントを利用して資産の購入・売却が可能です。資産の売却から発生したキャッシュがある場合、全てこのキャッシュアカウントに追加されます。同様に、キャッシュアカウントにある残高から新規投資の購入を行うことも可能です。

キャッシュアカウントには全ての手数料及び引き出しを補填する為に、プラスの残高を維持することが重要です。キャッシュアカウントには、投資期間を通じて、最低初期投資金及び追加投資金の2%を維持する必要があります。プラン参加者（及び/又はフィナンシャル・アドバイザー）はキャッシュアカウントを維持する責任があり、キャッシュアカウントの残高不足となった場合、強制的に投資資産が売却され、キャッシュアカウントを維持する処置がとられる場合もあります。プラスの残高に対し利息付与額が発生する場合や、マイナス残高には引落し利息が課される場合もあります。

1. 米ドルの決済となります。

2. 口座引き落とし、及び小切手での支払い方法を選択される場合は、利用口座は米国口座に限定されます。

Access Portfolio アクセスポートフォリオ

手数料

年間管理手数料

プラン種類	管理手数料
アクセスポートフォリオ5000シリーズ	最初の5年間は、四半期ごとに0.45% (年間1.8%)。手数料は拋出金の金額とアカウント価値のいずれか高い値を基に計算。
アクセスポートフォリオ8000シリーズ	最初の8年間は、四半期ごとに0.30% (年間1.2%)。手数料は拋出金の金額とアカウント価値のいずれか高い値を基に計算。
アクセスポートフォリオプラス	契約中を通して、四半期ごとに0.25% (年間1.00%)。手数料はアカウント価値に基づいて計算。

設備費

なし

為替手数料

なし

資産移管手数料

なし

プラン手数料

プラン種類	プラン手数料
アクセスポートフォリオ5000シリーズ	四半期毎に USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5
アクセスポートフォリオ8000シリーズ	四半期毎に USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5
アクセスポートフォリオプラス	四半期毎に USD 90 / EUR 90 / GBP 55

解約手数料

プラン種類	解約手数料
アクセスポートフォリオ5000シリーズ	基本解約手数料は9%、その後四半期ごとに0.45%づつ減少し、5年目終了時は0。手数料は拋出金の金額とアカウント価値のいずれか高い値を基に計算。 1年目終了時 - 7.2% 2年目終了時 - 5.4% 3年目終了時 - 3.6% 4年目終了時 - 1.8% 5年目終了時 - 0%
アクセスポートフォリオ8000シリーズ	基本解約手数料は9.6%、その後四半期ごとに0.30%づつ減少し、8年目終了時は0。手数料は拋出金の金額とアカウント価値のいずれか高い値を基に計算。 1年目終了時 - 8.4% 2年目終了時 - 7.2% 3年目終了時 - 6.0% 4年目終了時 - 4.8% 5年目終了時 - 3.6% 6年目終了時 - 2.4% 7年目終了時 - 1.2% 8年目終了時 - 0%
アクセスポートフォリオプラス	本商品は解約手数料がないため、いつでも解約することができます ¹ 。

一部引き出しと解約

一部引き出し²

無料の一部引き出しは可能であるが、その場合、アカウント時価は最低USD 15,000 / EUR 15,000 / GBP 10,000を保有する必要がある。また、最低の一部引き出し金額はUSD 500 / EUR 500 / GBP 300。

完全解約²

全てのプランはいつでも解約できます。解約料が発生することもあります。

ACCESS PORTFOLIO
アクセスポートフォリオ
投資多様化への入り口

投資選択

インベスターズ・トラストのオープン・アーキテクチャー・プラットフォームは投資家に自由度の高い投資商品を提供します。プラットフォームを通じて、多種の投資資産及び投資地区に広く投資することが可能で、株、債券、ETFs、ファンド及び仕組債など、無制限に各種の投資商品を購入することが可能です。

現在お持ちの資産をポートフォリオに無料で移転するか、キャッシュで新ポートフォリオを組み合わせるか、両方でポートフォリオを組む選択があります。ポートフォリオで組み合わせる資産の数量は制限されていないので、多数の資産管理会社から良い商品を組み合わせてることによって、投資目標により近づけます。

