

EXPERIENCIA GLOBAL

DEDICADA A SU MERCADO



Investors  Trust

www.investors-trust.com

Investors Trust

una amplia gama de productos financieros adaptados a sus necesidades

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA, incluyendo ITA International Holdings LLC y sus subsidiarias. ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, una compañía de portafolio segregado registrada por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán como asegurador Clase B (iii) y calificada "A-" por AM Best; de ITA International Insurer, compañía con licencia de Asegurador Internacional Clase 5, de acuerdo con el Capítulo 61 y otras cláusulas aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y con las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico (OCS), miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros de EE.UU. (NAIC); y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, Malasia y registrada como Aseguradora de Vida por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA), bajo la ley de Servicios Financieros de Labuán de 2010. ITA Global Trust posee una licencia fiduciaria emitida y regulada por la División Fiduciaria de la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán; e ITA International Financial Services Corp. es una Entidad Financiera Internacional regulada en Puerto Rico, bajo la Ley 273 Reguladora del Centro Financiero Internacional.

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Association of International Life Offices (A.I.L.O.). El contenido del presente folleto ha sido obtenido de fuentes consideradas fiables, pese a lo cual no se garantiza su exactitud o integridad, y no constituye una oferta o solicitud para ninguna persona en ninguna jurisdicción en la cual dicha oferta no esté autorizada, ni para ninguna persona a quien sea ilegal hacerle tal oferta o solicitud. Este folleto, la información y detalles de su contenido pueden ser modificados en cualquier momento sin previa notificación y no se garantiza su exactitud o exhaustividad. Antes de tomar cualquier decisión financiera, asesórese con un profesional que brinde asesoramiento financiero, legal o impositivo.

Usted debe ver su póliza como una inversión a largo plazo. Un rescate o retiro anticipado de fondos de su póliza tendrá cargos de rescate y existe la posibilidad de que no cumpla con sus metas de inversión satisfactoriamente hasta el grado de que la póliza caduque, resultando en una pérdida total de las contribuciones realizadas. Antes de adquirir una póliza, asegúrese de entender completamente todos los términos de la misma, incluyendo los cargos y posibles penalidades que puedan ser aplicados en el evento de un rescate/retiro anticipado. Una póliza representa un compromiso a largo plazo, por lo tanto es muy importante que entienda cómo esta póliza responde a sus objetivos de inversión y por qué es conveniente para usted, antes de decidir su compra - la elección es de usted.

La rentabilidad obtenida en el pasado no es indicativa de los resultados futuros. El valor de las inversiones y el de cualquier renta fluctuará (en parte como consecuencia de las fluctuaciones de los tipos de cambio) y es posible que los inversores no recuperen la totalidad del importe invertido originalmente.

La información contenida en este folleto, especialmente la relacionada a los productos, puede estar resumida y no ser exhaustiva. La información contenida en este folleto no puede considerarse bajo ninguna circunstancia como un asesoramiento financiero. La información mencionada en este folleto no constituye ni debe considerarse como una recomendación de oferta o compra.



Tabla de Contenido

4	Quiénes Somos
6	Presencia Global
7	Jurisdicciones
8	Ahorros e Inversiones
10	Productos
12	Opciones de Inversión
14	Plataforma electrónica avanzada

Investors Trust

experiencia global dedicada
a su mercado

QUIÉNES SOMOS

Investors Trust se establece en 2002 con el propósito de proveer un enfoque de inversión moderno con productos diseñados para cumplir con las demandas de diferentes mercados. A lo largo de los años, Investors Trust se consolidó como líder y referente de la industria, orientado a proveer soluciones flexibles y mejores oportunidades de inversión, tecnología de avanzada y servicio al cliente de primera línea.

Investors Trust ha ampliado su presencia con clientes en más de 100 mercados en todo el mundo y varias oficinas situadas estratégicamente, para dar servicio a un portafolio de clientes global.

Especializados en productos vinculados a fondos de inversión de mediano a largo plazo, Investors Trust ofrece una amplia gama de soluciones flexibles, específicamente diseñadas para clientes con diversos perfiles y metas financieras.

