

# Investors Trust

COMPANY OVERVIEW • MULTIPLE JURISDICTIONS • GLOBAL PRESENCE

公司簡介 • 司法管轄區多元化 • 全球市場發展

GLOBAL EXPERTISE

致力於全球客戶需求的專業領航者

COMMITTED TO YOUR MARKET

# Company Overview 公司簡介

GENERAL INFORMATION · 一般資訊

# Global Expertise

致力於全球客戶需求的專業領航者

COMMITTED TO YOUR MARKET

WHO WE ARE 關於我們

**Investors Trust** is the global brand representing the ITA Group. **ITA Group** is an **international group of insurance companies and subsidiaries** located in multiple jurisdictions around the world which aim to supply investors with access to the **global markets** through an array of unit-linked investment products.

Investors Trust 為代表 ITA 集團的全球品牌。ITA 集團是由多個隸屬不同司法管轄區的保險公司及其子公司所組成的國際集團，致力於透過多元化的單位連結型產品，讓投資者與國際金融市場接軌。

- Incorporated in 2002 於2002年成立
- Approximately 52,000 clients around the globe 世界各地約超過52,000個客戶
- USD 1.6 billion assets under management 管理的資產總額達16億美金
- Servicing clients in more than 100 countries through global affiliates 事業版圖已拓展超過100幾個國家



# Security – Segregated Portfolio Company

## 安全性 - 獨立資產組合公司

GENERAL INFORMATION · 一般資訊

Segregated Portfolio Companies (SPC) have the ability to segregate policy access and liabilities into a segregated portfolio which provides 100% for policyholder's assets.

SPC獨立資產組合公司的型態設立, 讓客戶的資產置於隔離帳戶, 與公司債權人分離, 受到100%的保護。

# A Boutique Approach 小型專業機構經營模式

COMMITTED TO YOUR MARKET

*“Working with a boutique firm can offer an alternative for IFAs who are looking for something different from the large firm experience.”*

*“不同於大型機構，小型機構所專攻的特定領域將能提供介紹人個人化的服務體驗。”*

- **We have a clear strategy 明確經營策略：**  
providing the most competitive unit-linked products for international investors  
為國際投資者提供最具競爭力的投資連結產品
- **We serve a specific niche 服務於特定客戶：**  
emerging and frontier markets 世界各地的新興與前緣市場
- **We have a local presence 市場本地據點：**  
with affiliated support offices in key regions around the world 設立主要地區的辦事處
- **We offer a state-of-the-art platform 先進的操作平台：**  
with unique tools and paperless operations to better service clients  
獨特的工具和無紙化作業

# Regulatory Environment

## 監管環境

### CAYMAN ISLANDS MONETARY AUTHORITY 開曼群島金融管理局

The Cayman Islands Monetary Authority has four principal functions:

開曼群島金融管理局四個主要職能：

- Monetary 財政
- Regulatory 管理
- Cooperative 合作
- Advisory 諮詢



### LABUAN FSA 納閩金融服務管理局

The Labuan FSA acts as the central regulatory, supervisory and enforcement authority of the international business and financial services industry in Labuan.

納閩金融服務管理局作為納閩國際業務及金融服務行業的中央監管、監督和執法機構。



# Regulatory Environment

## 監管環境

### DUBAI FSA 杜拜金融管理局

The DFSA is the independent regulator of all financial and ancillary services conducted through the DIFC, a purpose-built free-zone in Dubai.

杜拜金融管理局(DFSA)於杜拜國際金融中心(DIFC), 杜拜特建自由區, 進行所有金融與配套服務的獨立監管機構。



### OFFICE OF THE COMMISSIONER OF INSURANCE 保險監理處

The Officer of the Commissioner of Insurance (OCI) has a long history of regulatory expertise and is one of the few government agencies that historically operates under a fiscal surplus due to their tight adherence with agency budgets.

保險監理處 (OCI) 擁有悠久的監管專業知識, 是少數因嚴格遵守機構預算而在財政盈餘下運作的政府機構之一。

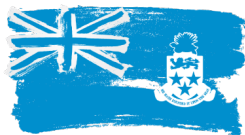


# The Power to Choose

MULTIPLE JURISDICTIONS · 司法管轄區多元化

ITA International Holdings 為三家公司的母公司：  
Investors Trust Assurance SPC，駐於開曼群島內，  
獲得“A-” AM Best 評級的執照公司；ITA Asia Limited  
，駐於馬來西亞，持納閩執照的公司；ITA  
International Insurer，駐於波多黎各的持照公司。

**CAYMAN ISLANDS**  
開曼群島



**MALAYSIA**  
馬來西亞

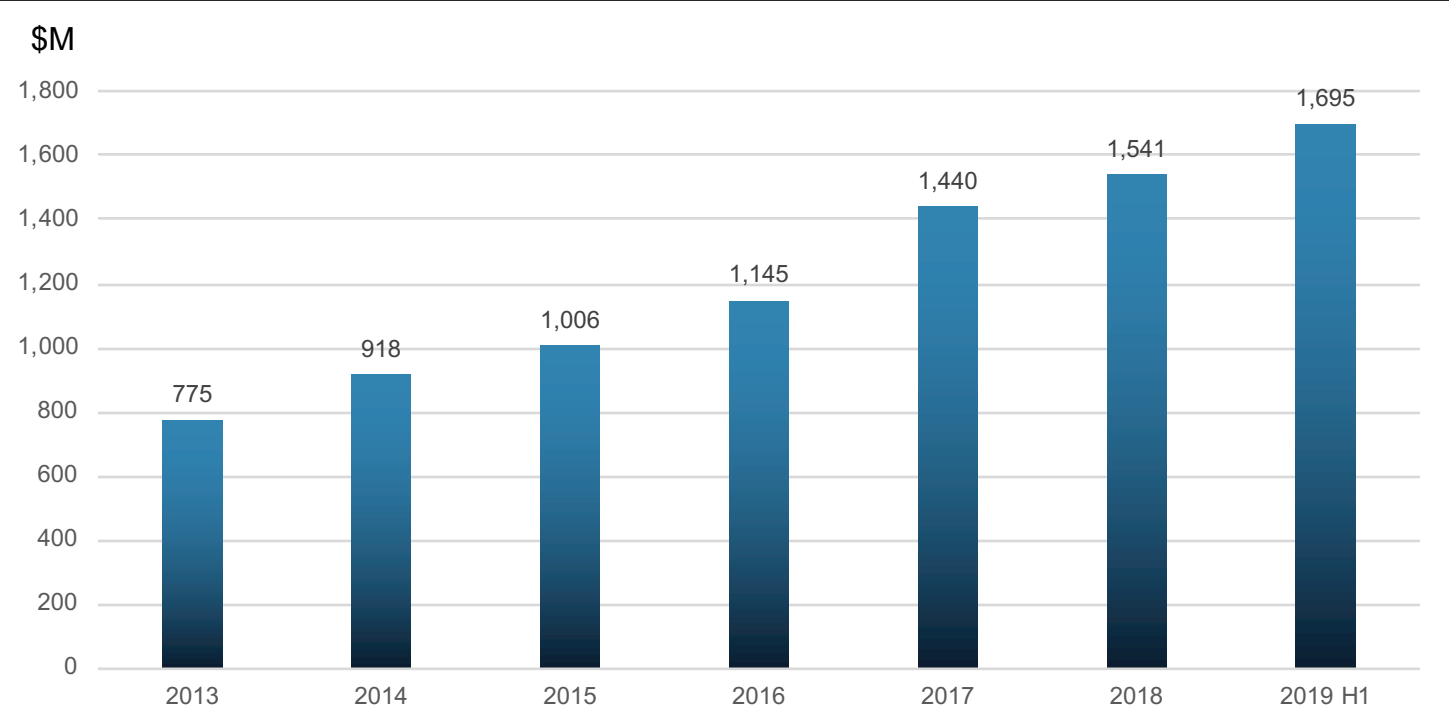


**PUERTO RICO**  
波多黎各





# Assets Under Management 資產管理



# A.M. Best Company 貝氏評比公司

## U.S. BASED CREDIT RATING AGENCY

A.M. Best has upgraded the Financial Strength Rating (FSR) to A- (Excellent) from B++ (Good) and the Long-Term Issuer Credit Rating (Long-Term ICR) to “a-” from “bbb+” of Investors Trust Assurance SPC (ITA) (Cayman Islands).

貝氏評比 (A.M. Best) 已將 Investors Trust Assurance SPC (ITA) (開曼群島) 的財務實力評級 (FSR) 從B++ (良好) 升級至A- (優); 並將長期發行人信用評級 (Long-Term ICR) 從“bbb+”升級為“a-”。



# Member of AILO 國際人壽保險公司協會

A UNIQUE TRADE ORGANIZATION · 個獨特的貿易組織

- **The Association of International Life Offices (AILO)** is a unique trade organization whose Members are international life companies based predominantly in financial centers within the **European Union and UK Crown Dependencies**. 國際人壽保險公司協會(AILO)是一個獨特的貿易組織，其成員為國際保險公司，金融中心總部主要分布在歐洲聯盟及英國皇家屬地
- AILO's Member companies market life assurance products internationally and cross-border within the EEA. AILO has been the main trade body for the cross-border insurance industry since **1987** and continues to strive to represent the interests of this niche sector. AILO的成員公司在國際和歐洲經濟體系區內，專攻於人壽保險產品。自1987年起，AILO組織一直是國際金融服務業的主要貿易顧問，該組織致力於代表該特定行業的利益



# Multiple Jurisdictions

# 司法管轄區多元化

THE POWER TO CHOOSE

# Investors Trust Assurance SPC

INSURANCE COMPANY · 保險公司

Investors Trust Assurance SPC is an Unrestricted Class B(iii) Insurer, licensed and regulated by the Cayman Islands Monetary Authority since 2002.

Investors Trust Assurance SPC 是一家持有無限制B類 ( iii ) 執照的保險公司，自2002年起由開曼群島金融管理局認證監管。



# Investors Trust Assurance SPC

INSURANCE COMPANY · 保險公司

The Cayman Islands is an Overseas Territory of the United Kingdom recognized as the world's sixth largest international banking centre and one of the top 10 international financial centres in the world with over 40 of the top 50 banks holding licenses in the jurisdiction.

開曼群島位於英屬海外領土，被公認為世界第六大國際銀行中心，也是全球十大國際金融中心之一，超過40家之全球前50大權威銀行在該管轄區內持有執照。



# ITA Asia Ltd

INSURANCE COMPANY · 保險公司

ITA Asia Limited is a Labuan-licensed company under the ITA Group and is based in Kuala Lumpur, Malaysia.