ディーリング及び取引に関して

最低の取引金額は7,500米ドル/7,500ユーロ/5,000ポンド。毎回取引の際、資産の通貨によって、30米ドル、30ユーロ、又は20ポンドの手数料が発生します。為替手数料及び資産移管手数料はありません。



コスト構造の異なる投資プランの
選択より適した商品から自身の
財務目標の達成を

投資アドバイザー指定

ポートフォリオには、投資運用アドバイザーを指定することができます。指定された投資運用アドバイザーは投資の購入・売出を含めるお客様のポートフォリオを管理することを担当することになります。

死亡給付金

契約中の死亡の条件に当たる場合、死亡給付金は101%の解約払戻金となります。

受益者

プラン参加者は被保険者が亡くなった場合を想定して、プランを相続する受益者及び次順位受益者を指定することができます。

プラン参加者は申請書を提出することにより、受益者の変更が可能です。⁴

証券書類

プラン参加者は紙媒体、もしくはダウンロード方式のPDF電子データの二種類から証券書類の発行受取が選択可能です。電子化による紙使用量削減をサポートする電子データ発効を選択されるお客様には、グリーンボーナスとして、アカウントに USD 25 / EUR 25 / GBP 15 のボーナスが追加されます。

ポリシーローン

プランの時価の40%までのローンが借りられます。ローンの金額と返済期間は会社の審査によります。

プランの譲渡

書面を提出することで、プランの所有権を第三者に移転することができます。

1. 初期12ヶ月間にアクセス・ポートフォリオ・プラスを解約する場合、1%の最低管理手数料がかかります。
2. 詳しくは解約手順 (IP152) をご参考ください。
3. 該当資産の最小投資金額は、商品の最小投資金額を越える場合、該当資産の規定に準じます。
4. 受益者を変更する場合、カスタマーサービス申請書 (IP100) をご提出ください。

最先端のプラットフォーム

インベスターズ・トラストは投資ポートフォリオへのオンラインアクセスの重要性を認識しています。多言語でのサービス、必要なツールや情報を提供し、お客様の投資目標を達成できるよう支援します。

当社の安全なオンラインアカウントサイトを通じてポートフォリオの確認や、様々なサービス要請、及び即時のポートフォリオ管理が可能です。

インベスターズ・トラストの便利なオンライン取引プラットフォームは迅速なサービスを提供するだけでなく、最高水準のセキュリティで保護されているため、便利で安全な取引を行うことができます。お客様に安心してご利用いただくために、全ての取引記録や個人情報は厳重に管理されています。アクセスポートフォリオで多種の投資商品を組み合わせられていても、全ての取引履歴及びアカウント価値は取引プラットフォームから確認することができます。



金融マーケットへの鍵

Access Portfolio アクセスポートフォリオ

ご注意:

本資料はフィナンシャルアドバイザーを対象に作成されたものであり、個人クライアントを対象としたものではありません。本資料は商品概要であり、商品詳細又は内容の一部を含めていない場合があります。商品のすべての内容及び制限はポリシー及びポリシーデータページをご参照ください。

お問い合わせは下記へ:

Investors Trust Assurance SPC
Suite 4210, 2nd Floor, Canella Court, Camana Bay • PO Box 32203
Grand Cayman, KY1-1208 • Cayman Islands

またはEメールで:

info@investors-trust.com

インベスターズ・トラストは、米AMベスト社の格付「Secure (安全)」を得ているインベスターズ・トラスト・アシュアランス会社の登録商標です。最新の格付けについては、www.ambest.comを閲覧して下さい。Investors Trust Assurance SPCは国際生命保険協会(AILO)のメンバーです。また、この文書は販売の提示が許可されていない法管轄内に居住する人、または販売の提示もしくは購買の勧誘を行うことが違法である人への販売の提示や購買の勧誘をなすものではありません。金融上の決定を行う前には法務、税務、投資の専門家にご相談ください。

