

1 inteligente plan de inversión con
acceso a 1,000es de fondos, gestionado
en una plaza financiera con 1,037 años
de estabilidad política, podría hacer
feliz a 1 cliente que ya ha llegado a las
nubes a unos 24,000
pies de altura
pero que quisiera
alcanzar la luna...



Índice

- 3 La ventaja de nuestra excelencia de 360°
- 4 Introducción
- 5 Servicio Personalizado de Gestión de Inversiones (PIMS)
- 6 Estabilidad y ventajas fiscales de una plaza financiera offshore
- 7 Olvídense del tedioso papeleo
- 8 Personalice su cartera de inversiones
- 9 Adaptarse a las circunstancias
- 10 Características de la póliza PIMS
- 12 Excelencia en la atención al cliente
- 13 Cómo solicitar una póliza PIMS
- 14 Información importante



La ventaja de nuestra excelencia de 360°

El concepto de 360° describe a la perfección nuestro modelo de negocios y nuestra visión global que nos permiten ofrecer soluciones de inversión, de protección de capital y de planificación fiscal de alto nivel. Somos una auténtica empresa mundial que atiende a clientes de Asia, África, Medio Oriente, América Latina y Reino Unido desde nuestra sede ubicada en la Isla de Man. RL360° forma parte del grupo RL360 que actualmente gestiona activos por un valor de aproximadamente 10,000 millones de dólares estadounidenses para sus 60,000 titulares de pólizas, con una plantilla compuesta por unas 300 personas.

Nuestra ubicación en la Isla de Man

Nuestra sede en la Isla de Man, una de las plazas financieras offshore líderes del mundo, nos permite ofrecer a nuestros clientes internacionales perspectivas mucho más amplias de optimización fiscal. Gracias a esta situación y a nuestra sobresaliente reputación de supervisión y protección de los inversionistas, gozamos de la calificación Aa1 según Moody's (a septiembre de 2015).

Visión y precisión

Si bien nuestra estrategia global consiste en ofrecer soluciones financieras bien estructuradas, también nos hemos forjado la reputación de elaborar planes a la medida muy flexibles con ciertas particularidades muy refinadas que nos distinguen de nuestros competidores. Nos complace afirmar que nuestro personal también es refinado y singular porque asume la responsabilidad personal de proporcionar servicios administrativos y de apoyo completos.

Todo esto explica por qué no nos conformamos con generar un grado de rentabilidad superior, sino que nuestro objetivo es alcanzar la excelencia de 360 grados.

* Fuente: RL360°, a 1 de diciembre de 2015.

Introducción

El objetivo del presente folleto es ofrecerle una *Guía de Información* de las características de la póliza PIMS y de sus ventajas potenciales.

Antes de solicitar una póliza PIMS, usted debe hablar con su asesor financiero y que leer la documentación completa que incluye los siguientes:

- *Guía de Información*
- *Datos Fundamentales*
- *Guía del Inversionista*
- *Términos y Condiciones* (puede solicitar una muestra de este documento)

Su asesor financiero podrá darle consejos útiles sobre las características más convenientes, la estructura de los cargos y las inversiones potenciales.

Puede acceder a la documentación completa del producto PIMS en nuestra página web www.rl360.com/pims.

Servicio Personalizado de Gestión de Inversiones (PIMS)

Una de las grandes satisfacciones de la vida es poder gozar de la tranquilidad que nos brinda la seguridad financiera, aunque sabemos lo difícil que puede ser concretar esta aspiración.

Como inversionista, la elección de un producto o de una inversión, y de la persona o empresa que se hará cargo de su gestión, son decisiones fundamentales que condicionan el logro de sus objetivos financieros.

Hoy día, esto tiene solución.

PIMS es un bono offshore que permite elaborar una cartera de inversiones capaz de satisfacer sus necesidades en un marco fiscal atractivo gracias a su estructura y a su carácter offshore, como muestran las siguientes secciones.

Estaremos en condiciones de aceptar su solicitud si usted es un particular, un fideicomiso o incluso una empresa, siempre que cumpla los criterios de disponibilidad del producto enumerados en la *Guía de Información*.

El diseño de la póliza PIMS ofrece una solución verdaderamente flexible ya que existe en dos versiones: PIMS Focused y PIMS Flexible que a su vez pueden emitirse en forma de una póliza de Seguro de Vida o de una póliza de Reembolso de Capital.

