

Datos Fundamentales

Introducción

Lea atentamente este documento ya que resume la información más importante sobre el Servicio Personalizado de Gestión de Inversiones (PIMS). Antes de solicitar este servicio, usted debe consultar a su asesor financiero y que leer la documentación completa que incluye los siguientes:

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

Su asesor financiero podrá darle consejos útiles sobre los aspectos más convenientes, la estructura de cargos y las inversiones potenciales. Conserve este documento en un lugar seguro, junto con el resto de la documentación de su póliza PIMS.

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

Disponibilidad

- PIMS se dirige a personas físicas, empresas y fideicomisos que no están sujetos a ninguna legislación que les prohíba realizar una inversión. Las personas físicas deben haber cumplido 18 años para poder solicitar el servicio PIMS. En el caso de las pólizas de seguro de vida, no se aceptará la solicitud si la más joven de las personas cubiertas ha cumplido 85 años. Si no tiene claro si puede solicitar o no el servicio PIMS, póngase en contacto con nosotros.

Objetivos

- La póliza PIMS le permite invertir una cantidad en efectivo y/o transferir inversiones aceptables que pudiera tener, con el objetivo de aumentar su valor.
- La póliza PIMS le da acceso a una gran variedad de inversiones diferentes y la flexibilidad de cambiar entre inversiones en cualquier momento.
- La póliza PIMS le permite efectuar retiros en cualquier momento y de distintas formas.

Obligaciones del inversionista

- El inversionista debe aportar a su póliza PIMS una prima de al menos 50,000 libras esterlinas (o la cantidad equivalente en otra moneda).

- La póliza PIMS debe considerarse una inversión a medio o largo plazo (5 años o más).
- El inversionista debe mantener en la cuenta de efectivo un saldo mínimo del 2% del valor actual de la póliza.
- El inversionista tiene la obligación de informarnos a la brevedad posible de cualquier cambio de dirección, país de residencia, ciudadanía o domicilio. Esta obligación también se aplica a todas las personas cubiertas por el seguro de vida.

Riesgos

- El valor de las inversiones vinculadas a la póliza puede variar al alza como a la baja, y es posible que no recupere todo el capital invertido. Lea la *Guía del Inversionista* que explica los riesgos asociados con los diferentes tipos de inversiones.
- Su póliza sufrirá una pérdida en caso de insolvencia o incapacidad del proveedor de una inversión vinculada a su póliza de hacer frente a sus obligaciones por cualquier motivo.
- La póliza PIMS debe considerarse una inversión a medio o largo plazo; de manera general, cuanto más tiempo conserve la póliza, mayor será su potencial de crecimiento. En consecuencia, cuanto más breve sea el periodo de conservación de la póliza, mayor será la probabilidad de no recuperar la totalidad del capital invertido porque el crecimiento podría no ser suficiente para cubrir los cargos cobrados. Además, los cargos por rescate anticipado también podrían influir en esto.
- Al efectuar retiros de dinero de su póliza, es posible que reciba una cantidad inferior a la que invirtió si las inversiones vinculadas a su póliza no generan un crecimiento suficiente para cubrir dichos retiros.
- Las modificaciones de la legislación podrían afectar la situación fiscal de su póliza PIMS o de las inversiones vinculadas a la misma y reducir la cantidad que pueda recuperar en el futuro. Para más información lea la respuesta a la pregunta "¿Cuál es la situación fiscal de la póliza PIMS?" en la siguiente sección de Preguntas y respuestas.

Preguntas y respuestas

P ¿Qué es PIMS?

R PIMS es un bono offshore emitido por RL360 Insurance Company Limited (RL360^o) en la Isla de Man. Su objetivo es vincular una cantidad en efectivo (o una inversión existente aceptable) a una gran variedad de inversiones con un marco fiscal atractivo y con perspectivas de crecimiento a medio y largo plazo.

P ¿Cómo puedo estructurar mi póliza PIMS?

R PIMS puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o en forma de una póliza de reembolso de capital.