ITA Asia Limited 為 ITA集團成員之一，為駐於馬來西亞並持納閩執照的保險公司。



# ITA Asia Ltd

INSURANCE COMPANY · 保險公司

Strategically located in East Malaysia, Labuan is a central hub for companies in the Southeast Asia region. Labuan International Business Financial Centre (IBFC) was established in 1990 to attract International financial business as a well-regulated jurisdiction with a simple tax structure and modern legislation. Its legal system follows English Common Law and its financial services industry is regulated by the Labuan Financial Services Authority (Labuan FSA).

位於東馬來西亞的納閩島地理位置優越，為東南亞地區企業的中心樞紐。納閩國際商業金融中心（IBFC）成立於1990年，旨在以簡單的稅收結構與現代立法吸引國際金融企業實體，為優良嚴謹的司法管轄區。納閩的法律制度遵循英國普通法，其金融服務業受納閩金融服務管理局（納閩FSA）所監管。



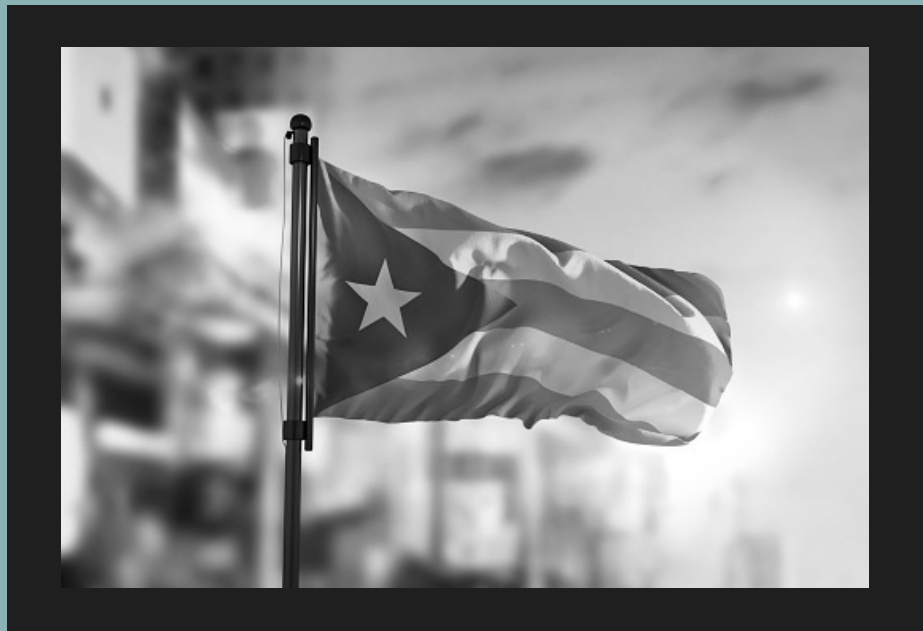


# ITA International Insurer

INSURANCE COMPANY · 保險公司

ITA International Insurer is based out of Puerto Rico and holds a Class 5 International Insurer license for the distribution of investment vehicles to international investors from around the world.

ITA International Insurer 為駐波多黎各的保險公司，持有第五級國際保險公司執照，為國際投資者提供多元化的選擇。

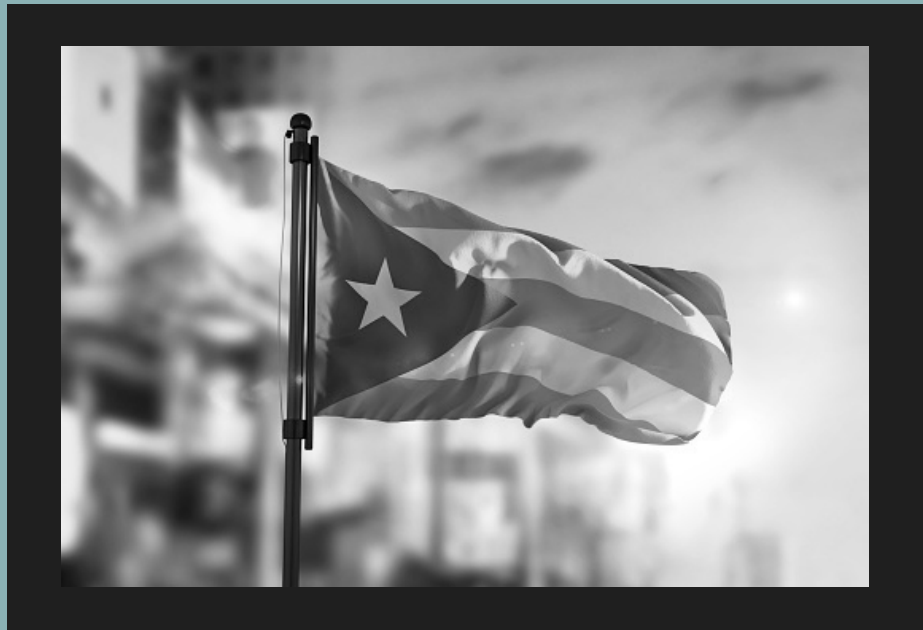


# ITA International Insurer

INSURANCE COMPANY · 保險公司

Along with the use of US currency, the dollar, and general allowance of free flow of funds abroad, Puerto Rico's regulatory structure guarantees sound credit and investment practices. The Office of the Commissioner of Insurance (OCI) has a long history of regulatory expertise and is also a member of the U.S. National Association of Insurance Commissioners (NAIC).

透過廣泛地使用美金以及國際資金的自由流動，波多黎各的監管結構保證了良好的信貸和投資實踐。波多黎各的保險監理處（OCI）擁有悠久的監管專業知識，同時也美國保險監理官協會（NAIC）的成員之一。

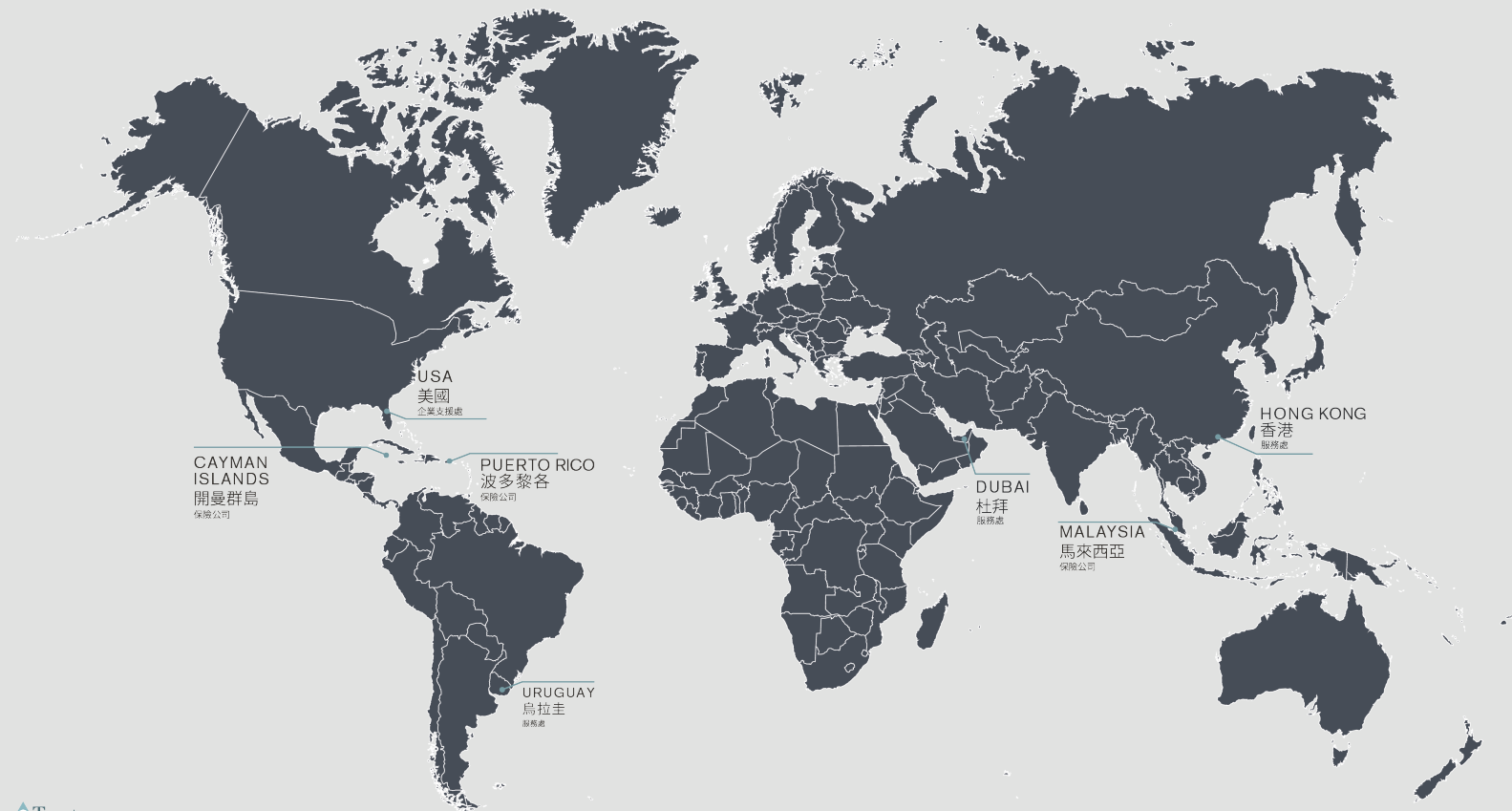


# Global Presence 全球市場發展

SERVING CLIENTS IN MARKETS AROUND THE WORLD

# CORPORATE OFFICES

GLOBAL PRESENCE · 全球市場發展



# U.S.A. 美國

## CORPORATE SUPPORT · 企業支援處

- Dubbed as the “Wall Street of the South,” Miami has emerged as the second largest financial hub in the U.S. after New York City  
“南方華爾街”邁阿密為僅次於紐約市的美國第二大金融中心。
- Business Capital for Latin America in the financial services industry  
為美國與拉丁美洲金融貿易交易的產業重鎮
- Concentrates the largest number of banking institutions in the United States  
聚集美國各大銀行機構
- The most accessible city from any Latin American capital  
最接近拉丁美洲資本市場

# Hong Kong 香港

## SERVICE POINT · 服務處

- Financial Capital in Asia Pacific. It is one of the main jurisdictions for the development of regional businesses  
亞太金融中心 - 亞太地區商業發展主要據點
- Eleventh in the world in banking operations  
銀行經營運作能力為全球第11名
- Considered one of the locations with the highest financial freedom in the world  
為全球最開放自由的經濟體之一
- Provides marketing support to Asian Introducers (no client services)  
為亞洲顧問提供營銷支援（不提供客戶服務）