PIMS Focused permite elegir entre una gama cuidadosamente seleccionada de fondos de inversión que abarcan un abanico muy amplio y diverso de estilos de inversión. Todos los fondos de esta gama ofrecen descuentos en sus comisiones de suscripción.

PIMS Flexible permite invertir en un abanico prácticamente ilimitado de fondos de inversión, incluidos los que conforman la gama Focused, con los mismos descuentos. PIMS Flexible no solo brinda acceso a inversiones convencionales como fondos colectivos sino también a productos más especializados como fondos de cobertura (hedge funds) y acciones de empresas privadas. No hay restricciones en cuanto al número de inversiones que puede seleccionar para su póliza PIMS, lo que permite combinar la experiencia de varios gestores de inversión; los conocimientos específicos sobre diferentes sectores del mercado y regiones geográficas particulares que suele tener cada gestor de inversiones le ayudarán a generar la rentabilidad necesaria para alcanzar sus objetivos financieros.

Las dos versiones de PIMS tienen estructuras de cargos que pueden adaptarse a sus necesidades personales, lo que facilita el trabajo del asesor financiero que está seleccionando o diseñando la estructura más adecuada para usted. La estructura de cargos se describe detalladamente en la *Guía de Información*.

Al seleccionar PIMS, su asesor financiero y usted pueden concentrarse en sus objetivos financieros, mientras nosotros nos dedicamos a la administración.

Estabilidad y ventajas fiscales de una plaza financiera offshore

Estabilidad y seguridad

Estamos incorporados y autorizados en la Isla de Man, una dependencia de la Corona Británica que lleva más de 1,000 años con un gobierno propio y estable y que tiene uno de los parlamentos más antiguos del mundo.

Durante los últimos 25 años, la Isla de Man se ha convertido en uno de los mayores centros de seguros e inversiones offshore del mundo, y ha sido reconocida como plaza financiera líder del sector de seguros de vida internacionales gracias a su reglamentación financiera muy completa. Desde aquí nos hemos forjado una sólida reputación en los mercados internacionales y de expatriados. La estricta reglamentación de la Isla de Man en materia de seguros fomenta una gestión profesional y razonable que garantiza la protección de los intereses de los inversionistas.

Crecimiento en un atractivo marco fiscal

PIMS se beneficia del atractivo marco fiscal que se aplica a los bonos offshore emitidos en la Isla de Man.

Dado que con PIMS todas sus inversiones se mantienen en un solo vehículo, usted es libre de cambiar de inversiones en cualquier momento sin tener que preocuparse de impuestos inmediatos (aparte de las retenciones en origen derivadas de inversiones en algunos países, que nosotros no podemos reclamar). Todo ello resulta en un mayor potencial de crecimiento, que se denomina frecuentemente *gross roll-up* (alta rentabilidad bruta) y que ilustramos en la *Guía del Inversionista*.

Recuerde que usted podría estar personalmente sujeto a impuestos según el régimen tributario de su país de residencia y que nosotros no podemos ofrecer asesoría fiscal personalizada. Le recomendamos que hable sistemáticamente con su asesor financiero o fiscal acerca de su situación fiscal antes de solicitar una póliza PIMS o de emprender cualquier acción al respecto.

Olvídese del tedioso papeleo

Al invertir en una póliza PIMS, se librará del tedioso trabajo diario que representa la gestión directa de una cartera de inversiones.