Investors Trust le brinda a sus clientes la posibilidad de seleccionar y construir un plan, que se adapte a su perfil de inversión, mientras que cumpla con sus objetivos financieros.

SOBRE INVESTORS TRUST

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA. El Grupo ITA es un grupo internacional de compañías de seguros y subsidiarias registradas en diversas jurisdicciones alrededor del mundo, con el objetivo de brindar a sus inversores acceso a mercados globales mediante una amplia gama de productos vinculados a instrumentos de inversión.

ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, compañía de portafolio segregado, registrada como Asegurador Clase B (III) por la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán y calificada con "A-" por A.M.Best; de ITA International Insurer, también calificada con "A-" por A.M.Best, compañía con licencia de Asegurador Internacional Clase 5, en conformidad al Capítulo 61 y otras cláusulas aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y de acuerdo a las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico (OCS), miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguro de EE. UU (NAIC); y de ITA Asia Limited, compañía establecida en Labuán, Malasia, con licencia de Aseguradora de Vida por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA), bajo la ley de Servicios Financieros de Labuán de 2010.



¿ POR QUÉ ELEGIR INVESTORS TRUST?

- ✓ Excelente calificación crediticia
- ✓ Diseñada especialmente para clientes internacionales
- ✓ Plataforma de arquitectura abierta
- ✓ Amplia gama de productos de inversión
- ✓ Servicio en múltiples idiomas
- ✓ Plataforma Electrónica con tecnología de punta