# Malaysia 馬來西亞

INSURANCE COMPANY · 保險公司

- Malaysia has one of the best economic records in Asia. GDP Annual Growth Rate in Malaysia averaged 4.80% from 2000 until 2018. 馬來西亞為亞洲表現最優秀的經濟體之一。自2000年到2018年，馬來西亞的國內生產總值每年平均增長4.80%。
- It is the 3rd largest economy in ASEAN and is ranked 15th out 190 countries in terms of Ease of Doing Business in the 2019 World Bank report. 為東盟第三大經濟體; 並在2019年世界銀行報告中之“營商環境便利度”類別下，於190個國家中獲得第15名。
- Due to the availability of free education and the government’s emphasis on human resources, Malaysia hosts a highly-productive, well-educated and multilingual workforce. 由於政府對於義務教育與人力資源的重視，馬來西亞的僱員均受過良好教育、精通多國語言，並擁有高效的工作能力。

# Global Asset Managers

## 資產經理



BLACKROCK®



Schroders



Morgan Stanley  
INVESTMENT MANAGEMENT



Henderson  
GLOBAL INVESTORS



PIMCO



# Investment Plans

# 投資產品

OPTIONS TO SUIT EVERY INVESTOR

多種選擇適合各種投資人

# Global Expertise

## OPTIONS TO SUIT EVERY INVESTOR

### 多種選擇適合各種投資人

- Investors Trust's platform includes unit-linked investment products ranging from lump sum to regular savings plans of up to 25 years  
提供廣泛的投資連結產品, 從單筆投資至25年定期定額儲蓄計劃
- Investment plans can be personalized to meet the financial goals of each client  
依據個人需求調整投資計劃幫助客戶達到財務目標
- Innovative products with Capital Protection  
創新產品提供本金保證



# Product Families 產品系列

## INVESTMENT PLANS 投資產品



Evolution  
益富

新一代的儲蓄計劃



Platinum  
白金計劃

終極投資的最佳選擇



S&P 500 Index  
標準普爾指數保本

保本避險 增值無限



Fixed Income Portfolio  
固定收益組合

固定利率或浮動利率



MSCI EAFE Index  
MSCI 歐澳遠東指數

安心拓展全球投資  
視野



Access Portfolio  
耀盛投資組合

打造專屬的金融之鑰

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品



**The most efficient investment vehicle to help you reach your financial goals**  
**使用最有效的投資利器幫您達到投資目標**

- Programmed savings plan in which the client has the freedom to choose the investment amount, frequency, and time horizon  
讓投資人自由選擇儲蓄金額/供款頻率/投資年期的儲蓄計劃
- Available for prospective clients between the ages of 18 and 80  
客戶屬於18至80歲之間
- Flexible structure that allows clients to adapt to changes in their investment life  
彈性的平台讓投資人依照經濟現況變更投資標的

# Evolution 益富

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Regular Contribution**  
定期定額最低投資:  
USD/EUR/GBP 100 Monthly  
每月美元/歐元/英鎊100
- **Lump Sum Minimum**  
附加單筆計劃最低供款額:  
USD/EUR/GBP 2,500
- **Minimum Increase (Rider):**  
附加定期定額計劃最低供款額:  
USD/EUR/GBP 600 per annum  
每年USD/EUR/GBP 600
- **Modal Premium 供款頻率:**  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Investment Terms 供款年期:**  
5, 10, 15, 20, and 25 years  
5年、10年、15年、20年與25年

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Investment per fund** 每筆基金最低投資額:  
USD/EUR/GBP 120 annually  
每年USD/EUR/GBP 120
- Free fund transfers<sup>2</sup>  
免費基金轉換<sup>2</sup>
- **Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PAYMENT METHOD 供款資訊

- **Credit Cards:**

Visa, MasterCard, American Express, Diners Club, JCB  
Visa卡、Master卡、美國運通卡、大來卡、JCB卡

**NO CREDIT CARD  
COLLECTION FEES**  
無信用卡手續費

- Wire Transfers 電匯
- Direct Debit from a US Bank Account 美國境內銀行自動轉帳
- Checks 支票

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · CLIENT INCENTIVES 客戶優惠

## Extra Allocations 紅利分配

Annual Investment Amounts 每年投資金額	Allocation Rates 紅利分配
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 1,200 – 1,799	100%
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 1,800 – 3,599	101%
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 3,600 – 5,399	102%
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 5,400 – 7,199	103%
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 7,200 – 13,499	104%
USD/EUR/GBP 美元/歐元/英鎊 13,500 or greater 以上	105%



# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · CLIENT INCENTIVES 客戶優惠

## Loyalty Bonuses\* based on USD/EUR/GBP 5,000 Annual Contribution 忠誠紅利\*依據每年供款 美元/歐元/英鎊5,000計算



\*Percentage of contributions paid. There will be no loyalty bonus for Full Contribution Payment Terms less than 10 years. 年期少於10年之投資計劃，無法享有忠誠紅利。

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · CLIENT INCENTIVES 客戶優惠

- Surrender charges only during the first 15 years\*  
計劃滿15年後不收取贖回費用\*
- Free partial surrenders (allowed after the completion of the second year and subject to maintaining USD/EUR/GBP 1,200 surrender value)  
計劃滿兩週年後可做部份提領，但需保留解約價值USD/EUR/GBP 1,200

\*If all contributions have been paid on a timely manner without partial surrenders or contributions decreases. 計劃生效至15年底期間，供款必須於寬限期內繳清，並不得進行減額或部分贖回。

# Evolution 益富

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · CHARGING STRUCTURE 費用結構

### Details 細節

Annual Administration Charge 年度行政費	1.9% years 1 – 10 1.9% 1 到 10 年 0.35% years 11 thru Term of Plan 0.35% 11 年至計劃期滿
Policy Fee 計劃手續費	USD/EUR 7.00 (GBP 4.5) Monthly 每月美元/歐元7；英鎊4.5
Asset Management Fee 資產管理費	0.125% monthly of fund balance 每月基金結餘 0.125%
Bid/Offer Spread 買賣價差	0% (100% of contribution is invested) 0% (投資供款100%投入)

# Evolution 益富

INVESTMENT PLANS 投資產品

## Why Evolution? 為何選擇益富儲蓄計劃?

- Direct access to world-class funds 直接投資於世界級的優質基金
- Free Partial Surrenders! 免費部分贖回!
- Ability to increase and decrease contribution 可進行供款增額或減額
- Free fund transfers 免費基金轉換
- Ability to make billing changes without penalties 不受限制更改供款方式
- Extra Allocation of up to 105% of the paid contributions throughout the life of the plan 於投資期間，每一次供款能獲得高達105%的額外紅利
- Loyalty Bonus of 7.5% at year 10 and 5% every 5 years thereafter 計劃期滿10年發放7.5%忠誠紅利後，計劃每滿5年發放5%忠誠紅利

# Illustration of Evolution Plan of 25 years USD 5000 計劃規劃書益富25年 USD5000

## INVESTMENT PLANS 投資產品

Account Value = Surrender Value  
 帳戶價值 = 現金贖回價值

Higher Account values throughout the life of the plan  
 計劃按期供款帳戶價值持續成長

Age	Year	Total Premiums Paid	Account Value at 6.00%	Cash Surrender Value at 6.00%	Account Value at 10.00%	Cash Surrender Value at 10.00%
35	1	\$5,000.00	\$5,319.29	\$0.00	\$5,521.52	\$0.00
36	2	\$10,000.00	\$10,857.05	\$1,002.05	\$11,490.68	\$1,635.68
37	3	\$15,000.00	\$16,626.36	\$6,961.36	\$17,952.27	\$8,287.27
38	4	\$20,000.00	\$22,641.14	\$13,261.14	\$24,955.51	\$15,575.51
39	5	\$25,000.00	\$28,916.10	\$19,916.10	\$32,554.58	\$23,554.58
40	6	\$30,000.00	\$35,466.86	\$26,941.86	\$40,809.05	\$32,284.05
41	7	\$35,000.00	\$42,309.97	\$34,354.97	\$49,784.48	\$41,829.48
42	8	\$40,000.00	\$49,462.96	\$42,172.96	\$59,552.94	\$52,262.94
43	9	\$45,000.00	\$56,944.43	\$50,414.43	\$70,193.75	\$63,663.75
44	10	\$50,000.00	\$68,524.09	\$62,849.09	\$85,544.14	\$79,869.14
			<b>7.5% Loyalty Bonus 忠誠紅利</b>		<b>5% Loyalty Bonus 忠誠紅利</b>	
45	11	\$55,000.00	\$76,947.83	\$72,222.83	\$98,575.07	\$93,850.07
46	12	\$60,000.00	\$86,679.95	\$82,147.45	\$113,742.34	\$109,209.84
47	13	\$65,000.00	\$96,977.44	\$92,654.94	\$130,407.09	\$126,084.59
48	14	\$70,000.00	\$107,874.23	\$103,779.23	\$148,719.07	\$144,624.07
49	15	\$75,000.00	\$120,656.28	\$120,656.28	\$170,092.99	\$170,092.99
50	16	\$80,000.00	\$132,936.70	\$132,936.70	\$192,335.06	\$192,335.06
51	17	\$85,000.00	\$145,935.39	\$145,935.39	\$216,782.08	\$216,782.08
52	18	\$90,000.00	\$159,695.46	\$159,695.46	\$243,654.56	\$243,654.56
53	19	\$95,000.00	\$174,262.58	\$174,262.58	\$273,195.03	\$273,195.03
54	20	\$100,000.00	\$190,935.18	\$190,935.18	\$306,920.30	\$306,920.30
				<b>5% Loyalty Bonus 忠誠紅利</b>		
55	21	\$105,000.00	\$207,339.59	\$207,339.59	\$342,748.84	\$342,748.84
56	22	\$110,000.00	\$224,709.71	\$224,709.71	\$382,140.99	\$382,140.99
57	23	\$115,000.00	\$243,103.49	\$243,103.49	\$425,453.11	\$425,453.11
58	24	\$120,000.00	\$262,582.34	\$262,582.34	\$473,077.18	\$473,077.18
59	25	\$125,000.00	\$284,461.37	\$284,461.37	\$526,694.42	\$526,694.42
				<b>5% Loyalty Bonus 忠誠紅利</b>		

# Evolution Plus and Select

## 尊榮益富與優選益富

INVESTMENT PLANS 投資產品



**The most efficient & flexible regular contribution plans to help you reach your financial goals** 最高效彈性化的定投產品幫助客戶達到財務目標