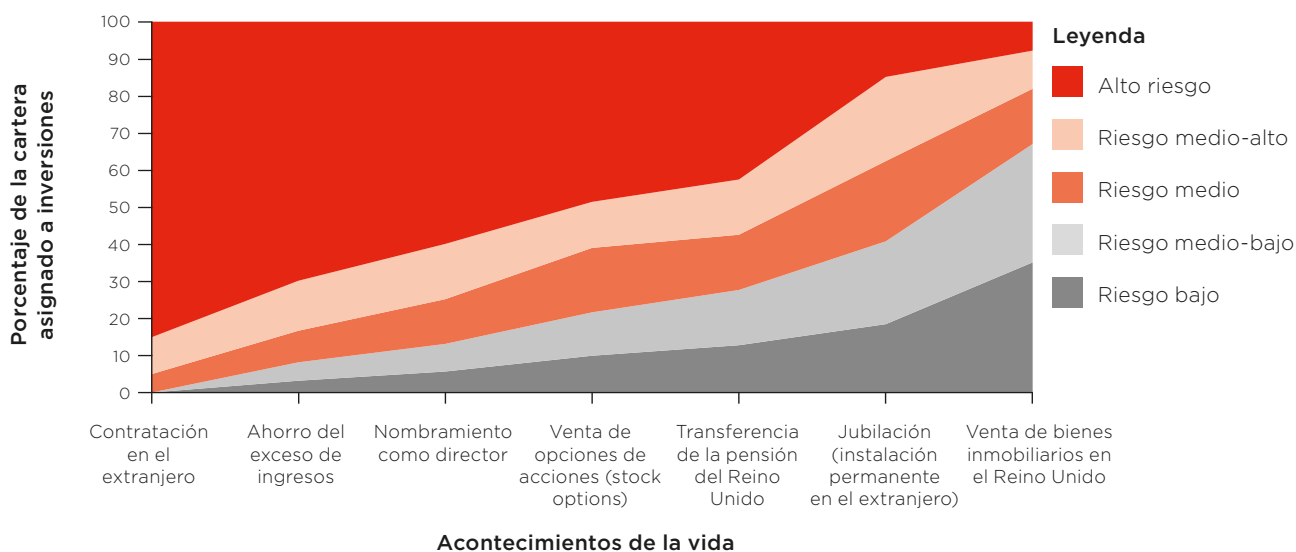
Además, independientemente del número de inversiones que mantenga en su póliza PIMS, gozará de la comodidad de recibir gratuitamente un extracto de valoración consolidado cada 6 meses desde la fecha de inicio de su póliza. Si prefiere, puede optar por recibir extractos de valoración en 2 fechas específicas del año.

Como estamos conscientes de que quizás no le bastarán estas dos valoraciones impresas y deseará efectuar un seguimiento más estrecho de su póliza, también puede registrarse en nuestros servicios online para consultar el valor de su póliza y otra información en cualquier momento. Este servicio online le permitirá supervisar las inversiones de su póliza PIMS de manera sencilla y directa, dondequiera que se encuentre en el mundo.

Un elemento fundamental de la póliza PIMS es la cuenta de efectivo, puesto que se utiliza para pagar comisiones y retiros. El producto de la venta de inversiones vinculadas a la póliza PIMS se abonará en la cuenta de efectivo. Si designa a un gestor discrecional para su póliza, llevará una cuenta en efectivo separada. Para más información sobre la cuenta de efectivo y la gestión discrecional, véanse los documentos *Guía de Información* y *Guía del Inversionista*.

Ejemplo 1 – Personalice su cartera de inversiones

Este gráfico ilustra cómo podría diversificar las inversiones de su póliza PIMS en función de su apetito o aversión al riesgo a lo largo del tiempo, adaptándolas a los acontecimientos de su vida.



Este es un mero ejemplo de la posible evolución de sus inversiones con el tiempo. No estamos autorizados a ofrecer asesoría de inversión por lo que le recomendamos que consulte sistemáticamente a un asesor profesional antes de tomar una decisión de inversión.

Personalice su cartera de inversiones

Para ayudarle a constituir una cartera verdaderamente personalizada, esta disponible en 2 versiones de PIMS: PIMS Focused y PIMS Flexible.

PIMS Focused ofrece acceso a un menú predefinido de más de 1000 fondos de inversión, que han sido cuidadosamente seleccionados para abarcar un amplio abanico de estilos de inversión y distintos grados de riesgo.

Con PIMS Focused, los cargos son más bajos que con PIMS Flexible gracias a su menú predefinido de inversiones. Así pues, PIMS Focused representa el vehículo ideal para los inversionistas que solo necesitan acceso a fondos de inversión convencionales y a gestores reconocidos. Sin embargo, si en el futuro desea acceder a un abanico aún más amplio de inversiones, podrá convertir simplemente su póliza PIMS Focused en una póliza PIMS Flexible mediante el pago de una comisión única. La información detallada sobre nuestras comisiones figura en el documento *Guía de Información*.

