

## ПРОФИЛЬ ПРОДУКТА



## НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЛАН С РЕГУЛЯРНЫМИ ВЗНОСАМИ, РАЗРАБОТАННЫЙ ДЛЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНВЕСТОРОВ

### ЗАЯВИТЕЛЬ

Заявки могут подаваться от частных лиц, компаний и других юридических образований, до 2 заявителей в Полисе.

Недоступны для продажи в Соединенных Штатах Америки, для граждан и резидентов Соединенных Штатов Америки или для резидентов Каймановых островов. Некоторые ограничения могут применяться к резидентам других стран.

### ВАЛЮТА

USD (\$), EUR (€), GBP (£)

### СРОКИ ПРОДУКТА

5, 10, 15, 20, и 25 лет.

### ВОЗРАСТ НА МОМЕНТ ВЫПУСКА ПОЛИСА

Срок 5 лет: 18 - 80 лет  
Срок 10 лет: 18 - 75 лет  
Срок 15 лет: 18 - 70 лет  
Срок 20 лет: 18 - 65 лет  
Срок 25 лет: 18 - 60 лет

### МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС

Срок 5 лет: USD/EUR/GBP 2,400 ежегодно  
Срок 10 - 25 лет: USD/EUR/GBP 1,200 ежегодно

### ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД ОПЛАТЫ ВЗНОСОВ

90 дней.

### ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Период, в течение которого взносы распределяются в первоначальные юниты.

Срок 5 лет: 3.42 мес.  
Срок 10 лет: 12.54 мес.  
Срок 15 лет: 15.27 мес.  
Срок 20 лет: 19.05 мес.  
Срок 25 лет: 23.88 мес.

### ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ЕДИНИЦЫ

Взносы, оплаченные в течение первоначального периода, полностью размещаются в первоначальных юнитах, которые используются для списания ежегодных административных комиссий в течение срока действия Полиса.

### НАКОПИТЕЛЬНЫЕ ЕДИНИЦЫ

Взносы, совершенные после прохождения первоначального периода, полностью размещаются в накопительных единицах.

### МИНИМАЛЬНОЕ ПОПОЛНЕНИЕ (RIDER)

USD/EUR/GBP 600 ежегодно.

# Evolution

EVOLUTION ЯВЛЯЕТСЯ САМЫМ ЭФФЕКТИВНЫМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ИНСТРУМЕНТОМ В ДОСТИЖЕНИИ ВАШИХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

## ВЗНОС TOP-UP (EXCESS)

Пополнение Top-up (Excess) в любом размере принимается с комиссией спреда на покупку/продажу 7%.

## УМЕНЬШЕНИЕ ВЗНОСА

Возможно после завершения первоначального периода. Применяется минимальная сумма взноса.

## НАЧИСЛЕНИЯ И БОНУСЫ

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ

В соответствии с суммой ежегодных взносов по плану, к каждому взносу будет применяться указанная ниже ставка на протяжении срока продукта:

ЕЖЕГОДНАЯ СУММА ВЗНОСОВ	СТАВКИ НАЧИСЛЕНИЙ
USD/EUR/GBP 1,200 - 1,799	100%
USD/EUR/GBP 1,800 - 3,599	101%
USD/EUR/GBP 3,600 - 5,399	102%
USD/EUR/GBP 5,400 - 7,199	103%
USD/EUR/GBP 7,200 - 13,499	104%
USD/EUR/GBP 13,500 и более	105%

### БОНУС ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ<sup>1</sup>

Бонус за Лояльность выплачивается в соответствии с нижеследующим:

7.5%	от суммы взносов за годы 1-10, зачисляется в конце 10 года
5%	от суммы взносов за годы 11-15, зачисляется в конце 15 года
5%	от суммы взносов за годы 16-20, зачисляется в конце 20 года
5%	от суммы взносов за годы 21-25, зачисляется в конце 25 года

## КОМИССИИ

### ЕЖЕГОДНЫЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ КОМИССИИ

Из первоначальных единиц будет списываться процент от общей суммы взносов с момента открытия до соответствующей годовщины полиса на протяжении всего срока действия, согласно таблице ниже:

Годы 1 - 10	1.9%
Годы 11 до Срока Плана	0.35%

### ПОЛИСНАЯ КОМИССИЯ

USD 7.00 / EUR 7.00 / GBP 4.50 ежемесячно, списывается в начале каждого месяца и будет продолжать списываться до тех пор, пока полис остается активным.

### КОМИССИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

0.125% от баланса счета ежемесячно, списывается в начале каждого месяца и будет продолжать списываться до тех пор, пока активы остаются заинвестированными.

### СПРЕД МЕЖДУ ПОКУПКОЙ/ПРОДАЖЕЙ

Отсутствует по регулярным взносам. 7% Спред между Покупкой/ Продажей по превышающим взносам top-up (excess).

### КОМИССИЯ ЗА ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП

Значение оставшихся первоначальных единиц.

## ИЗЪЯТИЯ И ВЫКУП

### ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ<sup>2</sup>

Возможно после завершения первоначального периода при поддержании выкупной стоимости USD/EUR/GBP 1,200. Минимальная сумма изъятия USD/EUR/GBP 600.

Бесплатные частичные изъятия доступны, но они повлияют на получение Бонуса за Лояльность (если применимо).

### ПОЛНЫЙ ВЫКУП<sup>2</sup>

Возможен после завершения первоначального периода с применением комиссии за досрочный выкуп.

- Для получения Бонуса за Лояльность все взносы должны быть получены в течение льготного периода без уменьшения суммы взноса или частичного изъятия средств. Бонус за Лояльность выплачивается после 10, 15, 20 и 25 гг. Бонус за лояльность отсутствует по срокам менее 10 лет.
- Более подробно в форме IP122 - Процедура Выкупа.

### ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

Участник Плана может назначить Первичных и Последующих Выгодоприобретателей, которые получают выплату по Полису при релевантной смерти Застрахованного Лица.

Участник Плана может запросить смену Выгодоприобретателей, отправив письменный запрос в Компанию<sup>3</sup>.

### ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ

В случае релевантной смерти, стандартная сумма выплаты равна 101% от Стоимости Счета. Гарантированная выплата по смерти не выплачивается, если застрахованный умирает в течение первых 2-х лет с даты выпуска Полиса в связи с существовавшей до момента открытия Полиса болезнью или физическим состоянием, или если Застрахованное Лицо совершает самоубийство. Если все необходимые взносы не выплачены в течение льготного периода, данная страховая выплата прекращает свое действие и не восстанавливается.

### ЗАВЕРШЕНИЕ СРОКА

После завершения срока полис может оставаться действующим и продолжать быть заинвестированным, с применением Полисной Комиссии и Комиссии за Управление Активами. Взносы top-up (excess) могут вноситься после завершения срока при одобрении Компанией.

### ДОКУМЕНТЫ ПЛАНА

Все Участники Плана по умолчанию получают электронную версию своих Документов по Плану. Участники Плана могут запросить печатную версию своих Документов по Плану в дополнение к электронной версии с уплатой комиссии в размере USD 50 / EUR 50 / GBP 40, которая покрывает ускоренную доставку документов клиенту или в генеральное агентство. Обратите внимание, что такой выбор не заменяет метод электронной доставки.

### ВЫБОР ФОНДОВ

Investors Trust предлагает широкий спектр инвестиционных возможностей. Каждый Полис может содержать до 10 фондов при выпуске Полиса и до 20 фондов впоследствии.

Результаты, котировки и полный список доступных фондов опубликованы на нашем сайте [www.investors-trust.com](http://www.investors-trust.com).

### ПЕРЕВОД МЕЖДУ ФОНДАМИ

Комиссия за первые 15 транзакций по переводам между фондами в течение каждого Полисного года отсутствует. Комиссия USD 22 /EUR 22 /GBP 15 взимается за каждый дополнительный запрос на

перевод между фондами. Перевод между различными фондами, направленный в одном запросе, считается одной транзакцией.