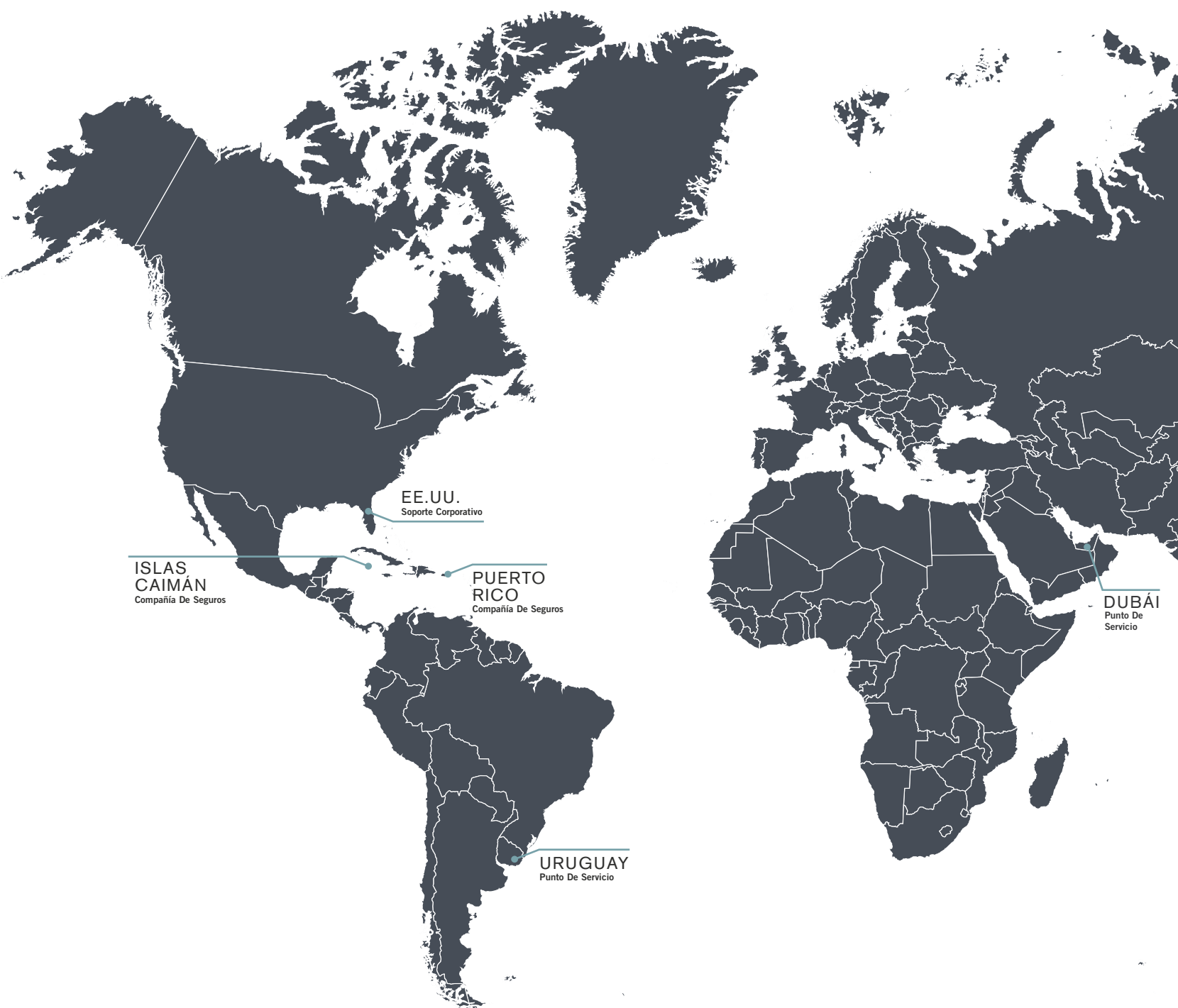
INVESTORS TRUST LE OFRECE

- ✓ **Libertad** - para planificar su ahorro de inversión de acuerdo a su retiro
- ✓ **Flexibilidad** - para invertir de acuerdo a su perfil y metas financieras
- ✓ **Seguridad** - al tener el 100% de sus inversiones en un portafolio segregado
- ✓ **Planificación Patrimonial** - al usar una estructura de fideicomiso
- ✓ **Planeamiento Tributario** - al invertir en un producto con ventajas tributarias
- ✓ **Oportunidad** - de invertir a nivel global en una amplia gama de opciones de inversión
- ✓ **Acceso** - a administradoras de fondos y custodios de primera clase mundial

Presencia Global

un mundo de opciones
de inversión

Con clientes en más de 100 mercados alrededor del mundo y oficinas establecidas para apoyar al negocio global, Investors Trust ha alcanzado un gran éxito con el transcurso de los años y ha emergido como líder en la industria.



**Los puntos de servicio son solo centros de apoyo administrativo y no emiten pólizas.*

Jurisdicciones

Investors Trust le brinda a sus clientes la posibilidad de elegir productos financieros de múltiples jurisdicciones, ofreciendo el menú más amplio del mercado en oportunidades de inversión.

ISLAS CAIMÁN

Las Islas Caimán son un territorio británico de ultramar dependiente del Reino Unido y reconocido como el sexto centro financiero más grande del mundo, con los principales bancos internacionales acreditados en su jurisdicción. Investors Trust Assurance SPC está registrada y regulada por la Autoridad Financiera de las Islas Caimán (CIMA) desde 2002, como Asegurador Clase B (iii) no restringido. El objetivo de CIMA es observar que se cumplan los estándares internacionales de excelencia y realizar una mejora continua de su posición como regulador de servicios financieros.

MALASIA

Estratégicamente situado en el este de Malasia, Labuán es un centro financiero para compañías en la región sudeste de Asia. El Centro Financiero Internacional de Labuán (IBFC) fue establecido en 1990 como zona de libre comercio para atraer los negocios financieros internacionales, en una jurisdicción políticamente estable y eficiente en cuanto a impuestos. Su legislación moderna adopta el Sistema de Derecho Anglosajón (Common Law) y su industria de servicios financieros es regulada por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (Labuan FSA). Investors Trust obtuvo su licencia en 2012 y abrió una oficina en Kuala Lumpur para brindar servicio a las operaciones y negocios de la región.