- Bondless solutions to fit individual needs 提供全面及客製化的解決方案
- Highly Liquid 資金流動性高
- Available in USD/EUR/GBP 可選擇美金/歐元/英鎊
- Multilingual service and support 多國語言支援與服務
- No Bid/Offer Spread 無買賣價差
- Freedom from time period restraints 不受投資年期限制
- Direct funds only – no mirrors – no initial charges 投資於直接基金 - 非影子基金 - 無初始費用

# Evolution Plus 尊榮益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Regular Contribution** 最低供款額:  
USD/EUR/GBP 12,000 per annum  
每年美金/歐元/英鎊12,000
- **Rider** 增額附加計劃:  
Lump Sum Minimum: USD/EUR/GBP 2,500  
單筆最低供款額: 美金/歐元/英鎊 2,500  
Minimum Increase: USD/EUR/GBP 2,400  
定期最低供款額: 每年美元/歐元/英鎊 2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Fund transfer Fee** 基金轉換費: Free<sup>2</sup> 免費<sup>2</sup>
- **Death Benefit**<sup>3</sup> 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# Evolution Plus 尊榮益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Surrender Charge 解約費用:**

Only 1.92% during the first year. No surrender charges after year 1  
於計劃第一年扣取1.92%，計劃滿一年後無解約費用

- **Partial Withdrawals 部分提領:**

Allowed anytime, subject to maintaining USD/EUR/GBP 10,000 surrender value  
可隨時做部份提領，帳戶需保留解約價值美金/歐元/英鎊10,000



# Evolution Plus 尊榮益富

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · CHARGING STRUCTURE 費用結構

Details 細節	
Annual Administration Charge 年度行政費	NIL 無
Bid/Offer Spread 買賣價差	NIL 無
Policy Fee 計劃手續費	USD/EUR 10.00 (GBP 7.00) Monthly 每月美金/歐元 10 (英鎊 7)
Structure Fee 計劃結構費	0.16% Monthly over Account Value (1.92% p.a.) 每月扣取帳戶價值之0.16% (每年1.92%)
Asset Management Fee 資產管理費	NIL 無
Credit Card Fee 信用卡交易費	3.5%

# Evolution Select 優選益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Regular Contribution** 最低供款額:  
USD/EUR/GBP 12,000 per annum  
每年美金/歐元/英鎊12,000
- **Rider** 增額附加計劃:  
Lump Sum Minimum: USD/EUR/GBP 2,500  
單筆最低供款額: 美金/歐元/英鎊 2,500  
Minimum Increase: USD/EUR/GBP 2,400  
定期最低供款額: 每年美元/歐元/英鎊 2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Fund transfer Fee** 基金轉換費: Free<sup>2</sup>免費<sup>2</sup>
- **Death Benefit**<sup>3</sup> 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# Evolution Select 優選益富

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Surrender Charge 解約費用:**

End of year 1 (1 年底) – 4%

End of year 2 (2 年底) – 3%

End of year 3 (3 年底) – 2%

End of year 4 (4 年底) – 1%

End of year 5 (5 年底) – 0%

- **Partial Withdrawals 部分提領:**

Allowed anytime, subject to maintaining USD/EUR/GBP 10,000 surrender value

可隨時做部份提領，帳戶需保留解約價值美金/歐元/英鎊10,000

# Evolution Select 優選益富

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · CHARGING STRUCTURE 費用結構

Details 細節	
Annual Administration Charge 年度行政費	1% over Annual Original Premium during 5 years 計劃前5年，每年扣取1% 之首年年供款
Bid/Offer Spread 買賣價差	NIL 無
Policy Fee 計劃手續費	USD/EUR 10.00 (GBP 7.00) Monthly 每月美金/歐元 10 (英鎊 7)
Structure Fee 計劃結構費	0.125% Monthly over Account Value (1.5% p.a.) 每月扣取帳戶價值之0.125% (每年1.5%)
Asset Management Fee 資產管理費	NIL 無
Credit Card Fee 信用卡交易費	3.5%

# Platinum Plus & Select

## 優選白金與尊榮白金

INVESTMENT PLANS 投資產品



**Designed to tailor each investment portfolio to meet unique requirements**

提供投資人世界頂級的資產管理帳戶。致力於替每一位投資人精心打造獨一無二的投資組合

- Platinum Plan offers the international investor all the attributes of a world-class asset management account  
提供投資人世界頂級的資產管理帳戶
- Ability to change the investment portfolio at anytime. Clients' portfolios can be rebalanced to suit their current needs by consulting their financial advisors, or through the web-based trading platform 讓客戶隨時按需求諮詢個人理財顧問，或直接透過網路帳戶調整投資組合
- Flexibility to borrow against the investment portfolio. A borrowing facility is useful for situations where a timing difference could affect the ability to take advantage of market opportunities 投資人可設定自計劃中定時提領資金，當投資借貸時機來臨時，客戶也能使用白金計劃申請借貸取得市場投資機會

# Platinum Select 優選白金

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution 最低供款額:**  
USD/EUR/GBP 10,000  
美元 / 歐元 / 英鎊 10,000
- **Administration Charge 行政費:**  
0.4% quarterly (1.6% per annum), years 1-5  
每季0.4% (每年1.6%), 1-5年
- **No Policy Fee 無計劃手續費**
- **Surrender Charge 解約費用:**  
End of year 1 (1 年底) - 6.4%  
End of year 2 (2 年底) - 4.8%  
End of year 3 (3 年底) - 3.2%  
End of year 4 (4 年底) - 1.6%  
End of year 5 (5 年底) - 0%
- **Free fund transfers (first 15)**  
每年15次免費基金轉換
- **Free Partial Surrenders available, but subject to maintaining the minimum cash surrender value of USD/EUR/GBP 2,500**  
可進行免費部份提領，但需保留解約價值美元 / 歐元 / 英鎊 2,500
- **Asset Management Fee 資產管理費:**  
0.3% quarterly (1.2% per annum)  
每季 0.3% (每年1.2%)
- **Guaranteed Death Benefit 死亡保證給付:**  
101% of Surrender Value 解約價值之101%

# Platinum Plus 尊榮白金

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution 最低供款額:**  
USD/EUR/GBP 100,000  
美元 / 歐元 / 英鎊 100,000
- **No Policy Fee 無計劃手續費**
- **Plan is free of Surrender charges\* and can be redeemed at any time you wish**  
無解約費<sup>1</sup>用並允許於任何時間做提領
- **Free fund transfers<sup>2</sup>**  
免費基金轉換<sup>2</sup>
- **Asset Management Fee 資產管理費:**  
0.125% monthly (1.5% per annum)  
每月 0.125% (每年1.5%)
- **Guaranteed Death Benefit 死亡保證給付:**  
101% of Surrender Value 解約價值之101%

\*Redemptions on a Platinum Plus Plan are subject to an asset management fee of up to 1.5% during the first 12 months. 計劃前12個月間提領將收取當年度1.5%之資產管理費。

# Platinum Plus & Select

## 優選白金與尊榮白金

INVESTMENT PLANS 投資產品

### Platinum Offers the Following Benefits 產品特色:

- Wide range of investment options 多樣化的投資選擇
- Online account access 網路投資帳戶查詢
- Security through the safe and private custody of assets  
資產由私人資產管理機構保護嚴謹
- Liquidity 資金流動性
- Ability to change investment strategies online  
網路帳戶讓您隨時變更投資策略
- Facility to receive regular income from portfolio  
可定期自投資帳戶中提領資金



# S&P 500 Index 標準普爾500指數

INVESTMENT PLANS 投資產品

## Unlimited growth with downside protection

參與指數成長而不須承擔下跌風險

- Flexibility to invest regularly or in lump sum  
彈性的選擇定期定額或是單筆投資
- Investment Terms : 7 year lump sum plan or 10, 15 and 20 year regular contribution plans  
投資年期: 7年期單筆投資計劃, 或10年、15年、20年定期定額計劃
- Currency 貨幣 : USD 美元
- Principal Protected<sup>4</sup> 本金履約保證<sup>4</sup>
- 100% Participation in the growth of the S&P 500 Index  
100%參與標準普爾500指數的成長



Innovative  
Product  
創新的產品

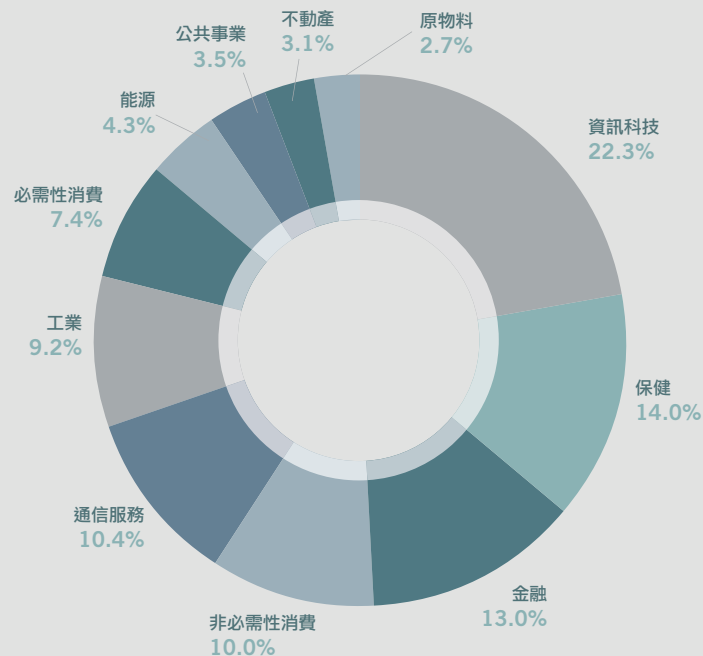
# S&P 500 Index 標準普爾500指數

INVESTMENT PLANS 投資產品 · INDEX COMPOSITION 標準普爾指數分股\*

## Top companies by weight 前十大企業及其相對指數權值

Companies 企業	Sector 產業
Microsoft Corp 微軟	Information Technology 資訊科技
Apple Inc. 蘋果公司	Information Technology 資訊科技
Amazon Inc 亞馬遜	Consumer Discretionary 非必需性消費
Facebook Inc 臉書	Communication Services 通信服務
Berkshire Hathaway B 波克夏 哈薩威公司 B	Financials 金融
JP Morgan Chase & Co 摩根大通	Financials 金融
Alphabet Inc C 字母公司 C	Communication Services 通信服務
Alphabet Inc C 字母公司 A	Communication Services 通信服務
Johnson & Johnson 嬌生公司	Health Care 保健
Procter & Gamble 寶潔公司	Consumer Staples 必需性消費

