



Evolution

НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЛАНОВ

Evolution

новое поколение накопительных планов



ЗАРАБАТЫВАЙТЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ И БОНУСЫ ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ

Чем больше денег Вы инвестируете в свой финансовый план, тем больше Вы сможете накопить. Когда ежегодные взносы в Ваш план превышают определенные суммы, Вы можете зарабатывать дополнительные начисления в течение всего срока действия плана. Эти дополнительные начисления помогут Вам в достижении будущих инвестиционных целей.

СУММЫ ЕЖЕГОДНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	РАЗМЕР НАЧИСЛЕНИЙ
USD/EUR/GBP 1,200 до 1,799	100%
USD/EUR/GBP 1,800 до 3,599	101%
USD/EUR/GBP 3,600 до 5,399	102%
USD/EUR/GBP 5,400 до 7,199	103%
USD/EUR/GBP 7,200 до 13,499	104%
USD/EUR/GBP 13,500 и более	105%

БОНУСЫ ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ¹ НА ПРИМЕРЕ ЕЖЕГОДНОГО ВЗНОСА В РАЗМЕРЕ USD/EUR/GBP 5,000

10 лет	3,750	3,750	7.5% Бонус за лояльность	ОБЩАЯ СУММА БОНУСА ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ
15 лет	1,250	5,000	5% Бонус за лояльность	ОБЩАЯ СУММА БОНУСА ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ
20 лет	1,250	6,250	5% Бонус за лояльность	ОБЩАЯ СУММА БОНУСА ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ
25 лет	1,250	7,500	5% Бонус за лояльность	ОБЩАЯ СУММА БОНУСА ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ

1. Процент уплаченных взносов. Бонус за лояльность отсутствует для Планов со сроком полной оплаты взносов менее 10 лет.

САМЫЙ ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ИНСТРУМЕНТ В ДОСТИЖЕНИИ ВАШИХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

НАЧНИТЕ ДЕЛАТЬ ВЗНОСЫ СЕГОДНЯ

Чем раньше Вы начнете сбережения, тем больше будет общий доход в будущем.

Вы удивитесь, насколько даже небольшая сумма взноса может вырасти на протяжении времени.



ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОДУКТЕ

ВАЛЮТА	USD \$ - EUR € - GBP £
МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС	USD/EUR/GBP 1,200 в год (5-летние планы: минимум x 2)
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА	Единоразовый взнос Минимум USD/EUR/GBP 2,500 Минимальное Увеличение USD/EUR/GBP 600 в год
ФОРМА ВЗНОСОВ	Ежегодно, раз в полгода, ежеквартально и ежемесячно ¹
СРОКИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ	5, 10, 15, 20, и 25 лет
ЕЖЕГОДНАЯ АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ	1.9% годы 1 - 10 0.35% годы с 11 до срока Плана
СПРЕД МЕЖДУ ПОКУПКОЙ/ПРОДАЖЕЙ	Отсутствует
ПЛАТА ЗА ПОЛИС	USD/EUR 7.00 (GBP 4.5) Ежемесячно
КОМИССИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ	0.125% от баланса фонда, ежемесячно
СТОИМОСТЬ СМЕНЫ ФОНДОВ	Бесплатно ²
ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ³	В случае релевантной смерти, стандартная сумма выплаты равна 101% от Стоимости Счета

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ	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 или > 105%
БОНУС ЗА ЛОЯЛЬНОСТЬ⁴	7.5% за годы взносов 1 - 10 5% за годы взносов 11 - 15 5% за годы взносов 16 - 20 5% за годы взносов 21 - 25
ПЛАТА ЗА ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП	Равна сумме годовых административных расходов за оставшиеся годы контракта на момент досрочного выкупа ⁵
БЕСПЛАТНЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ	Возможны по истечении второго года, при условии поддержания выкупной стоимости USD/EUR/GBP 1200. Минимальное изъятие USD/EUR/GBP 600.
ВОЗРАСТ НА МОМЕНТ ВЫДАЧИ ПОЛИСА	5-летний срок 18 - 80 лет 10-летний срок 18 - 75 лет 15-летний срок 18 - 70 лет 20-летний срок 18 - 65 лет 25-летний срок 18 - 60 лет

- Ежемесячные платежи доступны только с пластиковыми картами и прямым дебетом.
- Бесплатная смена фондов - до 15 изменений в год. За более подробной информацией по дополнительным комиссиям за транзакции, пожалуйста, обратитесь к документам Плана.
- 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.
- Бонус за лояльность отсутствует для Планов со сроком полной оплаты взносов менее 10 лет. Для того, чтобы Бонус за Лояльность вступил в силу, все причитающиеся взносы должны быть получены в течение льготного периода, без уменьшения взносов или частичного изъятия средств.
- Плата за досрочный выкуп отменяется в конце 15 года действия Плана при условии, что все взносы были внесены в течение льготного периода, без уменьшения сумм взносов или частичного изъятия средств, в течение первых 15 лет Плана, независимо от фактического срока Полной Оплаты Взносов.



ИНВЕСТИРУЙТЕ В СВОЕ БУДУЩЕЕ

Траст инвестирует в полис, выпущенный в Investors Trust Segregated Portfolio of Investors Trust Assurance SPC, который, в свою очередь, инвестирует конечный доход в соответствии с инвестиционным направлением доверительного управления, указанным Вами. Более подробную информацию можно найти в акте траста и в полисе. Ни Investors Trust, ни Credit Suisse, ни какие-либо другие кастодианы, включая их дочерние компании и филиалы, ни в коей мере не гарантируют фонды и инвестиционную деятельность, за исключением случаев, описанных в некоторых структурированных продуктах. При досрочном расторжении к Плану применяются штрафы. За подробной информацией, пожалуйста, обратитесь к акту Траста либо Иллюстрации. В результате колебаний рынка и валют, стоимость любых инвестиций и доход по ним может как понижаться так и повышаться, и Вы можете не получить обратно первоначально вложенную сумму.

Ограничения и Ожидания

Исторически, в долгосрочной перспективе, доход, генерируемый на фондовых рынках мира, превышает доход, получаемый от срочных вкладов. Но из-за непостоянства инвестиционного дохода, а также колебаний курса конвертации и процентных ставок, стоимость инвестиций и доходность по ним может понижаться либо повышаться. Это средне-долгосрочный контракт, предполагающий ежегодные взносы. При досрочном расторжении контракта могут быть удержаны комиссии, указанные в Вашей Иллюстрации. Некоторые из вышеизложенных характеристик плана подлежат ограничениям. За более подробной информацией, пожалуйста, обратитесь к Вашему финансовому консультанту либо к описанию плана.

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. Investors Trust Assurance SPC - член ассоциации организаций международного страхования жизни "The Association of International Life Offices" (A.I.L.O.). Данный документ конфиденциален и предназначен только для внутреннего пользования и распространения. Содержание данного документа не может распространяться или воспроизводиться общественности или прессе. Несмотря на то, что содержащаяся здесь информация получена из источников, которые мы считаем надёжными, мы не гарантируем её точность или полноту. 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. Информация и детали данной брошюры могут быть изменены в любое время без предупреждения. Пожалуйста, проконсультируйтесь со своим юристом, налоговым или инвестиционным советником до принятия каких-либо финансовых решений.



† Торговые марки третьих сторон используются с разрешения их владельцев.
iShares ® является зарегистрированной торговой маркой компании BlackRock, Inc. и не связан с Investors Trust Assurance SPC.

Investors  Trust®

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 электронной почтой:

info@investors-trust.com