PUERTO RICO

Conjuntamente con el uso del dólar y la libertad general de flujo de fondos al exterior, la estructura reglamentaria de Puerto Rico garantiza prácticas de inversión y crediticias sólidas. La Oficina del Comisionado de Seguros (OCS) posee un gran historial de experiencia reglamentaria y es también miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros de EE.UU. (NAIC). Investors Trust se encuentra acreditado con una licencia de Asegurador Internacional con Autoridad CLASE 5 para realizar operaciones en Puerto Rico.



Ahorros

comience a ahorrar
hoy para asegurar su
futuro mañana

Investors Trust ofrece una amplia gama de soluciones de ahorros adaptados a objetivos individuales. Comience a ahorrar hoy para alcanzar sus objetivos de largo plazo con beneficios adicionales.

PLANIFIQUE SU RETIRO

Planificar su futuro puede parecer una tarea abrumadora, ya que muchas veces cumplir con los objetivos financieros del momento puede ser desafiante. Prepárese para su futuro, comience a planearlo hoy.

Afortunadamente, el mundo de las inversiones no tiene fronteras. Como cliente, usted tiene acceso a una amplia gama de oportunidades de inversión, sin encontrarse limitado a invertir únicamente en los sistemas de pensiones ofrecidos por su gobierno o país de residencia.

PERSONALICE SU PLAN FINANCIERO PARA LA EDUCACIÓN

Investors Trust le da la flexibilidad de cumplir con todos o parte de los gastos educacionales de sus hijos. Su asesor financiero puede ayudarle a confeccionar un plan que se ajuste a sus metas financieras.

Cada padre desea lo mejor para sus hijos. Conocemos sus objetivos en relación a ellos y sabemos que el acceso a una educación de calidad es el pilar para el éxito en la vida. La educación será el mejor regalo que usted les pueda dar. ¿Ha pensado en la forma de asegurar el futuro de sus hijos?





Inversiones

proteja y haga crecer su patrimonio a su propio ritmo

Investors Trust le ofrece una gran variedad de productos de contribución única y regular diseñados para satisfacer todos los perfiles de riesgo. Estas opciones van desde portafolios de renta fija de capital protegido hasta inversiones alternativas; usted encontrará dentro de la estructura de Investors Trust un producto adaptado a sus metas financieras.

CONSERVACIÓN DEL CAPITAL

Comprendemos la necesidad de clientes conservadores de proteger su capital y buscar opciones que mantengan el poder adquisitivo de sus ahorros.

En Investors Trust, nos enfocamos en el desarrollo de soluciones de inversión innovadoras en el mercado, incluyendo productos estructurados con protección de capital, que generen ingresos estables y que, en algunos casos, tengan mayor potencial de rendimiento, basado en los mercados de capitales.

CRECIMIENTO DE CAPITAL

El mundo de inversiones de hoy ofrece miles de opciones cuando se trata de hacer crecer su capital. Desde sectores de vanguardia, como Tecnología de la Información, Energía Alternativa y Biotecnología, a mercados de rápido crecimiento, como los Emergentes y Fronterizos, Investors Trust le ofrece una amplia gama de fondos de inversión, cubriendo todas las opciones disponibles para el cliente internacional

Productos

amplia gama de productos financieros

La plataforma de Investors Trust ofrece productos financieros vinculados a un seguro de vida, cuyas opciones incluyen planes de contribución única y planes de contribución regular de hasta 25 años de término.



Evolution

UNA NUEVA GENERACIÓN DE PLANES DE AHORRO

Plan de Contribución Regular
Disponibile en USD \$ - EUR € - GBP £
Bajo monto mínimo de contribución



Platinum

SU MEJOR OPCIÓN EN INVERSIONES

Plan de Contribución Única
Disponibile en USD \$ - EUR € - GBP £
Inversión con alta liquidez



S&P 500 Index

CRECIMIENTO ILIMITADO CON PROTECCIÓN A LA CAÍDA DEL MERCADO

Plan de Contribución Regular
Disponibile en USD \$
Capital Protegido



Portafolio de Renta Fija

TASA FIJA Y TASA VARIABLE

Flexibilidad para invertir mediante contribución regular o única
Disponibile en USD \$
100% de Capital Protegido



