

# TRUST

Global Expertise

グローバル市場に精通

committed to your market

Investors  Trust<sup>®</sup>

# INVESTORS

## WIDE RANGE OF INVESTMENT PRODUCTS

### 広範囲にわたる投資商品

You should view your unit linked policy as a long-term investment. Early surrender/withdrawal of funds from your policy will result in penalty charges and the possibility of your original investment goals not being satisfied. Prior to purchasing this product please ensure that you fully understand all of the terms of the policy including the charges and possible penalties that could apply in the event of early surrender/withdrawal. This is a long-term commitment so make sure you understand how this policy satisfies your investment goals and why it is suitable for you, before you decide to purchase – the choice is yours.

ユニットリンク型の契約は、長期的投資であるとお考えください。契約の早期解約や資金のお引き出しには違約金がかかり、当初の投資目標が達成できなくなる可能性があります。商品のご購入の前に、早期解約・お引き出しの際に適用されることがある解約料及び違約金を含めて、契約の条件をすべて完全に理解していることをご確認ください。長期的性質を考慮し、購入を決定される前には必ず、この契約によりご自分の投資目標が達成できるかどうか、またこの商品がどういう点でご自分に適しているのかをご理解ください。

Investors Trust is a registered trademark of Investors Trust Assurance SPC, rated "Secure" by A.M. Best Company. For the latest rating, access [www.ambest.com](http://www.ambest.com). Investors Trust Assurance SPC is a member of the Association of International Life Offices (AILO). This document is confidential and for internal distribution and use only. The contents are not to be reproduced or distributed to the public or press. The information contained herein, while obtained from sources that we believe to be reliable, is not guaranteed as to accuracy or completeness, and it does not constitute an offer or solicitation to anyone in any jurisdiction in which an offer is not authorized, or to any persons to whom it is unlawful to make such an offer or solicitation. This brochure and the information and details can change at any time without notice. Please consult your own legal, tax or investment adviser before making any financial decisions.

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](http://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。



## Table of Contents 目次

はじめに	4
貯蓄と投資	6
商品	8
最先端のプラットフォーム	10

# Investors Trust

## インベスターズ・トラスト

a world of investment opportunities 多くの投資機会



全世界で30以上の市場に進出し、各地に事務所を持つインベスターズトラストは、国際投資のリーダーです。

\*これらはアドミニストレーション業務を行う事務所であり、ポリシーの発行地ではありません。

## WHO WE ARE 私たちとは

インベスターズ・トラスト・アシュアランス SPC (“ITA”)はケイマン諸島金融管理局の許可を持つ国際的な保険会社です。ITAは投資関係の保険商品を専門し、国際投資市場中にリードの地位を持っており、一流の顧客サービスを提供しています。ITAは米国のAMベスト格付け会社に“安定”と評価されました。<sup>1</sup>

世界中の方にサービスを提供できるよう、ITAはサービスオフィスを設立しており、投資家にグローバル市場のアクセス商品を提供しています。ITAは常に革新しており、お客様がオンラインで投資商品の管理ができるよう力を入れています。

世界トップクラスのアセット・マネジャーとともに、ITAは便利なプラットフォームを提供しています。ITAのプラットフォームは投資選択の幅が広く、お客様とご家族に適したプランを提供できるよう心がけています。

ITAは世界中の投資家のニーズに応える為に、中長期のユニットリンク型商品に特化し、柔軟で税効率のよい所得水準にあわせた品揃えのプランを提供しています。

1. A.M. ベスト格付け会社はグローバル信用格付け会社であり、保険会社や銀行保険供給者などの金融サービスや医療サービスの評価をしています。



# global expertise

## グローバル市場に精通

committed to your market お客様の市場にコミット

### WHY INVESTORS TRUST?

#### 何故インベスターズ・トラストを選択するのか?

- 高い格付けを持つ機関
- 国際投資家のために特に組まれた商品
- オープンアーキテクチャープラットフォーム
- 広範囲にわたる投資商品
- 多言語でのサポート
- 最先端のインターネットプラットフォーム



### INVESTORS TRUST のプラットフォームの特徴は

- 自由 - 自由に設定した退職日に向けたプラン設定
- 柔軟性 - お客様のニーズに合う投資レベルを選択可能
- 安全性 - 投資額の100%が分別管理
- 機密性 - トラスト構造を採用<sup>2</sup>
- 税対策 - 税効率の良い環境での投資
- 機会 - 多彩な選択肢からグローバルな投資が可能
- アクセス - 世界水準の資産運用マネジャーとカストディアンを利用