## Sector Breakdown 依產業區分



\*Index Composition as of October 31, 2019. 指數分股資料截至2019年10月31日。

# S&P 500 Index – 7 Year Lump Sum Plan

## 標準普爾指數 – 7年期單筆投資

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 10,000 美金 10,000
- **Minimum Increase** 最低增額供款:  
USD 10,000 (As Rider) 美金 10,000 (附加計劃)
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 7.00 Monthly 每月美金 7
- **Principal Protection** 本金保障:  
89.5% Guaranteed at maturity\*  
7年底到期89.5%本金保障\*
- **Asset Management Fee** 資產管理費:  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%
- **Administration Charge** 行政費:  
0.125% monthly, years 1 – 7  
每月 0.125% · 1 - 7 年

\* Values will not be guaranteed if there are partial surrenders or withdrawals prior to the completion of the 7th year. The underlying Principal Protection is derived from structured notes provided by highly rated financial institutions. The investor is facing Issuer/Counterparty Risk of these institutions. An insolvency of these institutions could lead to a partial or total loss of the capital invested by the investor. Please see plan documents for further details. 計劃若於第七年底前進行部分贖回或解約，將不能保有本金保障。本金保帳由持有優等評級的金融機構發行之結構性票券所提供。投資人需要承擔金融機構的交易對手風險。若金融機構面臨破產，將有可能造成保本或甚至本金的損失。若需閱讀詳細資料，請參閱計劃憑證文件。

# S&P 500 Index – 7 Year Lump Sum Plan

## 標準普爾指數 – 7年期單筆投資

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Surrender Charge** 解約費用:
  - End of year 1 (1 年底) - 9.0%
  - End of year 2 (2 年底) - 7.5%
  - End of year 3 (3 年底) - 6.0%
  - End of year 4 (4 年底) - 4.5%
  - End of year 5 (5 年底) - 3.0%
  - End of year 6 (6 年底) - 1.5%
  - End of year 7 (7 年底) - 0%
- Free partial withdrawals available, but they negate the guarantee  
計劃可進行部份提領，如申請提領本金保障將立即失效。
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Surrender Value 解約價值之101%

# Expanding the S&P 500 Index Product Family 增加標準普爾500指數產品系列選擇

Unlimited Growth with Downside Protection 參與指數成長而不須承擔下跌風險

## Regular Contribution Plans 定期定額投資計劃

S&P 500 Index: 10 Year Plan 標準普爾500指數: 10年計劃

*100% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 100% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)*

S&P 500 Index: 15 Year Plan 標準普爾500指數: 15年計劃

*140% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 140% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)*

S&P 500 Index: 20 Year Plan 標準普爾500指數: 20年計劃

*160% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 160% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)*

# S&P 500 Index – 10 Year Regular Contribution Plan

## 标准普爾指數 – 10年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保障<sup>4</sup>: 100%

# S&P 500 Index – 10 Year Regular Contribution Plan

## 標準普爾指數 – 10年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Structure Fee 計劃結構費:**  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%
- **Annual Administration Charges 年度行政費:**  
2.0% per annum  
2.0% 1-10年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup> 死亡保證給付<sup>3</sup>:**  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# S&P 500 Index – 15 Year Regular Contribution Plan

## 標準普爾指數 – 15年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費: USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保障<sup>4</sup>: 140%
- **Loyalty Bonus<sup>5</sup>** 忠誠紅利<sup>5</sup>:  
(Percentage of Total Contribution During the Period)  
(計劃年期間之總供款額之比例)
  - 1 – 10 Years 年: 7.5%
  - 11 – 15 Years 年: 7.5%
- **Structure Fee** 計劃結構費:  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%



# S&P 500 Index – 15 Year Regular Contribution Plan

## 標準普爾指數 – 15年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Annual Administration Charges** 年度行政費:  
1.7% per annum  
1.7% 1-15年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元。
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# S&P 500 Index – 20 Year Regular Contribution Plan

## 標準普爾指數 – 20年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費: USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保障<sup>4</sup>: 160%
- **Loyalty Bonus<sup>5</sup>** 忠誠紅利<sup>5</sup>:  
(Percentage of Total Contribution During the Period)  
(計劃年期間之總供款額之比例)
  - 1 – 10 Years 年: 7.5%
  - 11 – 15 Years 年: 7.5%
  - 16 – 20 Years 年: 5.0%
- **Structure Fee** 計劃結構費:  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%

# S&P 500 Index – 20 Year Regular Contribution Plan

## 標準普爾指數 – 20年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Annual Administration Charges** 年度行政費:  
1.1% per annum  
1.1% 1-20年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元。
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# MSCI EAFE Index MSCI 歐澳遠東指數

INVESTMENT PLANS 投資產品



**Enter a world of opportunity with a peace of mind**

安心拓展全球投資視野

- Programmed savings plan in which the client has the freedom to choose the investment amount, frequency, and time horizon  
讓投資人自由選擇儲蓄金額/供款頻率/投資年期的儲蓄計劃
- Available for prospective clients between the ages of 18 and 80  
客戶層於18至80歲之間
- Flexible structure that allows clients to adapt to changes in their investment life  
彈性的平台讓投資人依照經濟現況變更投資標的

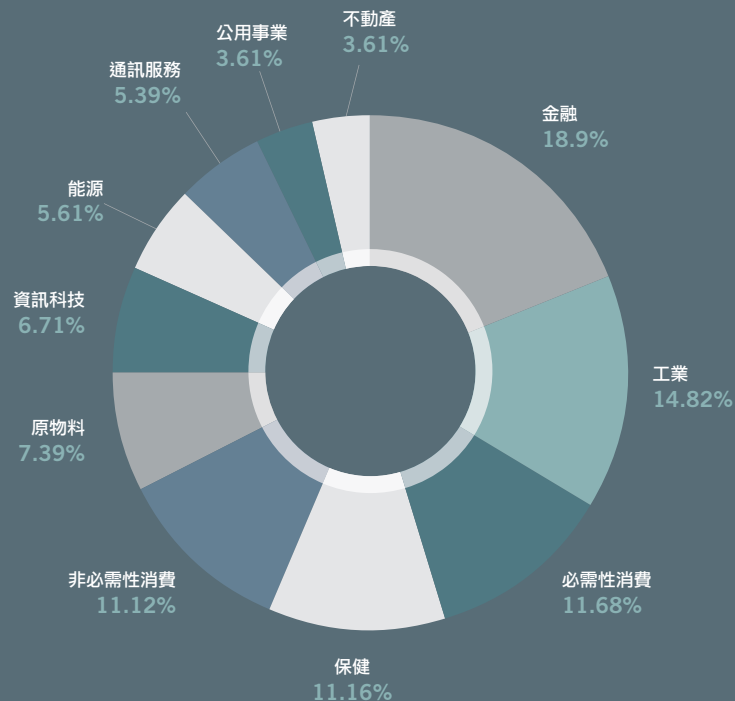
# MSCI EAFE Index MSCI 歐澳遠東指數

INVESTMENT PLANS 投資產品 · INDEX COMPOSITION MSCI 指數分股\*

## Top companies by weight 前十大企業及其相對指數權值

Companies 企業	Sector 產業
Nestle 雀巢	Consumer Staples 必需性消費
Novartis 諾華	Health Care 保健
Roche Holding Genuss 羅氏	Health Care 保健
HSBC Holdings (GB) 滙豐控股	Financials 金融
Royal Dutch Shell A 荷蘭皇家殼牌	Energy 能源
Toyota Motor Corp 豐田汽車	Consumer Discretionary 非必需性消費
BP 英國石油	Energy 能源
SAP	Information Technology 資訊科技
Total 道達爾	Energy 能源
AIA Group 友邦保險	Financials 金融

## Sector Weight 產業比重



\* Index Composition as of June 28, 2019. 指數分股資料截至2019年6月28日。

# MSCI EAFE Index Options

## MSCI 歐澳遠東指數產品系列選擇

Enter A World Of Opportunity With A Peace Of Mind 安心拓展全球投資視野

Regular Contribution Plans 定期定額投資計劃

MSCI Index: 10 Year Plan MSCI 指數: 10年計劃

100% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 100% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)

MSCI Index: 15 Year Plan MSCI 指數: 15年計劃

140% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 140% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)

MSCI Index: 20 Year Plan MSCI 指數: 20年計劃

160% Principal Protection<sup>4</sup> (guaranteed at maturity) 160% 本金保障<sup>4</sup> (計劃期滿後保證)

# MSCI Index – 10 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 10年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保障<sup>4</sup>: 100%

# MSCI Index – 10 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 10年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Structure Fee 計劃結構費:**  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%
- **Annual Administration Charges 年度行政費:**  
2.0% per annum  
2.0% 1-10年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup> 死亡保證給付<sup>3</sup>:**  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%



# MSCI Index – 15 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 15年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費: USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection**<sup>4</sup> 本金保障<sup>4</sup>: 140%
- **Loyalty Bonus**<sup>5</sup> 忠誠紅利<sup>5</sup>:  
(Percentage of Total Contribution During the Period)  
(計劃年期間之總供款額之比例)
  - 1 – 10 Years 年: 7.5%
  - 11 – 15 Years 年: 7.5%
- **Structure Fee** 計劃結構費:  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%

# MSCI Index – 15 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 15年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Annual Administration Charges** 年度行政費:  
1.7% per annum  
1.7% 1-15年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元。
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# MSCI Index – 20 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 20年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額:  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Rider** 最低增額供款:  
USD 2,400 per annum 每年美金2,400
- **Modal Premium** 供款頻率:  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **Policy Fee** 計劃手續費: USD 10 monthly 每月美金 10
- **Principal Protection**<sup>4</sup> 本金保障<sup>4</sup>: 160%
- **Loyalty Bonus**<sup>5</sup> 忠誠紅利<sup>5</sup>:  
(Percentage of Total Contribution During the Period)  
(計劃年期間之總供款額之比例)
  - 1 – 10 Years 年 : 7.5%
  - 11 – 15 Years 年 : 7.5%
  - 16 – 20 Years 年 : 5.0%
- **Structure Fee** 計劃結構費:  
0.125% monthly of account balance  
每月帳戶價值之 0.125%

# MSCI Index – 20 Year Regular Contribution Plan

## MSCI 指數 – 20年定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Annual Administration Charges** 年度行政費:  
1.1% per annum  
1.1% 1-20年
- Surrender Charge is the value of the remaining initial units  
解約費用為計劃剩餘初始單位的價值
- Free partial withdrawals are allowed after the completion of the initial period, subject to maintaining USD 2,400 surrender value  
免費部分提領: 計劃過初始期後可進行部份提領, 需保留最少解約價值美金2,400美元。
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品

