



S&P 500 Index

S&P 500 インデックス

元本確保

Investors  Trust[®]

S&P 500 Index

S&P 500 インデックス

元本確保型



S&P 500 インデックスの 元本確保主な特徴

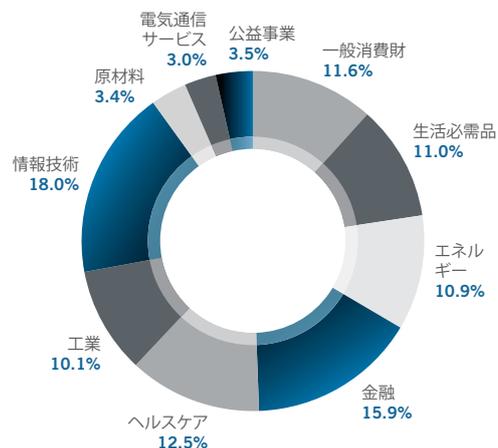
- 元本確保型¹
- S&P 500 インデックスの 成長に対し、100% の分配
- ダウンサイド・リスクを負うことなく、株式市場の成長から収益を享受することができます。
- 定期拠出・一括払いが選択可能です

■ S&P 500 インデックスの内訳²

ウェイト別上位10社:

会社	インデックスウェイト
APPLE INC.	2.97%
EXXON MOBIL CORP	2.89%
GENERAL ELECTRIC CO	1.72%
CHEVRON CORP	1.65%
JOHNSON & JOHNSON	1.63%
INTL BUSINESS MACHINES CORP	1.60%
MICROSOFT CORP	1.54%
GOOGLE INC	1.52%
PROCTER & GAMBLE	1.51%
PFIZER INC	1.48%

部門別:



1. 基本的な元本確保商品は格付け会社Standard & Poor's, Moody'sもしくは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. 2013年03月28日時点でのインデックス内訳

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できます。



商品概要

■ 15年定期拠出プラン

通貨	ドル USD \$
最低拠出金	年間 2,400ドル
最低増額	年間 2,400ドル (特約として)
拠出頻度	年払い、半年払い、3ヶ月払い、月払い ¹⁾
投資期間	15年
元本確保	満期時140%保証 ²⁾
年間管理費用	1年目から15年目1.7%
ビッド・オファー・スプレッド	年額6,000ドルを下回るプランについて、各出資額の2%
プラン手数料	毎月7ドル
資産管理手数料	毎月アカウント残高の0.125%

ロイヤルティボーナス ³⁾	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7.5%
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
無料一部引き出し	2年目の終了時以降可能。アカウント価値は最低2400ドルをポリシーに保留する必要あり。最低解約払戻金は600ドル。無料の一部引き出しは利用できるが、その場合保証が無効となる。
契約可能年齢	18 - 70歳
死亡給付金保証 ⁴⁾	死亡給付金、支払基準額はアカウント価値の101%

■ 7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)
投資期間	7年
元本確保	満期時100%保証 ⁵⁾
管理手数料	1年目から7年目・毎月0.125%
プラン手数料	毎月7ドル
資産管理手数料	毎月アカウント残高の0.125%

解約料	1年目の終了時 - 9.0% 2年目の終了時 - 7.5% 3年目の終了時 - 6.0% 4年目の終了時 - 4.5% 5年目の終了時 - 3.0% 6年目の終了時 - 1.5% 7年目の終了時 - 0%
無料一部引き出し	無料の一部引き出しは利用できるが、その場合は保証は無効となる。
契約可能年齢	18 - 85歳
死亡給付金保証	死亡給付金、支払基準額はアカウント価値の101%

1. 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。
2. 元金確保型にはロイヤルティボーナスも含まれます。契約説明書に記載通りの拠出が行われていない場合、元金は保証されません。元本の保証はStandard & Poor's, Moody's FitchiによってA以上に格付けされた投資機関の提供する仕組債によるものです。投資家はこれらの発行者/取引先のリスクを負います。これらの投資機関が支払い不能の状態に陥った場合には、投資家の資金の一部または全部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。
3. 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、ポリシーに対してのみ適用されます。
4. 被保険者は契約が成立してから2年以内に契約日前に存在していた病気で亡くなった場合、又は自殺の場合、保証死亡給付金は適用されません。猶予期間以内に拠出金を支払わなかった場合、該当保証は中止されます。該当保証が復活できません。
5. 手数料を除いて100%元本保証。一部解約または引き出しがあった場合、元本の保証は致しかねます。元本の保証はStandard & Poor's, Moody's FitchiによってA以上に格付けされた投資機関の提供する仕組債によるものです。投資家はこれらの発行者/取引先のリスクを負います。これらの投資機関が支払い不能の状態に陥った場合には、投資家の資金の一部または全部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。



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 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