### A BRITISH OVERSEAS TERRITORY: イギリスの海外領土:

ケイマン諸島は、直接税がなく、政治は安定しており、ケイマン諸島金融管理局(CIMA)が管理している高質のオフショア金融センターです。法制度は英国のコモン・ロー及び連邦の判例に基づいています。ケイマン諸島は格付け会社ムーディーズに“AAA”の主権格付けで評価されています<sup>3</sup>。また、A.M.ベストにCRT-2国の格付けで、経済、政治、金融のリスクが低いと評価されています<sup>4</sup>。

2. 詳細についてはプランの説明資料をご覧ください。  
3. 資料: Moody's, February 2013  
4. 資料: A.M. Best Country Risk Report, August 2014

#### 資産運用マネジャー



BLACKROCK®



Morgan Stanley



Henderson  
GLOBAL INVESTORS



GAM



PERMAL



オープンなプラットフォームにより、カストディと資産運用を分離することが可能となり、お客様をより確実に保護しています。

# 全ての投資家に適したオプションを

## SAVINGS 貯蓄



**将来  
への投資を、  
今日からはじめ  
ませんか**

### PLAN FOR YOUR RETIREMENT 退職後の生活を計画しましょう

将来設計をすることは大変で、現在必要な資金を融通するだけでも難しいものです。しかし、今日から計画し始めることで将来大きな違いがでできます。

幸いなことに、現代の投資の世界には国境がなく、海外投資家として多岐に亘る投資機会を得ることができます。国による年金制度や、一つの国だけでの投資に縛られる必要はもうないのです。

### PERSONALIZE YOUR FINANCIAL PLAN FOR EDUCATION フィナンシャルプラン を教育目的にパーソナライズ

インベスターズ・トラストには、それぞれのご家族のお子様のニーズに対応したプランがあります。ファイナンシャルアドバイザーとご相談の上、お客様に適したインベスターズ・トラストの商品を選択し、将来の目標を達成しましょう。

誰もがわが子には最良のものを与えたいと考えています。質の高い教育は、子供たちの成功の基礎となるものです。これが、子供たちに与えられる最良の贈り物ではないでしょうか。お子様の将来を保証する方法を、考えたことはありますか？

お子様にとって、高卒と大卒の違いが何を意味するかご存知でしょうか？米国情勢調査局によると、学士の学位を持つ子供は、高卒の子供の2倍近くの収入を得ており、専門学位を持てば300%の収入増につながるそうです。

高等教育の費用は年々増加しています。アメリカでは平均的な大学の学費は年間約8%増加しています。つまり、9年で倍増するのです。高騰する費用に 대응するためには健全なフィナンシャルプランを作成することが重要です。

インフレ率を8%とすると、現在年額1万ドルかかる大学の将来の費用はこうなります：

年間学費		4年間の総費用
USD 10,000	現在	USD 40,000
USD 14,700	5年後	USD 58,800
USD 21,600	10年後	USD 86,400
USD 31,700	15年後	USD 126,800

# 個人的なニーズにあった レベルでの投資を

## INVESTMENTS 投資

インベスターズ・トラストはお客様のリスクプロファイルに適した様々な一括払い商品を提供しています。元本確保型確定利回りポートフォリオを始めとするお客様のニーズに合わせた様々な商品を取り揃えています。



### CAPITAL PRESERVATION 元本保証

安全思考の高い投資家は元本を保証し、貯蓄の購買力を保つオプションに対するニーズがあることを弊社は認識しています。

インベスターズ・トラストはお客様のために革新的な投資商品を展開することに力を入れています。その商品の中に、元本保証され、安定した収益を得られる商品や、資本市場を踏まえた値上がり期待のある仕組み商品などもあります。

### CAPITAL GROWTH 資本増加

資本増加を求めている方にとって、昨今の投資社会は非常に多くのオプションがあります。情報技術のような最先端のセクターから、代替エネルギー、バイオテクノロジー、そして急速に発展を続ける新興市場及びフロンティア市場において、インベスターズ・トラストは国際的な投資家の皆様に、全ての利用可能な幅広い投資信託のオプションを提供しています。