**Low risk investment...with steady income**

低風險的投資 穩定的收益

- Flexibility to invest regularly or in lump sum  
彈性的選擇投資於單筆或定期定額計劃
- Investment Terms: 3 and 5 years lump sums or 15 years regular contribution  
投資年期: 單筆3或5年期與定期定額15年期
- Currency 貨幣: USD (\$) 美元
- 100% Principal Protected<sup>4</sup>  
100% 資產保護<sup>4</sup>
- Low risk investment 低風險的投資
- Steady Income 穩定的收益
- Low surrender charges 贖回費用低



Innovative  
Product  
創新的產品

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品

## Why Fixed Income Portfolio? 為何選擇固定收益投資組合?

- This product is an excellent complement to your diversified mutual fund portfolio. It provides high current fixed income returns with Regular Contribution or Lump Sum options.  
此產品能讓您多元化的基金投資組合更加完整。客戶將透過固定或變動利率的選擇而獲得高額的固定收益回報
- **Best suited for 適合對象:**
  - Short to medium term investors  
短期至中期投資者
  - Alternative to low bank time deposit rates  
尋找代替低利率的銀行定存者
  - Low risk investment allocations in your portfolio  
偏好多元化組合低風險收益的投資者

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 15 Year Variable Rate Regular Contribution Plan 15 年期浮動利率定期定額計劃

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution 最低供款額:**  
USD 200 monthly 每月美金200
- **Minimum Increase 最低增額供款:**  
USD 2,400 per annum (As Rider)  
每年 USD 2,400 (附加計劃)
- **Interest Rate\* 利率\*:**  
12-Month US LIBOR + 1.50% per annum,  
adjusting annually  
12 個月美元 LIBOR 利率 + 每年 1.50%
  - Minimum rate 3.5% 最低利率 3.5%
  - Maximum rate 6% 最高利率 6%
- **Modal Premium 供款頻率:**  
Annually, Semi-annually, Quarterly, and Monthly<sup>1</sup>  
每年、每半年、每季、每月<sup>1</sup>
- **No Policy Fee during the first year, USD 7.00  
Monthly afterwards**  
第一年不收取計劃手續費，自第二年起每月  
收取USD 7

\* Interest rate drops to minimum rate of 3.5% if plan is not current or capital withdrawals are made. 若計劃逾期未繳，或贖回金額大於利息，利率將會自動降至最低點3.5%。

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 15 Year Variable Rate Regular Contribution Plan 15 年期浮動利率定期定額計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Principal Protection** 本金保證: 100%<sup>4</sup>
- **Loyalty Bonus**<sup>5</sup> 忠誠紅利<sup>5</sup>:
  - 7.5% after year 10  
10年底取得忠誠紅利7.5%
  - 5% after year 15  
15年底取得忠誠紅利5%
- 1.125% Annual administration fee  
1.125%年度行政
- No Bid/Offer Spread  
無買賣差價
- Liquidity 流動資產比率:  
After the first two years  
計劃生效2年後
- **Guaranteed Death Benefit**<sup>3</sup> 死亡保證給付<sup>3</sup>:  
101% of the Account Value  
帳戶價值之101%



# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 3 Year Fixed Rate Lump Sum Plan 3年期固定利率單筆計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額: USD 10,000
- **Minimum Increase** 最低增額供款:  
USD 10,000 (As Rider)  
USD 10,000 (附加計劃)
- Competitive interest rate of 2.25%  
現有利率2.25%
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 7.00 Monthly  
每月 USD 7
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保證<sup>4</sup>: 100%
- No administrative charges  
無行政費

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 3 Year Fixed Rate Lump Sum Plan 3年期固定利率單筆計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Liquidity\*** 流動資產比率\*:
  - End of year 1 (1 年底) - 35%
  - End of year 2 (2 年底) - 70%
  - End of year 3 (3 年底) - 100%
- **Surrender Charge** 解約費用:
  - End of year 1 (1 年底) - 3%
  - End of year 2 (2 年底) - 2%
  - End of year 3 (3 年底) - 0%
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:
  - 101% of the Surrender Value
  - 解約價值之101%

\* Percentage of initial investment. 以首期投資額計算。

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 5 Year Fixed Rate Lump Sum Plan 5年期固定利率單筆計劃

INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Minimum Contribution** 最低供款額: USD 10,000
- **Minimum Increase** 最低增額供款:  
USD 10,000 (As Rider)  
USD 10,000 (附加計劃)
- Competitive interest rate of 3.0%  
現有利率3.0%
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 7.00 Monthly  
每月 USD 7
- **Principal Protection<sup>4</sup>** 本金保證<sup>4</sup>: 100%
- No administrative charges  
無行政費

# Fixed Income Portfolio 固定收益投資組合 – 5 Year Fixed Rate Lump Sum Plan 5 年期固定利率單筆計劃

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT DETAILS 產品細節

- **Liquidity\*** 流動資產比率\*:
  - End of year 1 (1 年底) - 20%
  - End of year 2 (2 年底) - 40%
  - End of year 3 (3 年底) - 60%
  - End of year 4 (4 年底) - 80%
  - End of year 5 (5 年底) - 100%
- **Surrender Charge** 解約費用:
  - End of year 1 (1 年底) - 4%
  - End of year 2 (2 年底) - 3%
  - End of year 3 (3 年底) - 2%
  - End of year 4 (4 年底) - 1%
  - End of year 5 (5 年底) - 0%
- **Guaranteed Death Benefit<sup>3</sup>** 死亡保證給付<sup>3</sup>:
  - 101% of the Surrender Value
  - 解約價值之101%

\* Percentage of initial investment. 以首期投資額計算。

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品



## The gateway to investment diversification 敞開多元投資的大門

- Tax-efficient portfolio bond structure  
於免稅的環境下投資組合結構型產品
- Open architecture platform that provides access to a wide spectrum of investment options  
開放式投資平台配合不同的投資取向
- Three different charge-structures to choose from: Access Portfolio 5000 Series, Access Portfolio 8000 Series or Access Portfolio Plus  
三種收費結構產品: 耀盛投資組合5000，耀盛投資組合8000，與耀盛投資組合Plus
- Flexibility to choose your plan currency from USD (\$), EUR (€) or GBP (£)  
可選擇不同貨幣投資: 美元(\$)，歐元(€)，英鎊 (£)
- No establishment charges and no charges for currency exchange or asset transfers  
無開戶費，貨幣轉換費，或資產轉移費

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品



## What is a Portfolio Bond? 何謂投資組合產品?

A Portfolio Bond is an open structure unit-linked investment policy. Therefore, it works like a brokerage account with the added advantages from the Investors Trust products that you already know, like a trust structure and the ability to add beneficiaries.

投資組合產品是一個開放式的單位連結投資商品。操作如一般經紀人帳戶，同時兼具 Investors Trust 產品的信託架構與指定受益人等獨特優勢。

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品

**What type of assets can you hold in Access Portfolio? 可選擇的資產種類?**

- Global equities 全球股市
- Bonds 債券
- Exchange Traded Funds (ETFs) 指數股票型基金
- Mutual Funds 共同基金
- Structured Products 結構性產品

# Access Portfolio 耀盛投資組合

## INVESTMENT PLANS 投資產品 · PRODUCT SPECIFICATIONS 產品細節

- **Currencies 貨幣:**  
USD (\$), EUR (€), GBP (£) 美元/歐元/英鎊
- **Minimum Contribution 最低投資金額:**  
USD 75,000 / EUR 75,000 / GBP 50,000 美元 75,000/歐元 75,000/英鎊 50,000
- **Top Up 最低增額供款:**  
USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 美元 7,500/歐元 7,500/英鎊 5,00
- **Dealing charge 交易費用:**  
USD 30, EUR 30 or GBP 20 per transaction 每次交易費用為 美元 30/歐元 30/ 英鎊 20
- **Minimum dealing amount 最低交易金額:**  
USD 7,500 / EUR 7,500 / GBP 5,000 美元 7,500/歐元 7,500/ 英鎊 5,000



# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品 · LIQUIDITY 流動性 · DISCRETIONARY INVESTMENT ADVISOR 全權委託投資顧問

## Liquidity 流動性

- Free partial withdrawals  
免費部份提領
- Loans back-to-back  
貸款

## Discretionary Investment Advisor 全權委託投資顧問

- Possibility to appoint a remunerated discretionary investment advisor  
可指定全權委託投資顧問
- Complete management of the portfolio, including buying and selling investments  
完整的管理投資組合，包含購入和賣出資產
- Remuneration fee of up to 1.5% annually on account balance  
委託投資顧問費用最高每年帳戶贖回價值1.5%

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品 · THREE OPTION TO CHOOSE FROM 三種選擇



Access Portfolio  
耀盛投資組合  
5000

Access Portfolio  
耀盛投資組合  
8000

Access Portfolio  
耀盛投資組合  
Plus

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品



Access Portfolio  
耀盛投資組合

5000

- **Administration Charge** 行政費用:

0.45% quarterly (1.8% per annum) during the first 5 years, based on the higher of the premium paid or the account value

以已支付的供款金額/或帳戶價值為計算基礎，於計劃前5年每季採較高者扣取0.45% (每年1.8%)行政費

- **Policy Fee** 計劃手續費:

USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Quarterly

每季扣取 美元 180/歐元 180/英鎊 112.5

- **Surrender Charge** 解約費用:

Equal to outstanding administration charges at the time of the surrender, based on the higher of the premium paid or the account value

以已支付的供款金額/或申請解約時的帳戶價值為基礎，採高者計算扣取尚剩餘年期應繳之行政費用

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品



Access Portfolio  
耀盛投資組合

8000

- **Administration Charge** 行政費用:  
0.30% quarterly (1.2% per annum) during the first 8 years, based on the higher of the premium paid or the account value  
以已支付的供款金額/或帳戶價值為計算基礎，於計劃前8年每季採較高者扣取0.30% (每年1.2%)行政費。
- **Policy Fee** 計劃手續費:  
USD 180 / EUR 180 / GBP 112.5 Quarterly  
每季扣取 美元 180/歐元 180/英鎊 112.5
- **Surrender Charge** 解約費用:  
Equal to outstanding administration charges at the time of the surrender, based on the higher of the premium paid or the account value  
以已支付的供款金額/或申請解約時的帳戶價值為基礎，採高者計算扣取尚剩餘年期應繳之行政費用

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品



Access Portfolio  
耀盛投資組合  
Plus

- **Administration Charge 行政費用:**  
0.25% quarterly (1.00% per annum) for the duration of the Policy, based on the account value  
每季0.25%(每年1%)之行政費用將於計劃生效期間，以帳戶價值為基準，每季扣取
- **Policy Fee 計劃手續費:**  
USD 90 / EUR 90 / GBP 55 Quarterly  
每季扣取 美元 90/歐元 90/英鎊 55
- **Surrender Charge 解約費用:**  
Plan is free of surrender charges and it can be redeemed at any time you wish\*  
無解約費用，可隨時提領\*

