

产品介绍



定期定额储蓄

计划申请人

投资计划可由个人、公司，或任何合法机构所申购，1个计划最多可由2位计划参加者所持有。

计划申请人必须为非美国及开曼群岛之公民或居民。特定国家之居民将有相关申购规定。

货币

美元 USD (\$) - 欧元 EUR (€) - 英镑 GBP (£)

投资年期

5年, 10年, 15年, 20年, 与25年

发行年龄

投资年期	发行年龄
5 年期投资	18 - 80 岁
10 年期投资	18 - 75 岁
15 年期投资	18 - 70 岁
20 年期投资	18 - 65 岁
25 年期投资	18 - 60 岁

最低供款额

投资年期	最低投资额
5 年期投资	每年美元/欧元/英镑 2,400
10 年期投资以上	每年美元/欧元/英镑 1,200

封锁期 (计划初期所需供款额)

2年。

附加单笔最低供款额

单笔增额美元/欧元/英镑2,500, 定期增额美元/欧元/英镑600。

定期供款减额

封锁期后可做供款减额, 需符合每年最低供款额。

供款宽限期间

90天。

Evolution

使用最有效的投資利器幫您達到投資目標。

红利分配与奖金

红利分配

根据投资计划每年供款额，每一笔供款将获得以下红利分配：

每年供款额	红利分配
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 或以上	105%

忠诚红利¹

忠诚红利奖金如下：

7.5%	1 - 10 年供款。于计划10年底发放
5%	11 - 15 年供款。于计划15年底发放
5%	16 - 20 年供款。于计划20年底发放
5%	21 - 25 年供款。于计划25年底发放

1. 年期少于10年之投资计划，无法享有忠诚红利。所有应缴供款应于宽限期内缴清，并在无定期供款减额与部分提领的条件下方能维持忠诚红利。

费用

年度行政费

1-10年 - 每个计划年底应投资总金额之1.9%，从初始帐户透过注销单位的方式扣取。

11年起 - 每个计划年底应投资总金额之0.35%，从初始帐户透过注销单位的方式扣取。

以下为计划不同投资年期，供款配置于初始帐户之时间：

計劃年期	月
5 年期计划	3.4
10 年期计划	12.5
15 年期计划	15.3
20 年期计划	19.1
25 年期计划	24

计划手续费

每月初收取美元/欧元7(英镑4.5)

资产管理费

每月初收取每月基金净额之0.125%

只要投资帐户内仍有金额，此费用将会持续产生。

买卖差价

定期定额供款不收取买卖价差，但额外的一次性金额投入将产生7%之买卖价差。

解约费用

剩馀计划年期应缴之所有年度行政费总额。

提领与解约

部分提领²

封锁期后可做部分提领，帐户现金价值最少需保持余额美元/欧元/英镑1,200。

最低赎回金额为美元/欧元/英镑600。

全额解约²

封锁期后可做全部提领，但需扣取解约费用。

死亡保证给付

在符合条款规定之情况下，给付金额为帐户价值之101%。投资人若于计划生效后两年内因合约生效前已存在的疾病身故，或因自杀身故者，不适用于死亡保证给付。若有供款未在供款宽限期内缴交，此条款自动失效，且不得复效。

受益人

计划参加者可以指定主要受益人与附带受益人，于被保人死亡后承接投资计划。

计划参加者可以书面声明的方式通知公司更换受益人。³

计划期满

计划期满后客户可以选择保留帐户继续投资，但将继续扣取资产管理费及计划手续费。计划期满后仍可依公司规定下进行超额投资。

凭证文件

计划参加者可选择收取纸本凭证书或下载PDF凭证文件。选择电子凭证(E-Policy)的客户，将能获得美元/欧元 25 (英镑15)的支持绿化奖励金。

基金选择

Investors Trust 提供客户多元化的投资选择。每个计划在生效时可选择10档基金，生效后可配置于多达20档基金。

客户可以在官网 www.investors-trust.com查看完整基金表现、价格与名单。

基金转换

每一凭证历年转换基金十五次以内不收取费用，而其他转换收取美元/欧元/英镑22.00。

同一转换指令中的所有转换要求视为一笔转换。⁸

计划解约与复效

未在封锁期内按时供款的计划将会失效。

计划参加者若在计划失效日期后两年内，补齐计划失效至今所应缴金额与相关费用，投资计划则能复效。

供款方式

方式	每月	每季	每半年	每年
信用卡 ^{4,5}	✓	✓	✓	✓
银行自动扣款 ^{6,7}	✓	✓	✓	✓
支票	-	✓	✓	✓
电汇	-	✓	✓	✓
银联在线支付	-	✓	✓	✓

计划参加者可免费更改供款方式与频率。

2. 细节请参考IP122赎回流程指南。

3. 请使用IP176提名受益人申请表要求更改或指定受益人。

4. 接受VISA、MasterCard、American Express、Diners Club 及JCB卡。

5. 无信用卡费用。

6. 以美元扣取计算。

7. 银行自动扣款仅适用于美国境内银行。

8. 请使用IP106/107/109基金转换申请表(美元)/(欧元)/(英镑)进行书面手写基金转换，亦可登入帐户进行线上基金转换。

计划贷款

可以贷款高达帐户现金价值之40%。

公司会依个案条件所斟酌核准贷款金额与年期。⁹

计划转让

计划参加者可书面要求公司进行计划持有之转让。



新一代的储蓄计划

Evolution

声明与须知

此文件仅供理财介绍人使用，并非为招揽客户之销售传单。此文件仅包含产品概要，完整细节与使用须知请参考凭证资料页。

咨询请联络：

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

或电子邮件信箱：

info@investors-trust.com

Investors Trust 为受贝氏评鉴为“安全严谨”保险公之 Investors Trust Assurance SPC，所注册之商标。欲参阅最新评比资讯请至 www.ambest.com。Investors Trust Assurance SPC 为国际人寿保险公司协会一员(Association of International Life Offices, 简称“AILO”)。本手册内容亦不应视为在任何出售或招揽属违法之地区，或针对出售或招揽属违法之对象，进行出售或招揽购买。请咨询您个人的法律、税务或投资专业人士来协助您做出正确的财务决策。

9. 细节请参考IP110计划贷款表。