1. Seguro de Vida

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

- Individual – La póliza de seguro de vida cubre a una sola persona y se extingue en el momento de su fallecimiento.
- Varias personas cubiertas hasta el fallecimiento de la última – La póliza de seguro de vida puede cubrir hasta 6 personas y se extingue en el momento del fallecimiento de la última de ellas.

La persona cubierta más joven no puede tener más de 85 años en el momento de la emisión de la póliza.

2. Reembolso de Capital

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

Una vez emitida, ya no podrá cambiar el tipo de póliza. Su asesor financiero podrá ayudarle a elegir la opción que más le convenga.

Una vez que haya optado por uno de los dos tipos de póliza, podrá elegir entre dos versiones: PIMS Focused o PIMS Flexible.

- Los titulares de Pólizas PIMS Focused pueden invertir en un determinado grupo de fondos de inversión.
- Los titulares de pólizas PIMS Flexible pueden invertir en cualquier soporte de inversión que nosotros consideremos aceptable.

La estructura de cargos de la póliza PIMS puede adaptarse a sus necesidades. De hecho, incluye 3 elementos principales que pueden ajustarse por separado o combinarse:

- porcentaje de asignación de las primas
- cargo de establecimiento
- cargo administrativo porcentual

Para más información sobre las diferentes versiones de PIMS y la estructura de cargos, véase la *Guía de Información*.

La póliza PIMS puede dividirse en un máximo de 100 subpólizas, lo que contribuye a su optimización fiscal. Si lo desea, puede optar por un número de subpólizas más bajo; sin embargo, a menos que lo estipule expresamente en su *Solicitud*, emitiremos automáticamente una póliza con 100 subpólizas. Su asesor financiero puede explicarle qué ventajas fiscales podría conseguir con esta opción en el futuro.

P ¿Qué moneda puedo elegir para mi póliza?

R La póliza PIMS está disponible en las siguientes monedas:

- Libra esterlina (GBP)
- Dólar estadounidense (USD)
- Yen japonés (JPY)
- Euro (EUR)
- Franco suizo (CHF)
- Dólar australiano (AUD)
- Dólar de Hong Kong (HKD)

Una vez emitida la póliza PIMS, no se podrá cambiar la moneda de denominación. Las valoraciones de la póliza y los cargos se efectuarán en la moneda seleccionada.

P ¿En qué puedo invertir?

R Puede vincular el valor de su póliza PIMS a una gran variedad de inversiones. Los titulares de pólizas PIMS Focused pueden invertir en un determinado grupo de fondos de inversión, mientras que los titulares de pólizas PIMS Flexible pueden seleccionar cualquier inversión que nosotros consideremos aceptable. La *Guía del Inversionista* contiene más información sobre los diferentes tipos de inversiones que puede seleccionar.

La guía también incluye información detallada sobre las ventajas de invertir con nosotros, cómo designar a un asesor profesional para que le ayude a tomar sus decisiones de inversión, algunas de las restricciones aplicables a las inversiones, nuestros criterios de aceptación y los riesgos asociados con las inversiones.

Si decide seleccionar sus inversiones por sí mismo, tras registrarse, nuestro servicio de negociación *online* le permitirá comprar y vender inversiones, así como realizar transacciones de cambio de divisas. Si designa a un asesor de inversiones, éste también podrá disfrutar del servicio de negociación *online*. Este servicio permite la compraventa de miles de inversiones diferentes, aunque no todas las inversiones disponibles a través de PIMS pueden negociarse *online*.

Preguntas y respuestas continuación

P ¿Quién es responsable de la selección de mis inversiones?

R Usted o la empresa que haya designado para actuar en su representación. RL360° no ofrece servicios de asesoría de inversión ni le ayudará a seleccionar las inversiones que más podrían convenirle.

