



Fixed Income Portfolio

確定利回り

ポートフォリオ

固定金利、変動金利

Investors  Trust®

Fixed Income Portfolio

確定利回りポートフォリオ

固定金利、変動金利



この商品は、お客様の多様なミューチュアル・ファンドのポートフォリオの補完に最適です。高い固定利息利益を得ながら、固定金利と変動金利の選択ができます。



主な特徴

- 定期拠出・一括払いが選択可能です
- 100%元本確保型¹
- ローリスクの投資
- 安定した利回り
- 少額の投資額
- 小額の解約料
- 免税構造²

こんな目的に最適です

- 短期から中期の投資
- 銀行の譲渡性預金の利率が低いときの代替として
- ポートフォリオの中で、ローリスクな投資配分として

1. 解約金が発生する場合除外

2. 詳細は信託証書及び契約資料参照。

ローリスクの投資... ...安定した利回り

商品概要

■ 変動金利15年定期拠出プラン

| | | | |
|-----------------|---|-------------------------|---|
| 通貨 | ドル USD \$ | プラン手数料 | 初年度は無料 2年目以降は毎月7ドル |
| 最低拠出金 | 年間 2,400 ドル | ロイヤルティボーナス ⁴ | 1年目から10年目: 拠出金の7.5% 11年目から15年目: 拠出金の5% |
| 最低増額 | 年間 2,400 ドル (特約として) | 解約料 | 解約時の残存契約年数に基づく管理手数料と同額 |
| 金利 ¹ | 12ヶ月ドル建てLIBOR + 1.50% / 年 毎年調整 ■ 最低金利3.5% ■ 最高金利6% | 無料一部引き出し | 2年目の終了時以降、無料で利息の引き出しが可能。2年目の終了時以降、元本は解約手数料を控除後、一部引き出しが可能。アカウント価値は最低2400ドルをアカウントに保留する必要がある。解約払戻金の最低額は600ドル。元本を引き出す場合、利率は自動的に3.5%に調整。 |
| 拠出頻度 | 年払い、半年払い、3ヶ月払い、月払い ² | 契約可能年齢 | 18 - 70 歳 |
| 投資期間 | 15 年 | | |
| 元本確保 | 100% ³ | | |
| 年間管理費用 | 1年目から15年目1.125% | | |
| ビッド・オファー・スプレッド | なし | | |

■ 固定金利3年一括払いプラン

| | |
|--------|---|
| 通貨 | ドル USD \$ |
| 最低拠出金 | 10,000ドル |
| 最低増額 | 10,000ドル (特約として) |
| 金利 | 競争金利レート ⁵ |
| 投資期間 | 3 年 |
| 元本確保 | 100% ³ |
| 年間管理費用 | なし |
| プラン手数料 | 毎月7ドル |
| 流動性 | 初期投資割合: 1年目の終了時 - 35% 2年目の終了時 - 70% 3年目の終了時 - 100% |
| 解約料 | 1年目の終了時 - 3% 2年目の終了時 - 2% 3年目の終了時 - 0% |
| 契約可能年齢 | 18 - 85 歳 |

■ 固定金利5年一括払いプラン

| | |
|--------|---|
| 通貨 | ドル USD \$ |
| 最低拠出金 | 10,000ドル |
| 最低増額 | 10,000ドル (特約として) |
| 金利 | 競争金利レート ⁵ |
| 投資期間 | 5 年 |
| 元本確保 | 100% ³ |
| 年間管理費用 | なし |
| プラン手数料 | 毎月7ドル |
| 流動性 | 初期投資割合: 1年目の終了時 - 20% 2年目の終了時 - 40% 3年目の終了時 - 60% 4年目の終了時 - 80% 5年目の終了時 - 100% |
| 解約料 | 1年目の終了時 - 4% 2年目の終了時 - 3% 3年目の終了時 - 2% 4年目の終了時 - 1% 5年目の終了時 - 0% |
| 契約可能年齢 | 18 - 85 歳 |

1. プランの拠出金は最近まで支払われていない場合、又は元本を引き出す場合、利率は最低の3.5%になります。
2. 月次支払いはクレジットカードおよび銀行口座からの自動引落しのみ有効です。
3. 100%元本確保(解約料が課せられます)
4. ロイヤルティボーナスは、支払予定の拠出金が全て猶予期間内に支払い済みで拠出金の減額がなく、一部解約がないプランに対してのみ適用されます。
5. 最新のレートについてはインベスターズ・トラスのウェブサイトをご参照下さい。



INVEST IN YOUR FUTURE

www.investors-trust.com

インベスターズ・トラスト

当信託では、インベスターズ・トラストのセグレゲータッド(分離)ポートフォリオの発行する証券に投資を行い、セグレゲータッドポートフォリオではお客様が受託者に指図投資指示に基づいて受託金を投資します。詳細は信託証書/契約書をご覧ください。

一部のストラクチャード商品において明示されている場合を除き、インベスターズ・トラスト、クレディ・スイス、いかなるカストディアン、あるいはその他いかなる子会社、グループ会社もファンドや投資のパフォーマンスを保証するものではありません。早期解約については、解約料のお支払いが求められます。詳細については、信託証書および説明書をご覧ください。投資の価値やその収益は市況や通貨変動の結果により、上昇あるいは下落することもあるため、初期投資額的全額が回収されない場合もあります。

条件等

歴史的に見れば、世界の株式市場の生み出す収益は長期的には定期預金を上回っています。しかしながら、収益が変動する投資の一般的な性質と、為替レートや金利の変動の可能性により、投資の価値および利回りは増加するだけでなく、減少する可能性もあります。この商品は中期から長期の契約であり、一定の拠出金が毎年継続されることを想定しています。契約を早期に解消された場合、説明書に記載の通りの解約料の支払いが求められる場合があります。上記の各プランの特徴が適用されない場合もあります。詳細な情報については、紹介者にご相談いただくか、プランの詳細を記載したページをご覧ください。

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。この文書は機密情報であり、内部での配布および使用のみを意図したものです。記載内容を複製したり、公衆やマスコミに配布したりすることを禁じます。ここに記載する内容は、信頼される情報源から入手されたものではありませんが、正確性・完全性についての保証はしかねます。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。このパンフレット及び情報や内容は、予告なく変更される場合があります。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。



† 第三者の商標は権利所有者の許可を得て使用されています。
iShares® is a registered trademark of BlackRock, Inc., not affiliated with Investors Trust Assurance SPC.

Investors Trust

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