



益富

Evolution

新一代的储蓄计划

Investors  Trust[®]

益富 Evolution

新一代的储蓄计划



EARN EXTRA ALLOCATIONS AND LOYALTY BONUSES

获取红利分配及忠诚红利

计划供款越高，您所获得的红利也更高！
当年度投资金额超过特定额度时，您将能在计划期间内获得红利。此额外红利分配能帮助您更快达到财务规划的目标！

每年投资金额	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 以上	105%

忠诚红利依据每年供款USD/EUR/GBP 5,000计算¹

10年	3,750	7.5% 忠诚红利 累计忠诚红利
15年	1,250	5% 忠诚红利 累计忠诚红利
20年	1,250	5% 忠诚红利 累计忠诚红利
25年	1,250	5% 忠诚红利 累计忠诚红利

1. 所付供款之百分比。年期少于10年之投资计划，无法享有忠诚红利。

THE MOST EFFICIENT INVESTMENT VEHICLE TO HELP YOU REACH YOUR FINANCIAL GOALS

使用最有效的投资利器帮您达到投资目标

START MAKING CONTRIBUTIONS NOW

现在起开始累积财富

越早开始储蓄计划，复利效应越强，财富累积越丰厚。善用时间复利，小额投资也能累积可观财富。



产品计划细节参照表

货币	美元 USD \$ - 欧元 EUR € - 英镑 GBP £	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%
最低供款额	每年 USD/EUR/GBP 1,200 (5年期: 最少供款金额 x 2)	忠诚红利 ⁴	1 - 10 年供款之 7.5% 11 - 15 年供款之 5% 16 - 20 年供款之 5% 21 - 25 年供款之 5%
附加计划供款	单笔最低供款额: USD/EUR/GBP 2,500 定期最低供款额: 每年 USD/EUR/GBP 600	解约费用	剩余计划年期应缴之所有年度行政费 总额 ⁵
供款频率	每年、每半年、每季、每月 ¹	免费部分提领	计划满两周年後可做部份提领，每次最少 赎回 USD/EUR/GBP 600。必需保留解约 价值 USD/EUR/GBP 1,200。
投资年期	5、10、15、20、和25年	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
年度行政费	1.9% 1 - 10年 0.35% 11年後		
买卖差价	NIL		
计划手续费	每月 USD/EUR 7 (GBP 4.5)		
资产管理费	每月基金结余之 0.125%		
基金转换费用	免费 ²		
死亡保证给付附加条款 ³	在符合条款规定之情况下，给付金额为 帐户价值之101%。		

1. 选择每月缴款之客户，必须使用信用卡或是银行帐户自动扣款。
2. 每年免费基金转换最多为15次。请参考计划细节有关其他转换费用。
3. 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。
4. 年期少于10年之投资计划，无法享有忠诚红利。所有应缴供款于宽限期内付清，并在无计划减额或部份赎回的情况下，方能享有客户忠诚红利优惠。
5. 若前15个凭证历年所有于宽限期内按时付清，并在无计划减额或部份赎回的情况下，则无论计划到期实际年数为何，解约费用从第15个凭证历年年底起免除。



INVEST IN YOUR FUTURE

www.investors-trust.com

此信托将投资至由 Investors Trust Assurance SPC 所发行的 Investors Trust 分离投资组合信托计划，经由此投资，收益之多寡乃根据您指示信托人所作的投资方向而定。请参阅信托契约/计划细则。

除非是特定结构型商品，Investors Trust 或任何保管人，及其子公司与关联公司，均不保证资金或投资的效益表现。计划价值会因提早解约费用受到影响。详情请参考信托契约与规划书说明。任何投资和所得的价值，由于市场和货币波动的关系，有可能下跌或上涨，您有可能无法取回原始投资的金额。

限制与期望

历史上股市的获利远超过于银行储蓄，但是因为多样化的投资获利和市场各种汇率的涨跌，投资的价值有上涨有下跌的机会。此计划投资是一种中期到长期的投资储蓄计划，并以计划年期稳定的供款来计算获利。如果您在计划年期中途终止计划，会有解约费用，并和原合约规划书所规划值有差异。按照计划的不同，以上所叙述之内容可能会有所不同。更多细节请咨询您的理财顾问或阅读产品细节页面。

Investors Trust 为受贝氏评鉴为[安全严谨]保险公司之 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])。此手册仅提供于内部作业使用。手册内容请勿复制或转变成任何其他形式提供给大众或媒体。本手册内容来自我们认为可靠之资料来源，但对其准确性或完整性不负保证责任，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。



‡ 第三方商标经商标所有人授权使用。iShares® 安硕为 BlackRock, Inc. 贝莱德集团的注册商标，并非为 Investors Trust Assurance SPC 公司的附属组织。

Investors  Trust[®]

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