

# エボリューション の手数料は非常に安い EVOLUTION


Investors Trust vs. Friends Provident 

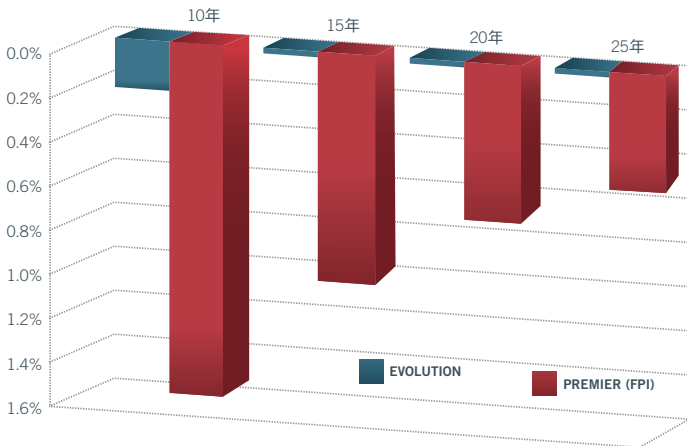
## お客様のプランはどのくらい利回りが出れば、商品のコストをカバーできるのか？

手数料、ボーナス配分、ロイヤルティーボーナスなどでお客様のプランの投資実績が分かりにくくなります。そのため、実際に利益を確定できるまで必要な最低の利回りは明確に計算する必要があります

以下のグラフはPremier(FPI)の商品のコストをカバーできる必要な最低の利回りがEvolution (エボリューション)より高いことを示しています。最低の利回りより高いリターンができれば、お客様に利益が入ることです。

## プランによる手数料はお客様の投資にどのような影響を与えますか。

 毎月USD 500 (年間プレミアムUSD 6,000)




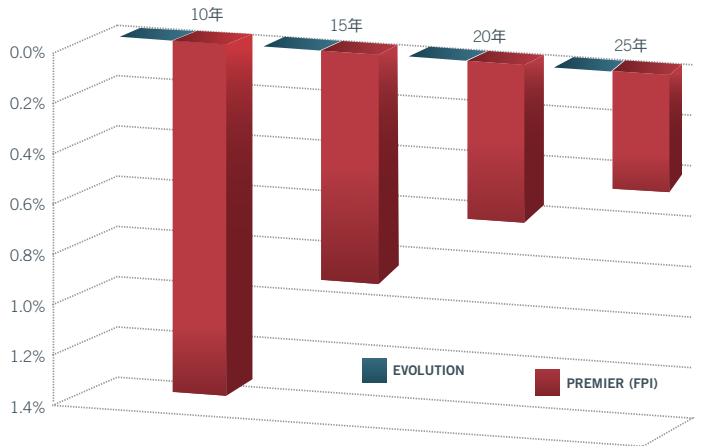
| 投資期間           | 10年   | 15年   | 20年   | 25年   |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| EVOLUTION      | 0.26% | 0.03% | 0.03% | 0.03% |
| PREMIER (FPI)* | 1.57% | 0.98% | 0.67% | 0.49% |

\*出所: Friends Provident International Limited の販売用資料

以上の数字はすべての拠出金がプランの条件通り支払われたと想定したものです。コストをカバーできる年間利回りには資産運用費用の計算は含まれていないが、すべての手数料、ボーナスなどの計算は含まれています。

グラフ2の例では、年間拠出金額が12,000米ドルのプランで、0%の利回りで全てのコストをカバーできることを示しています。期間にわたって、ボーナス配分とロイヤルティーボーナスですべてのコストをカバーできるからです。エボリューションでは、年間拠出金額が高いほど、コストをカバーできる必要な年間利回りは低いので、1円でも未来のために多く貯金できます。

 毎月USD 1,000 (年間プレミアムUSD 12,000)



| 投資期間           | 10年   | 15年   | 20年   | 25年   |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| EVOLUTION      | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| PREMIER (FPI)* | 1.34% | 0.86% | 0.59% | 0.43% |

## ミラーファンド VS. 直接ファンド

インベスターズ・トラストは直接にオリジナルのファンドに投資します。一方、フレンズプロビデントはミラーファンドに投資しますので、毎ファンドに隠したコストや重複のチャージがあることはあります。お客様はミラーファンドのコストにより、実際に投資の利回りが少なくなった場合があります。

お問い合わせ:

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

イントロデューサー及びファイナンシャルアドバイザー用のみ