Переводы между фондами можно совершать онлайн, либо отправив письменный запрос в Компанию<sup>4</sup>.

### СПОСОБЫ ОПЛАТЫ

МЕТОД	ЕЖЕМЕСЯЧНО	ЕЖЕКВАРТАЛЬНО	РАЗ В ПОЛГОДА	ЕЖЕГОДНО
Пластиковая Карта <sup>5,6</sup>	✓	✓	✓	✓
Прямой Дебет <sup>7,8</sup>	✓	✓	✓	✓
Чек/Банковский драфт	-	✓	✓	✓
Банковский Перевод	-	✓	✓	✓

Участник Плана имеет возможность бесплатно изменять метод и частоту оплаты.

### ПРЕКРАЩЕНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ

В случае если Участник Плана не производит оплату взносов в течение первоначального периода или если в полисе заканчиваются заинвестированные юниты после первоначального периода, полис теряет свою силу и становится недействительным. Участник Плана может запросить восстановление полиса в течение 2-х лет после даты перехода полиса в статус недействительный, при условии уплаты просроченных взносов и комиссий.

### ПОЛИСНЫЙ ЗАЁМ

До 40% от Выкупной Стоимости. Сумма и срок займа подлежат одобрению Компанией<sup>9</sup>.

### ПЕРЕУСТУПКА ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ

Право владения Полисом может быть передано от одного человека другому по письменному запросу<sup>10</sup> в Компанию от настоящего владельца Полиса.

- Для отправки запроса на назначение или изменение выгодоприобретателей используйте форму IP176 - Назначение Выгодоприобретателей.
- Для отправки письменного запроса в Компанию на перевод используйте форму IP106 - Запрос на Перевод между Фондами.
- Принимаются банковские карты VISA, MasterCard, American Express, Diners Club и JCB.
- Отсутствуют дополнительные сборы при оплате пластиковой картой.
- Списывается в USD.
- Прямой Дебет доступен только со счетов внутренних банков США.
- Подробная информация в форме IP110 - Заявление на Полисный Заем.
- Запрос должен быть отправлен посредством использования электронной формы IP104 - Переуступка Прав Собственности, загружаемая на странице Полиса в секции "Изменение права собственности".

## ПЕРЕДОВАЯ ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМА:

- Возможность контролирования инвестиционного портфеля 24/7
- Легкий доступ из любой точки при использовании Мобильного Сайта
- Простые и удобные варианты онлайн-платежей
- Возможность загрузки безбумажных уведомлений и заявлений
- Мультиязыковая поддержка
- Удобное онлайн-обслуживание клиентов
- Высочайший уровень безопасности



## НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЛАНОВ

# Evolution

### Раскрытие Информации

Только для финансовых консультантов. Не может распространяться розничным клиентам. На данный документ нельзя ссылаться клиентам. Пожалуйста, имейте в виду, что данный документ используется только в качестве профиля продукта и не предназначен для того, чтобы охватить все сведения и условия продукта. Пожалуйста, ознакомьтесь с полными Условиями Полиса и Траста.

### Запросы направляйте по адресу:

Investors Trust Assurance SPC  
Suite 4210, 2nd Floor, Canella Court, Camana Bay • PO Box 32203  
Grand Cayman, KY1-1208 • Cayman Islands

### Либо по электронной почте:

info@investors-trust.com

Investors Trust является зарегистрированной торговой маркой компании Investors Trust Assurance SPC, имеющей рейтинг "Надежной", согласно рейтинговой компании A.M.Best. Проверить рейтинг можно на [www.ambest.com](http://www.ambest.com). Investors Trust Assurance SPC - член ассоциации организаций международного страхования жизни "The Association of International Life Offices" (A.I.L.O.). Данная информация не является предложением к кому-либо в какой бы то ни было юрисдикции, где предложение неавторизовано или к любому лицу, которому делать подобное предложение незаконно. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юристом, налоговым или инвестиционным советником до принятия каких-либо финансовых решений.