Access Portfolio

SU ACCESO A LOS MERCADOS FINANCIEROS

Plan de Contribución Única
Disponibile en USD \$ - EUR € - GBP £
Plataforma de arquitectura abierta



MSCI Index

UN MUNDO DE OPORTUNIDADES CON PROTECCIÓN ASEGURADA

Plan de Contribución Regular
Disponibile en USD \$
100% de participación en el crecimiento del MSCI EAFE Index
Protección de Capital



Opciones para todo tipo de clientes

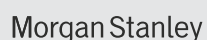
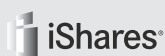
Entendemos que cada cliente es diferente. Si desea prepararse para su retiro, asegurar el futuro de sus hijos, o ahorrar para su educación, Investors Trust le ofrece una amplia gama de productos financieros con una estructura eficiente de impuestos, que se pueden personalizar para satisfacer sus metas financieras.



Opciones de Inversión

soluciones que se adaptan a las metas financieras de cada cliente

Seleccionadas de las principales administradoras de fondos a nivel mundial, para proveerle la más alta calidad en soluciones de inversión del mercado





Access Portfolio es un producto de contribución única de arquitectura abierta, que le ofrece a clientes internacionales soluciones flexibles que se adaptan a sus diferentes metas financieras.



El producto S&P 500 le brinda al cliente acceso a las 500 compañías más influyentes que cotizan en bolsa y representan los sectores referentes de la economía estadounidense. Ofrece protección de capital derivada de notas estructuradas, emitidas por instituciones financieras altamente calificadas.



El MSCI EAFE es un índice bursátil diseñado para medir el desempeño de los principales mercados internacionales de acciones con representación en países desarrollados de todo el mundo, excluyendo EE.UU. y Canadá. Está ponderado por capitalización de mercado y cubre alrededor del 85% de la capitalización bursátil en cada país al que apunta. Este producto provee protección de capital derivada de notas estructuradas emitidas por instituciones financieras con la más alta calidad crediticia.



Este producto es un excelente complemento a su portafolio diversificado de fondos mutuos. Le permite obtener altos rendimientos con opciones de tasa fija y tasa variable. Es un instrumento de inversión ideal para clientes que quieran agregar a su cartera una inversión de bajo riesgo.

Avanzada Plataforma en Línea

WWW.INVESTORS-TRUST.COM

Las herramientas y reportes disponibles en nuestra plataforma le permiten gestionar su inversión en cualquier momento y desde cualquier lugar

Investors Trust invierte constantemente en tecnología de punta para ayudar a sus clientes a alcanzar sus objetivos financieros y garantizar la seguridad y confidencialidad de todas las transacciones financieras y datos personales incluidos en nuestros sitios.



ANÁLISIS DE DATOS



ACCESO MÓVIL



SEGURIDAD INTEGRADA

NUESTRA PLATAFORMA EN LÍNEA LE OFRECE:

- ✓ Capacidad de monitorear su portafolio de inversión 24/7
- ✓ Fácil acceso desde cualquier lugar mediante la versión para dispositivos móviles
- ✓ Reportes Morningstar® Portfolio X-Ray™
- ✓ Herramienta dinámica de análisis de fondos
- ✓ Opciones fáciles y convenientes para pagos en línea
- ✓ Capacidad de administrar el portafolio mediante la plataforma gratuita de transacción de fondos
- ✓ Facilidad para descargar avisos y estados de cuenta electrónicos
- ✓ Asistencia en múltiples idiomas
- ✓ Conveniente servicio al cliente en línea
- ✓ Los más altos niveles de seguridad



Limitaciones y Expectativas

Ni el Grupo ITA, ni sus custodios, subsidiarias o filiales garantizan de ninguna manera los fondos o el rendimiento de la inversión, a menos que este específicamente indicado en algunos productos estructurados. Los valores de la póliza están sujetos a cargos de rescate por retiro anticipado. Por favor, refiérase al contrato de Fideicomiso, los documentos de póliza y a la ilustración correspondiente para más detalles. El valor de la inversión y su respectiva rentabilidad, podrían valorizarse o desvalorizarse como resultado de las fluctuaciones del mercado y del tipo de cambio, y cabe la posibilidad de que no recupere el monto invertido originalmente.