\* Redemptions on an Access Portfolio Plus are subject to a minimum administration charge of 1% during the first 12 months. 計劃生效後12個月內解約將收取當年度1%之行政費用。

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品 · ADDITIONAL FEATURES 產品優勢

No establishment charges

無開戶費

No charges for currency exchange

無貨幣轉換費

No charges for asset transfers

無資產轉移費

No custody charges\*

無資產保管費\*

\* Except for assets that generate additional custody charges. 若所選資產含有其他保管費則不在此限。

# Access Portfolio 耀盛投資組合

INVESTMENT PLANS 投資產品 · ONLINE ACCESS 線上平台

- Complete online access to the portfolio  
完整線上投資組合
- Ability to request sales and purchases  
購入或賣出
- Valuation available 24/7  
全天候服務

The screenshot shows the 'Portfolio Management' interface for account 000000 - ITA. The left sidebar contains navigation options: General, Resolution Center, Introducer AML Test, Queries, Portfolio Management (selected), Production, Distribution Network, Electronic Platform, Introducer Assistant, Document Center, Relationships, and Library. The main content area displays a 'Welcome to our online dealing platform' message and a 'Select a policy to begin trading' section with input fields for Policy number, Policy name search, and Product, along with an 'Apply Filter' button. Below this is a dropdown menu for selecting a policy to trade. A 'Proceed to next step' button is also visible. At the bottom, there are tabs for 'Transactions In Progress', 'Completed Transactions', and 'Completed FX Transactions'. The 'Completed Transactions' tab is active, showing a table with columns: Policy Number, Date, Deal reference, Transaction type, Linked investment, Nominal Units, Currency, and Value. Two transactions are listed: IT1001 (Buy of LTQ 2Y on Cobalt Int. Energy, Hollyfrontier Corp., Weatherford Int. Ltd) and IT1002 (Sell of LTQ - 2 Years Step-Up Autocall on Silver Wheaton Corp, Teck).

Policy Number	Date	Deal reference	Transaction type	Linked investment	Nominal Units	Currency	Value
IT1001	04 May 2016	1	Buy	LTQ 2Y on Cobalt Int. Energy, Hollyfrontier Corp., Weatherford Int. Ltd	180,000,000	GBP	90,000.00
IT1002	27 Apr 2016	2	Sell	LTQ - 2 Years Step-Up Autocall on Silver Wheaton Corp, Teck	170,000,000	GBP	86,700.00

# Advanced Online Platform

先進的線上平台



# Easy navigation - Everything is within reach

## 易於瀏覽及查詢的版面設計

ONLINE PLATFORM 線上平台



# Broad Reporting Capabilities and Tools for Introducers

## 多項報告功能及工具 - 介紹人端

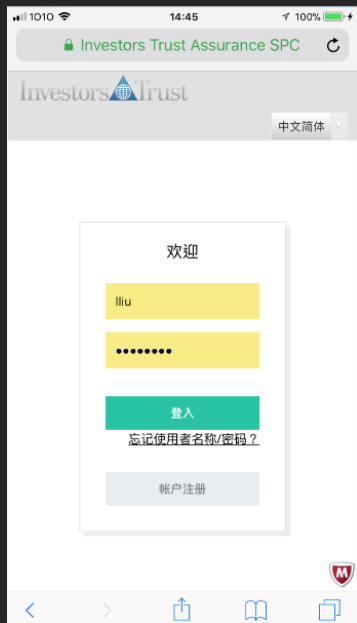
ONLINE PLATFORM 線上平台

The screenshot displays the Investors Trust web application interface. At the top, the logo 'Investors Trust' is on the left, and navigation links for 'Home', 'My Account', 'Tools', and 'User Profile (Lisa Liu)' are on the right. A left-hand navigation menu includes options like 'General Information', 'Online Service Interaction Platform', 'Search', 'Standard Query', 'Commissions', 'Performance', 'Online Application Platform', 'Introducer Administrative Staff', 'File Center', 'Relationships', and 'Database'. The main content area is titled 'General Query' and shows a breadcrumb trail: 'Account Query > Service Staff > Query > Standard Query'. A section titled 'Select Query Item' lists several query categories with brief descriptions: 'Introducer' (query all introducers under the organization), 'Plan' (query all plans of the introducer and their organization), 'Overdue Payment Plan' (query if there are overdue payment plans), 'Credit Card Expiry' (query if there are expiring or expired credit card plans), 'Regular Payment Refused' (query if there are regular payment plans with American Bank debit card deductions), 'Full Power Investment Service Agreement Plan' (query if there are investment management plans), 'Loan Search' (query loan information), and 'Accounts' (query all accounts of the introducer and their organization).

# Mobile Website - Easy access from anywhere

## 手機版網頁 - 方便隨時隨地查詢

ONLINE PLATFORM 線上平台



# E-Fund Analyzer – Dynamic Web-Based Fund Platform

## 線上基金分析 - 動態基金平台

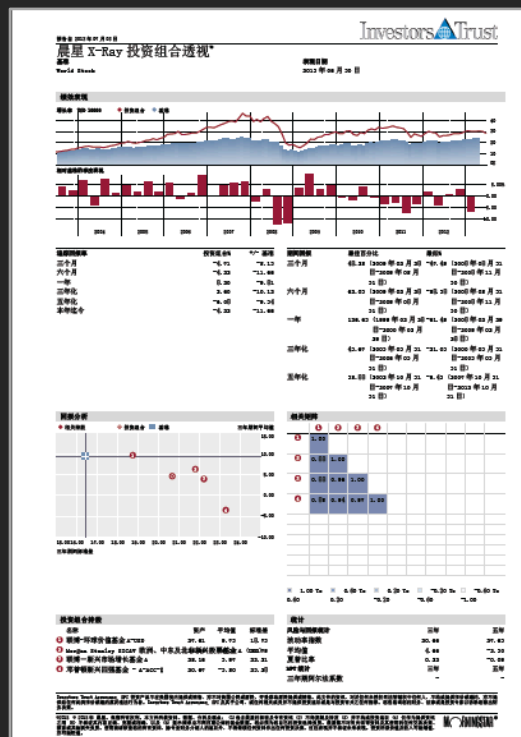
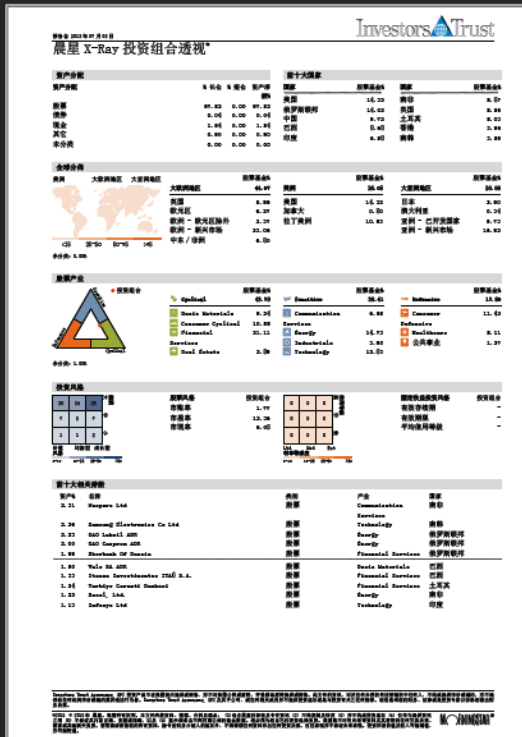
ONLINE PLATFORM 線上平台



# Morningstar® Portfolio X-Ray Tool - Investment Portfolio Analysis

## 晨星X-Ray 投資組合透視 - 投資組合分析

ONLINE PLATFORM 線上平台



# Electronic Illustration

線上計劃規劃書

# Electronic Illustration 規劃書細節

## ILLUSTRATION DETAILS 線上計劃規劃書



# Options for sending New Business

遞送新案方式選



# Available Options in the Introducer Inquiry Page

## 介紹人端頁面選項

OPTIONS FOR SENDING NEW BUSINESS 遞送新案方式選項

Submit Electronic  
Application (Eapp)  
線上申請

Submit New Scanned  
Application  
遞送掃描新投資計劃

# Submit Electronic Application 線上申請

OPTIONS FOR SENDING NEW BUSINESS 遞送新案方式選項

Investors Trust

首頁 我的帳戶 工具 Lisa Liu

## 線上申請

513843 - Demo Introducer 2

帳戶查詢 > 服務人員 > 線上申請平台 > 線上申請

- ✓ 開始申請前 +
- ✓ 申請種類 +
- ✓ 計劃參加者類型 +
- 計劃參加者: 計劃參加者資料 -

### 電子簽名及同意聲明

我(們)在此聲明申請書所填寫之資訊的真確和正確, 我(們)的電子簽名等同於法律宣誓之效用; 本人代表所有計劃參加者授權執行此申請, 並聲明申請書所填寫之資料真確和正確性, 本人之電子簽名與宣誓有等同法律效用。我代表所有計劃參加者授權執行此申請, 並證明所“簽署”之文件完全屬實。

### 個人資料

中文姓名	英文名	英文姓	性別
<input type="text" value="中文姓名"/>	<input type="text" value="英文名"/>	<input type="text" value="英文姓"/>	<input type="text" value="選擇性別"/>
出生日期(西元)	出生的國家	國籍	
<input type="text"/>	<input type="text" value="選擇國家"/>	<input type="text" value="選擇國家"/>	

# Submit New Scanned Application 遞送掃描新投資計劃

OPTIONS FOR SENDING NEW BUSINESS 遞送新案方式選項

## Preparation of Documents 文件準備

Ex: NB\_Application.pdf  
申請書樣本

Ex: NB\_Illustration.pdf  
計劃規劃書樣本

Ex: NB\_ID.pdf  
身份證樣本

Notice: “Only **ONE** file per document type will be allowed. Multi-page documents should be scanned on a unique file and saved on PDF or TIFF format”  
請注意: 每種文件只接受一種檔案。多頁文件請整合掃描為一個檔案以PDF格式或TIFF格式儲存。

# Submit Electronic Application 線上申請

OPTIONS FOR SENDING NEW BUSINESS 遞送新案方式選項

Online Confirmation and E-mail 申請文件遞送確認

## 申請文件遞送確認

[✎ 回到帳戶登入](#)

公司名称

Investors Trust

英文姓氏

Smith

主计划

IT 白金单笔投资计划 (欧元)

语言偏好

Chinese Simplified

付款方式

信用卡付款

计划号码

TSPE000000

1

共同计划参加者英文名字

Jane

介绍人代码

500000

供款方式

每年

尊荣帐户付款方式

未输入

## Submit Application

Investors Trust

Sent: Thursday, September 20, 2012 3:16 PM

Investors Trust

www.investors-trust.com

### 完成上传

以下申请要求已成功上传完毕

公司名称: Investors Trust

计划号码: TSPE000000

英文名称: John

英文姓氏: Smith

共同计划参加者英文名字: Jane

共同计划参加者英文姓氏: Smith

介绍人代码: 500000

客户所在地: Iceland

语言偏好: Chinese Simplified

供款方式: 每年

每年供款额: 2,500.00

付款方式: 信用卡付款

尊荣帐户付款方式: 未输入

申请种类: 新投资计划

此讯息为系统自动传送。请勿直接回覆。

[条款与细则](#) | [隐私权声明](#) | [联系我们](#)

Copyright© 2012 Investors Trust Assurance, SPC.  
All rights reserved.