PIMS Flexible tiene una arquitectura totalmente abierta ya que los inversionistas pueden acceder no solo a los fondos de inversión del menú de PIMS Focused sino también a cualquier otra inversión que nosotros consideremos aceptable. Lo fabuloso de la póliza PIMS es que permite elegir inversiones con un enfoque geográfico diversificado, por ejemplo Reino Unido, Estados Unidos, Europa o el grupo BRIC (Brasil, Rusia, India y China). También puede seleccionar inversiones con un determinado enfoque sectorial, por

ejemplo sector financiero, atención sanitaria, energía o telecomunicaciones, entre otros. Y sobre todo, usted es libre de elegir lo que quiera cuando quiera. Sean inversiones hechas a la medida, especializadas o de prestigio mundial, todas están a su alcance con PIMS Flexible. Para más información consulte la *Guía del Inversionista*.

Independientemente de que opte por PIMS Focused o PIMS Flexible, puede controlar el nivel de riesgo y la rentabilidad potencial de su póliza PIMS seleccionando diferentes combinaciones de inversiones.

Si necesita ayuda adicional para gestionar las inversiones de su póliza PIMS, puede designar a un asesor de inversiones o a un gestor discrecional especializados. Pues ellos pueden recomendarle las mejores inversiones para vincularlas a su póliza o incluso tomar el control de ellas en su representación. Estas opciones se explican en la *Guía del Inversionista*.

A medida que cambien sus necesidades, irá adaptando su póliza PIMS. El Ejemplo 1 anterior muestra cómo la póliza PIMS puede seguir la evolución de su estilo de vida. Su cartera se compondrá probablemente de distintas inversiones porque sus objetivos y su perfil de riesgos irán cambiando con el paso del tiempo.

Adaptarse a las circunstancias

La póliza PIMS fue diseñada para horizontes de inversión a medio o largo plazo, pero ofrece la comodidad adicional de mantener el capital invertido disponible a corto plazo.

Nadie puede saber a ciencia cierta lo que le depara la vida y quizás llegue a necesitar su dinero invertido en la póliza PIMS, por ejemplo para una ocasión especial. En estas situaciones, saber que puede acceder a su póliza PIMS mediante un retiro en efectivo puede quitarle un peso de encima.

Puede efectuar retiros regulares durante un determinado periodo o retirar una sola cantidad en una operación única. Los pagos regulares pueden comenzar y terminar cuando quiera y pueden consistir en una cantidad fija o en un porcentaje de sus inversiones iniciales o adicionales. Los pagos pueden efectuarse por cheque o transferencia telegráfica. Para más flexibilidad, puede elegir la frecuencia de sus retiros regulares: mensuales, trimestrales, semestrales o anuales.

Debe estar consciente de que hay importes mínimos aplicables por lo que, según la frecuencia de sus retiros, quizás no estén disponibles todos los métodos de pago posibles. Para más información lea la *Guía de Información*.

Características de la póliza PIMS

Monedas

Entendemos que, como inversionista offshore, puede ser importante para usted tener la flexibilidad de mantener su póliza PIMS en la moneda que más le convenga.

Por este motivo, las pólizas PIMS están disponibles en 7 monedas diferentes: libra esterlina (GBP), dólar estadounidense (USD), yen japonés (JPY), euro (EUR), franco suizo (CHF), dólar australiano (AUD) y dólar de Hong Kong (HKD).

Sus extractos de valoración se emitirán en la moneda de la póliza PIMS. Por el contrario, el pago de primas y la transferencia de inversiones a la póliza PIMS pueden efectuarse en cualquier divisa de libre convertibilidad. Además, las inversiones vinculadas a su póliza pueden estar denominadas en cualquiera de las monedas principales. Cuando sea necesario, nos ocuparemos de todas las transacciones de divisas (trasladando las comisiones de cambio a su póliza).

Seguro de vida o reembolso de capital

La póliza PIMS puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o de una póliza de reembolso de capital. Su asesor puede explicarle cuándo resulta más conveniente utilizar una u otra pero, de manera general, la opción de reembolso de capital es probablemente más adecuada para fideicomisos y empresas. Esto es porque, cuando la póliza PIMS no es un seguro de vida, no se extingue con el fallecimiento de la persona cubierta sino que permanece vigente hasta su vencimiento al cabo de 99 años.