# Investment Plans 投資プラン

PRODUCTS 商品



今からプランニングを始めましょう

積立を始めるのが早ければ早いほど将来より大きな利益が期待できます。



## EVOLUTION エボリューション

積立貯蓄プランの新世代

- 積立掛金型プラン
- 投資期間: 5年・10年・15年・20年・25年
- 通貨: ドル USD (\$) - ユーロ EUR (€) - 英ポンド GBP (£)
- 小額の最低拠出金
- 月払い、3ヶ月ごと、半年払い、年間払いのお支払頻度
- 明確で競争力のある料金構造
- 幅広い投資オプション



## PLATINUM プラチナプラン

究極の投資をお客様に

- 一括払い型投資プラン
- 通貨: ドル USD (\$) - ユーロ EUR (€) - 英ポンド GBP (£)
- 幅広い投資オプション
- 流動性
- ポートフォリオから定期的な収入を得ることが可能



# 経済的なニーズをカバーする 税効率体制に優れた商品

私どもは投資家の皆様がすべて同じではないということを理解しております。定年に備えたい方、お子様の確かな将来、またそれに合わせた学費貯蓄等、インベスターズ・トラストはお客様個人のファイナンシャルゴールに合うことのできる税効率体制の優れた幅広い商品を提供しています。



## S&P 500 INDEX S&P 500 インデックス

元本確保

- 定期拠出または一括払いの選択が可能。
- 投資期間:7年間の一括払い、もしくは15年間の定期拠出
- 通貨: ドル USD (\$)
- 元本確保<sup>1</sup>
- S&P 500 インデックスの成長に対し、100%の分配
- ダウンサイド・リスクを負うことなく、株式市場の成長から収益を享受することが可能。



## FIXED INCOME PORTFOLIO 確定利回りポートフォリオ

固定金利、変動金利

- 定期拠出または一括払いの選択が可能です。
- 投資期間:3年、5年間の一括払い、もしくは15年間の定期拠出
- 通貨: ドル USD (\$)
- 100%元本確保型<sup>2</sup>
- ローリスクの投資
- 安定した利回り
- 小額の解約料金

1. 基本的な元本確保商品は格付け会社Standard & Poor's, Moody's FitchにA以上に評価された金融機関の連動型債券に投資します。投資家はこれらの金融機関の発行者/カウンターパーティリスクを負うことになります。これらの金融機関が支払い不能状態に陥った場合には、投資家の資本の一部もしくは全額が失われる可能性があります。詳細についてはプランの説明資料をご覧ください。

2. 解約金が発生する場合除外。



# Advanced Online Platform

## 最先端のオンラインプラットフォーム

[WWW.INVESTORS-TRUST.COM](http://WWW.INVESTORS-TRUST.COM)

インベスターズ・トラストは常にお客様の財務目標の手助けとなるような、最先端のテクノロジーを積極的に取り入れ、お客様にとって安全で、安心できるサービス環境を提供するために、情報セキュリティに対し万全な体制で取り組んでいます。

### 当社オンラインプラットフォームの魅力：

- 24時間いつでも投資ポートフォリオが確認可能
- いつでもどこでもアクセス可能な便利な携帯サイト
- Morningstar® Portfolio X-Ray™ ポートフォリオ全体を評価・分析するモーニングスター・X-Ray™機能
- ダイナミックなオンライン投資分析ツール
- 便利で簡単なオンライン決済機能
- 無料のオンラインプラットフォームでのポートフォリオ管理<sup>1</sup>
- ペーパーレスな電子明細書と電子通知のダウンロード機能
- 多言語サポート
- プランに関する便利なオンラインリクエスト機能
- 最高レベルのセキュリティ

MORNINGSTAR®

McAfee®  
SECURE

Norton  
SECURED  
powered by VeriSign

<sup>1</sup> ファンド変更は毎年15回までです。それ以上変更される場合、手数料がかかります。契約の詳細をご参照ください。

# TORS

当信託では、インベスターズ・トラストのセグレゲートッド（分離）ポートフォリオの発行する証券に投資を行い、セグレゲート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、もしくは、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、初期投資額の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](http://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.

Global Expertise  
グローバル市場に精通  
committed to your market

# INVEST

A WORLD OF  
INVESTMENT  
OPPORTUNITIES

あなたの未来に投資しましょう



# TORS

INVEST IN YOUR FUTURE

[www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com)

インベスターズ・トラスト

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