# Web-based Trading Platform

線上基金轉換

# Fund Transfer 基金轉換

## WEB-BASED TRADING PLATFORM 線上基金轉換

Client Account Access Website 客戶端頁面

Investors Trust

基金轉換 & 基金配置平衡

T05A001891 - John Smith

帳戶查詢 > 計劃案 > 一般資訊 > 主計劃 > 基金轉換 & 基金配置平衡

目前的基金

基金代碼	餘額	百分比	單位	上次價格	上次價格日期	等待供款中	等待減額中
ACIH - AB International Health Care	\$6,035.45	60.32%	25.28465	238.700	23/02/2016	\$0.00	\$0.00
BRJS - BR Japan Small & Mid Cap Opportunities	\$3,970.21	39.68%	87.06603	45.600	23/02/2016	\$0.00	\$0.00
<b>總計</b>	<b>\$ 10,005.66</b>	<b>100.00 %</b>					

由於進位的緣故，在此所顯示的數字將可能導致所共計的總額將不準確  
在北美時間下午12時以後的交易將使用次日的價格，除了包含Man AHL基金交易，因為該基金的報價時有所不同。

1 選擇基金轉換或基金配置平衡

基金轉換  
基金轉換允許用戶將資金從一個基金移至另外一個基金，不會更改基金未來配置方式。

基金配置平衡  
基金配置平衡允許用戶同時間操作“基金轉換”及“更換未來配置”。

下一個

# Fund Transfer 基金轉換

WEB-BASED TRADING PLATFORM 線上基金轉換

Client Account Access Website 客戶端頁面

## Transaction Confirmation

Investors Trust  
Sent: Wednesday, February 6, 2013 1:50 PM

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

### 交易完成

以下的交易申请已成功送出:

**T05A000000**

转换费用: \$0.00

基金代码	目前结余	交易种类	转换比例	转换金额
MSAP - MS Asian Property	\$106.69	卖出	100%	\$0.00
TBCF - FT BRIC	\$86.38	买进	100%	\$0.00

此讯息为系统自动传送。请勿直接回覆。  
\*等待交易价格中。结余根据成交单位金额可能有所不同。  
\*\*目前结余指此交易进行前之金额。

[条款与细则](#) | [隐私权声明](#) | [联络我们](#)

Copyright© 2012 Investors Trust Assurance, SPC.  
All rights reserved.

# Resolution Center

疑難解答中心



# Account Access Page 帳戶登入頁面

## ACCOUNT ACCESS PAGE 帳戶登入頁面

Investors Trust | Online Account Access

Chinese Simp

资源中心 | 列印此页 | 退出 (ismith)

帐户查询

### 帐户查询

#### 用户资讯

全名  
John Smith  
使用者名称  
jsmith

基本资料  
加入其他帐户

#### 我的帐户

帐户号码	帐户别名	
500000	My Introducer Account	更改名称   移除
T25A000000	My Account	更改名称   移除

#### 线上基金分析

观看所有提供基金之过去历史价格与表现, 进行基金比较, 列印分析报告, 下载基金绩效表等强大功能...

立即体验使用

#### 疑难解答中心

500000 (0) 新讯息  
(1) 待处理问题

全开

#### 基金绩效

IT基金绩效表截至 - 美元 - 2012年06月  
IT基金组合绩效表 - 美元 - 2012年06月  
IT基金绩效表截至 - 欧元 - 2012年06月  
IT基金组合绩效表 - 欧元 - 2012年06月

#### 消息與資訊

Investors Trust 客户电子报 - 2012年04月  
新产品发表 - 固定收益投资组合  
05.30.12 将「天达环球动力资源基金(Investec Global Dynamic Resources Fund)」中英文名称变更为「天达环球天然资源基金(Investec Global Natural Resources Fund)」。

#### 有效相关资讯

基金名单  
四路帐户查询指南  
常见问题集  
贷款方式指南  
晨星X-Ray投资组合透视功能客户使用指南

# Account Access Page 帳戶登入頁面

## RESOLUTION CENTER 疑難解答中心

Investors Trust

首頁 我的帳戶 工具 Lisa Liu

### 線上服務互動平台

513842 - Demo Introducer 1

帳戶查詢 > 服務人員 > 線上服務互動平台

請注意，您將只會看見需要您回覆的案子；如果在這您沒有見到所呈交之意見或詢問，請註記目前他們尚無需要您的回覆及正被處理中。如您於下列的案子或於此未列出的案子有進一步的問題，請提交至 [information@investors-trust.com](mailto:information@investors-trust.com)。

搜尋 刪除篩選器 開啟新對話

參考號碼	全名	介紹人	文件類型	最後更新	狀態	未讀取信息
T25W009626	John Smith	513842 - Demo Introducer 1	Email Correction	18/01/2016 02:29:53 AM	新對話, 已讀取, 已	0
T25W009626	John Smith	513842 - Demo Introducer 1	New Communication	17/11/2015 16:15:18 PM		0
T25W009626	John Smith	513842 - Demo Introducer 1	New Communication	17/11/2015 09:40:22 AM		0

< 1 >

# End Notes

## INVESTMENT PLANS 投資產品

1. Monthly payments are only available with Credit Cards and Direct Debit. 選擇每月繳款之客戶，必須使用信用卡或是銀行帳戶自動扣款。
2. Fund transfers are free up to 15 switches per year. Please refer to the plan documents for further detail on additional transaction fees. 每年免費基金轉換最多為15次。轉換費用細節請參考計劃細節。
3. The Guaranteed Death Benefit shall not be payable if the Insured dies within the first 2 years of the Policy Issued Date from an illness or physical condition that pre-existed the Issue Date or if the Insured commits suicide. If all required contributions are not paid within the grace period, this benefit shall terminate and will not be reinstated. 投資人若於計劃生效後兩年內因合約生效前已存在的疾病身故，或因自殺身故者，不適用於死亡保證給付。若有供款未在供款寬限期內繳交，此條款自動失效，且不得復效。
4. The underlying Principal Protection is derived from structured notes provided by highly rated financial institutions. The investor is facing Issuer/Counterparty Risk of these institutions. An insolvency of these institutions could lead to a partial or total loss of the capital invested by the investor. Please see plan documents for further details. 產品本金保障，由持有優等評級的金融機構發行之結構性票券所提供。投資人需要承擔金融機構的交易對手風險。若金融機構面臨破產，將有可能造成保本或甚至本金的損失。若需閱讀詳細資料，請參閱計劃憑證文件。
5. All premium payments due must have been received within the grace period, with no contributions decreases or partial withdrawals, for the Loyalty Bonus to take effect. Loyalty Bonus will be paid after years 10, 15 and 20. 10 Year Plans are not eligible for Loyalty Bonus. 所有應繳供款於寬限期內付清，並在無計劃減額或部份贖回的情況下，方能保有忠誠紅利。忠誠紅利會於計劃滿10年、15年、與20年後發放。忠誠紅利不適用於10年定期定額計劃。

\*For specific details on individual products, please see the product profiles and product forms for full information. 有關個別產品的細節，請參閱產品目錄和條款表以獲取完整的信息。

# Disclaimer

## INVESTMENT PLANS 投資產品

### 一般免責聲明

本簡報內的資訊由Investors Trust提供，並包含創建時有關公司的最新信息。簡報中的內容僅以摘要形式提供，並不全面。所敘述之內容並沒有涵蓋所有信息，不應被視為給投資者或潛在投資者在持有、購買或出售股票或其他金融產品的建議，亦未考慮到任何投資者的投資目標、財務狀況或需要。此簡報僅供內部作業使用。簡報內容可能在公司認為合適的情況下進行修改和補充，並且不應被解釋為或與購買產品的任何要約或邀請，以及不得視為與任何此類交易有關的建議。簡報內容不應視為法律、稅務、投資或其他建議，考慮購買或出售公司股票的任何投資者或潛在投資者應就所有法律、稅務、監管、財務及相關投資事項諮詢您的個人顧問和專業人士來協助您做出正確的投資決策。

### 投資產品提供範圍

Investors Trust 投資產品不在美國境內提供或銷售，亦不對美國公民或居民、開曼群島居民、香港居民提供或銷售。本網站所包含的材料和信息不構成對未經授權的任何司法管轄區內任何人的要約或招攬，也不構成向其提出此類要約或招攬的任何非法的人。某些Investors Trust投資產品可能並非在所有司法管轄區都可用，或者可能因司法管轄區而異。過去的表現不一定是未來表現的指標。要獲得進一步的建議，請諮詢您所在國家/地區的合適顧問，並將任何信息（申請、文件或一般要求）直接轉發給他/她。信息在Investors Trust不提供任何類型的專業建議的前提下所提供。本網站提供的資訊並非為Investors Trust所提供的專業建議，例如法律、稅務、或財務規劃的問題，因此您需要諮詢相關領域的合格專業人士。有關計劃內容與相關說明書，您應該諮詢您的合格專業顧問。所有的交易都是根據ITA集團成員與客戶雙方間簽署之契約執行。除非經ITA集團成員簽字，否則對任何協議的任何修改均不對ITA集團的任何成員具有約束力。任何形式的要求，不論是親自、線上、電子化、書面、圖表、或是口頭，可以變更契約上之條款，但若您使用本網站，代表您同意本網站之額外條款與細則。

請瀏覽<https://www.investors-trust.com/terms/> 查看完整的條款與細則。

# Investors Trust

COMPANY OVERVIEW • MULTIPLE JURISDICTIONS • GLOBAL PRESENCE

公司簡介 • 司法管轄區多元化 • 全球市場發展

## THANK YOU

## 謝謝