Seguro de vida

Una póliza PIMS de seguro de vida puede configurarse de dos maneras:

- Individual - Hay una sola persona cubierta y la póliza se extingue en el momento de su fallecimiento.
- Varias personas cubiertas hasta el fallecimiento del último asegurado - La póliza PIMS puede cubrir hasta 6 personas y se extingue en el momento del fallecimiento de la última de ellas.

Reembolso de capital

Una póliza PIMS de reembolso de capital permanecerá vigente durante un periodo total de 99 años, tras lo cual llegará a su vencimiento y nosotros pagaremos el valor de rescate más una cantidad garantizada de 100 libras esterlinas (o una cantidad equivalente en otra moneda).

Para más información véase el documento *Guía de Información*.

Subpólizas

La póliza PIMS puede dividirse en un máximo de 100 subpólizas. Esto le da más flexibilidad, además de ofrecer ventajas fiscales en función de su país de residencia. Su asesor financiero podrá explicarle qué ventajas fiscales podría conseguir con esta opción en el futuro.

Cargos

La estructura de cargos de PIMS incluye varios elementos que pueden ajustarse individualmente o combinarse para elaborar la solución ideal para su caso particular. Las comisiones reales se describen y se explican más detalladamente en el documento *Guía de Información*. Su asesor financiero podrá recomendarle la combinación óptima de elementos para satisfacer sus necesidades.

Transacciones de negociación gratuitas

Como muestra de agradecimiento por escoger a RL360°, nosotros le cedemos los primeros 10 cambios entre fondos de inversión de manera gratuita.

Transferencia e intercambio de inversiones

Podemos transferir directamente a su póliza PIMS cualquier inversión que consideremos aceptable (esta operación se denomina a veces “intercambio de participaciones”). También podemos vender sus inversiones existentes, por ejemplo acciones y participaciones de fondos, y utilizar el producto de la venta para financiar una póliza PIMS. Para más información véase la *Guía de Información*.

Gama de fideicomisos

Podemos proporcionarle ejemplos de la documentación de fideicomisos que podrían ayudarle a planificar mejor un proyecto inmobiliario, ya sea ahora o en el futuro. Esto puede resultar interesante si desea preservar su patrimonio para generaciones futuras. Su asesor financiero puede explicarle con más detalle las posibles ventajas de recurrir a un fideicomiso.

Excelencia en la atención al cliente

Estamos conscientes de que una atención al cliente de excelente calidad es un aspecto fundamental al momento de elegir un vehículo de inversión. Por ello ponemos la atención al cliente en el centro de nuestras preocupaciones.

Nuestra tecnología

PIMS ofrece la tecnología necesaria para facilitar la administración de su póliza. Además, esta tecnología viene respaldada por un soporte humano, técnico y administrativo de gran calidad.

Si utilizan nuestros servicios online, tanto usted como su asesor podrán disfrutar de un servicio rápido y eficiente. ¡Más fácil imposible! Para comenzar, basta rellenar la sección pertinente de la *Solicitud* de póliza PIMS (que incluye simplemente unas cuantas preguntas). En cuanto hayamos estructurado su póliza, le enviaremos un código de activación por correo electrónico. Usted se encuentra pues a tan sólo a unos clics de poder ver su póliza. Ventajas del producto:

Comodidad – Es más fácil hacer las cosas online. Desde la comodidad de su hogar o fuera de casa a través de su computadora de escritorio o portátil, su tableta o su teléfono, podrá consultar los detalles de su póliza con un simple clic.

Acceso ilimitado – Ofrecemos acceso las 24 horas del día y los 7 de la semana, excepto cuando estamos mejorando el sistema y agregando nuevas funcionalidades.

Seguridad del servicio – La seguridad de sus datos es de vital importancia para nosotros. Siempre tendrá acceso a su póliza a través de un enlace protegido y encriptado.

Valoraciones exhaustivas – Puede enterarse rápidamente de la rentabilidad de todas las inversiones que conforman su póliza PIMS, línea por línea, sin necesidad de llamar por teléfono ni de esperar al cartero.

Negociación online – Si no le gusta el comportamiento de una de sus inversiones, podemos darle de alta en el servicio de negociación online. Gracias a este servicio, podrá darnos instrucciones de cambio de inversiones sin tener que pasar por el tedioso papeleo habitual.