Históricamente, los rendimientos generados por los mercados de acciones mundiales han excedido a los rendimientos de los certificados de depósito en el largo plazo, pero debido a la naturaleza de los rendimientos de las inversiones variables y la posibilidad de fluctuaciones en los tipos de cambio o en las tasas de interés, el valor de las inversiones y los rendimientos de las mismas pueden disminuir o aumentar. Este es un contrato de mediano a largo plazo, el cual asume que las contribuciones anuales serán mantenidas durante el término del plan. Las cancelaciones antes del término del plan puedan estar sujetas a cargos de rescate, descritos en la ilustración correspondiente. Algunas de las características del plan presentadas anteriormente están sujetas a limitaciones. Consulte a su Introdutor o refiérase a las páginas de descripción del plan, para obtener más información.

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA, incluyendo ITA International Holdings LLC y sus subsidiarias. ITA International Holdings LLC es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, compañía de portafolio segregado, registrada como Asegurador Clase B (III) por la Autoridad Monetaria de

las Islas Caimán y calificada con "A-" por A.M.Best; de ITA International Insurer, también calificada con "A-" por A.M.Best, compañía con licencia de Asegurador Internacional Clase 5, en conformidad al Capítulo 61 y otras cláusulas aplicables del Código de Seguros de Puerto Rico y de acuerdo a las regulaciones emitidas por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico (OCS), miembro de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguro de EE. UU (NAIC); y de ITA Asia Limited, compañía establecida en Labuán, Malasia, con licencia de Aseguradora de Vida por la Autoridad de Servicios Financieros de Labuán (LFSA), bajo la ley de Servicios Financieros de Labuán de 2010. ITA Global Trust posee una licencia fiduciaria emitida y regulada por la División Fiduciaria de la Autoridad Monetaria de las Islas Caimán; e ITA International Financial Services Corp. es una Entidad Financiera Internacional regulada en Puerto Rico, bajo la Ley 273 Reguladora del Centro Financiero Internacional.

Este documento contiene un resumen de algunos productos ofrecidos por compañías miembros del Grupo ITA. No debe constituir ni considerarse de ninguna forma una oferta o solicitud de ningún miembro del Grupo ITA, en relación a ningún producto y no pretende brindar un resumen completo de los términos aplicables a ningún producto. Mientras que algunos productos similares pueden ser ofrecidos por miembros del Grupo ITA con licencia en diferentes jurisdicciones, los términos aplicables a dichos productos no serán idénticos debido a la aplicación de la legislación vigente y los requerimientos regulatorios. Refiérase a la documentación específica de cada producto en el que esté considerando invertir. La información contenida en este documento no es completa ni exhaustiva y no le brinda los datos necesarios que el inversor debe conocer antes de tomar una decisión de inversión. La oferta y la venta de cualquier producto, por parte de cualquier miembro del Grupo ITA, está sujeta al cumplimiento de las leyes y reglamentaciones aplicables.

Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de la Association of International Life Offices (AILO). El contenido del presente folleto ha sido obtenido de fuentes consideradas fiables, pese a lo cual no se garantiza su exactitud o integridad, y no constituye una oferta o solicitud para ninguna persona en ninguna jurisdicción en la cual dicha oferta no esté autorizada, ni para ninguna persona a quien sea ilegal hacerle tal oferta o solicitud. Este folleto, la información y detalles de su contenido pueden ser modificados en cualquier momento sin previa notificación y no se garantiza su exactitud o exhaustividad. Antes de tomar cualquier decisión financiera, asesórese con un profesional que brinde asesoramiento financiero, legal o impositivo.



‡ Las marcas registradas de terceros son usadas con el permiso de sus propietarios. Ishares® es una marca registrada de BlackRock, Inc., no vinculada al Grupo ITA.



Por consultas:

info@investors-trust.com

Para distribución:

advisers@investors-trust.com