



S&P 500 Index

S&P 500 インデックス

市場の成長に連動し資産保全を備えたプラン

Investors  Trust[®]

S&P 500 Index

S&P 500 インデックス

市場の成長に連動し資産保全を備えたプラン



S&P 500 インデックス 元本確保 主な特長

- 元本確保型¹
- S&P 500 インデックスの 成長に対し、100% 連動²
- 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得ることができます。
- 定期拠出・一括払いの選択可能です

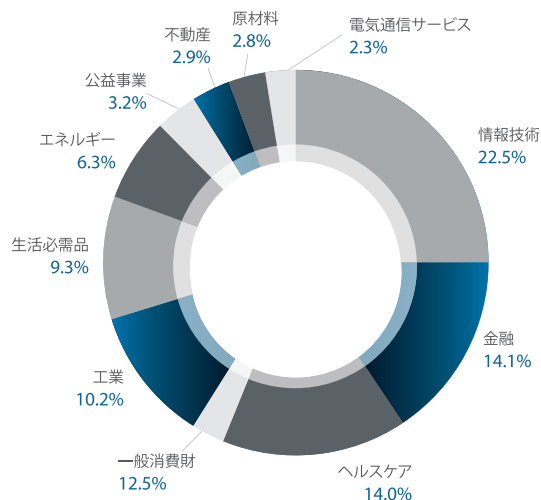
1. 高格付金融機関が提供する仕組債により元本確保されます。投資家は、これらの発行体である金融期間/カウンターパーティリスクを負うこととなります。これらの金融機関が支払不能状態に陥った場合には、投資家の資本の一部又は全額が失われる可能性があります。
 2. アカウントは、100%S&P500に連動します。連動の保証は、90%です。
 3. 2017年5月10日時点インデックス内訳。

■ S&P 500 インデックスの内訳³

ウェイト別上位10社:

会社	コード	GICSセクター
アップル	AAPL	情報技術
マイクロソフト	MSFT	情報技術
アマゾン	AMZN	一般消費財
フェイスブック	FB	情報技術
エクソンモービル	XOM	エネルギー
ジョンソン・エンド・ジョンソン	JNJ	ヘルスケア
JPモルガン・チェース	JPN	金融
パークシャー・ハサウェイB	BRK.B	金融
アルファベット クラスA	GOOGL	情報技術
アルファベット クラスC	GOOG	情報技術

部門別:



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得ることができます。



商品概要

■ 7年一括払いプラン

通貨	ドル USD
抛金額	10,000ドルより
追加抛入	10,000ドルより (特約として)
投資期間	7年
元本確保	満期時89.5% ¹
管理手数料	1年目から7年目 0.125% / 月
プラン手数料	7ドル / 月
資産管理手数料	アカウント残高0.125% / 月

解約手数料	1年目終了時 - 9.0% 2年目終了時 - 7.5% 3年目終了時 - 6.0% 4年目終了時 - 4.5% 5年目終了時 - 3.0% 6年目終了時 - 1.5% 7年目終了時 - 0%
一部解約	一部解約 (手数料なし) の場合元本確保は無効になる。
契約年齢	18 - 85 歳
死亡給付金	支払基準額は解約返戻金の101%

■ 10年、15年、20年定期抛入プラン

通貨	ドル USD
抛金額	年間 2,400 ドルより
追加抛入	年間 2,400 ドルより (特約として)
抛入頻度	年払、半年払、四半期払、月払 ²
投資期間	10年、15年、20年
元本確保 ³	10年プラン: 100% 15年プラン: 140% 20年プラン: 160%
年間管理手数料	10年プラン2.0% 15年プラン1.7% 20年プラン1.1%
プラン手数料	10ドル/月
ストラクチャー手数料	アカウント残高0.125%/月

ロイヤルティボーナス ⁴ (期間中の総抛入額の割合)	10年経過時: 抛入金の7.5% 15年経過時: 抛入金の7.5% 20年経過時: 抛入金の5.0%
解約手数料	イニシャルユニット残存期間分相当額
一部解約	イニシャルユニット期間終了後、純現金価値2,400ドルを最低維持額として一部解約が可能。一部引き出しの最低額は600ドル。一部引き出しに手数料はないが元本確保は無効となる。
契約年齢	10年プラン: 18-60歳 15年プラン: 18-55歳 20年プラン: 18-50歳
死亡給付金 ⁵	支払基準額はアカウント評価額の101%

- 7年以内に一部解約または引き出しがあった場合、元本は確保されません。本商品は、高格付金融機関が提供する仕組債により元本確保されます。投資家はこれらの発行体である金融機関/カウンターパーティのリスクを負います。これらの投資機関が支払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額が失われる可能性があります。詳細についてはプラン説明資料をご覧ください。
- 月次支払および四半期支払はクレジットカードおよび銀行口座からの自動引落し (米国内にのみ) のみ設定可能です。
- 元本確保にはロイヤルティボーナスも含まれます。猶予期間内の抛入があり、減額や一部解約がない場合のみ元本確保が適用されます。本商品は、高格付金融機関が提供する仕組債により元本確保されます。投資家はこれらの発行体である金融機関/カウンターパーティのリスクを負います。これらの投資機関が支払い不能に陥った場合には、投資家の資金の一部また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。
- ロイヤルティボーナスは、猶予期間内の抛入があり、抛入金の減額及び一部解約がない場合に適用されます。S&P500 10年プランにロイヤルティボーナスはありません。
- プラン発行後2年以内に、被保険者がプラン発行以前からあった疾患・障害などが原因となる、及び自殺による死亡に対する死亡給付金は支払われません。また、抛入金を猶予期間以内に支払っていない場合、死亡給付金の保証は消滅し、その権利が復活することはありません。



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、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、解約料手数料があります。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

過去のデータからは、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手数料が適用さ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:

Investors Trust Assurance SPC
Suite 4210, 2nd Floor, Canella Court, Camana Bay
PO Box 32203, Grand Cayman, KY1-1208
Cayman Islands
info@investors-trust.com