Nuestro equipo

En RL360° siempre nos esforzamos por proporcionar un servicio sólido y fiable a nuestros clientes.

Si usted o su asesor financiero desea hablar con alguien sobre la póliza, le garantizamos que haremos todo lo posible para darle respuestas rápidas y eficientes.

Cómo solicitar una póliza PIMS

Al elegir PIMS, invertirá a través de una empresa que dedica toda su energía a mejorar su experiencia como cliente. Nos enorgullece ofrecer un servicio de gran calidad y una amplia abanico de inversiones. Nuestro personal especializado se hace cargo de las tareas administrativas importantes para ahorrarle este trabajo.

Para solicitar una póliza PIMS, simplemente siga los 4 sencillos pasos descritos a continuación:

Paso 1

Podrá solicitar una póliza PIMS si tiene más de 18 años, si paga una prima mínima de 50,000 libras esterlinas (o una cantidad equivalente en otra moneda como indica la *Guía de Información*) y si es residente de un país que consideramos aceptable.

Paso 2

Lea la documentación completa de la póliza PIMS y coméntela en detalle con su asesor financiero. Si es necesario, su asesor financiero puede solicitar una ilustración personalizada.

Paso 3

Rellene la *Solicitud* de póliza PIMS y tome las disposiciones necesarias para hacernos llegar el pago de la primera prima por un medio adecuado, como se describe en la *Solicitud*. Su asesor financiero también tendrá que firmar la solicitud antes de enviarla a nuestro equipo de contratos nuevos o a nuestra oficina regional correspondiente (las direcciones figuran al reverso de este Folleto).

Paso 4

Cuando hayamos recibido la documentación completa necesaria, le enviaremos una copia del documento de *Datos Fundamentales* y de los *Términos y Condiciones*, un aviso de cancelación y las Condiciones Particulares de la póliza.

Si desea ejercer la opción de agregar a un asesor de inversiones o a un gestor discrecional, usted tendrá que firmar algunos formularios complementarios. La lista de comprobación incluida en la solicitud indicará los formularios adicionales que tendrá que rellenar.

Información importante

PIMS está disponible exclusivamente a través de asesores financieros. Su asesor financiero podrá recomendarle si, en última instancia, le conviene invertir o no en PIMS.

Los titulares de pólizas emitidas por RL360 Insurance Company Limited ("RL360°") gozan de la protección del Mecanismo de Compensación de la Isla de Man que cubre un importe igual al 90% de las obligaciones de RL360° (sujeto a las disposiciones del mecanismo), en caso de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. RL360° se reserva el derecho de ajustar las rentas para tener en cuenta los impuestos o cargos aplicables según la reglamentación u otra legislación similar.

La información contenida en este Folleto se basa en nuestra interpretación de la legislación de la Isla de Man a fecha de febrero de 2016. Aunque hemos elaborado este documento con mucho cuidado para evitar errores, no asumiremos responsabilidad alguna por su interpretación o modificaciones posteriores de la legislación. El presente Folleto no pretende reemplazar una asesoría legal o fiscal.

La póliza PIMS se rige por la legislación de la Isla de Man. Este Folleto ofrece una breve presentación de la póliza. La información completa y detallada figura en los *Términos y Condiciones* que, junto con la *Solicitud* y las Condiciones Particulares de la póliza constituirán el contrato jurídicamente vinculante entre RL360 Insurance Company Limited y usted.

Para ponerse en contacto con nosotros, llame o envíe un e-mail a nuestro Centro de Contacto.

T +44 (0)1624 681682
E csc@rl360.com

Sitio web
www.rl360.com

**Oficina central
- Isla de Man**

RL360 House, Cooil Road,
Douglas, Isle of Man,
IM2 2SP, British Isles

T +44 (0)1624 681 681
E csc@rl360.com

**Oficina de representación
- Dubái**

Office 1402, 14th Floor,
Single Business Tower,
Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE.

T +971 4378 2700
E dubai@rl360.com

**Oficinal regional
- Hong Kong**

Suite 3605, The Center,
99 Queen's Road Central,
Hong Kong.

T +852 3929 4333
E hongkong@rl360.com