PIMS es una póliza cuyo valor estará vinculado al de las inversiones que usted elija. En algunos casos usted podrá decidir por sí mismo o con la ayuda de su asesor financiero, mientras que en otros dejará que un asesor de inversiones o un gestor discrecional tome estas decisiones por usted. La póliza PIMS le ofrece acceso a una gran variedad de inversiones de numerosas empresas de todas las regiones del mundo. No obstante, RL360° no será responsable de la gestión de tales inversiones ya que se limitará a reflejar el valor de las mismas en su póliza. La rentabilidad de estas inversiones es el factor que, en última instancia, determinará el valor de la póliza PIMS que haya suscrito con nosotros. En otras palabras, es importante asegurarse de estar totalmente satisfecho con la selección de inversiones que usted o su asesor hayan realizado ya que nosotros no comprobaremos si es lo que más le conviene.

Existe una clara separación de responsabilidades entre RL360° que actúa en calidad de proveedor del producto PIMS, y las empresas que gestionan las inversiones a las que está vinculada su póliza.

Normalmente, las empresas que ofrecen las inversiones seleccionadas proporcionan una documentación de apoyo completa que suele describir la estructura de la inversión, su rentabilidad, la composición de la cartera de activos subyacentes y otra información útil.

En última instancia, usted y su asesor serán los responsables de la selección de inversiones. En caso de disminución del valor de las inversiones seleccionadas, también bajará el valor de su póliza y RL360° no le compensará por esta pérdida.

P ¿Qué cantidad puedo esperar recuperar?

R La cantidad recuperada depende del importe de la prima inicial y, en su caso, de las primas adicionales, de la rentabilidad de las inversiones seleccionadas durante la vigencia de la póliza, de nuestros cargos y de los retiros que usted realice.

P ¿Puedo retirar dinero de mi póliza?

R Sí, existen muchas formas de retirar dinero de la póliza. Hemos fijado un importe mínimo para los retiros y una cantidad total mínima que debe dejar en su póliza. Estos importes mínimos se describen detalladamente en el documento *Guía de Información*.

Retiros regulares

Puede realizar retiros únicos de su póliza PIMS en cualquier momento. Los retiros regulares se pagarán en la moneda de denominación de la póliza PIMS, con las siguientes frecuencias posibles:

- retiros mensuales
- retiros trimestrales
- retiros semestrales
- retiros anuales

Los retiros regulares pueden definirse al momento de solicitar la póliza PIMS o más tarde.

Retiros únicos

Los retiros únicos pueden pagarse en cualquier moneda de libre convertibilidad.

Rescate de subpólizas

Además de efectuar retiros, también puede rescatar subpólizas completas. Dado que esto puede conllevar algunas ventajas fiscales, le recomendamos que hable de la cuestión de los retiros o rescates con su asesor financiero para optar por el método más eficiente.

Rescates de pólizas

Puede rescatar por completo su póliza PIMS en cualquier momento. Para ello, solo tiene que rellenar un *Formulario* de rescate y enviarlo a nuestra oficina central junto con las Condiciones Particulares de su póliza y sus posibles suplementos.

En función de la estructura de cargos seleccionada, su póliza podría estar sujeta a un cargo por rescate anticipado si decide rescatarla antes del final del periodo correspondiente. Esto se estipula detalladamente en las Condiciones Particulares y en los suplementos correspondientes.

P ¿Qué sucederá con la póliza en caso de fallecimiento?

R Pólizas de seguro de vida (en caso de fallecimiento de la última persona cubierta)

La póliza PIMS se extinguirá al momento del fallecimiento del último asegurado. Antes de proceder al pago, exigiremos una notificación por escrito del fallecimiento acompañada de la documentación pertinente (autorización legal - homologación del testamento) dirigida a nuestra oficina central. La indemnización por fallecimiento será el 100% del valor de rescate.

Preguntas y respuestas continuación

Pólizas de seguro de vida (si fallece el titular de la póliza pero siguen vivas otras personas cubiertas)

Si la póliza está a nombre de varios cotitulares, la propiedad se traspasará exclusivamente al titular superviviente. Si es usted el único titular de la póliza, la propiedad se traspasará a los representantes personales de la sucesión.

Pólizas de reembolso de capital

Las pólizas de reembolso de capital no se extinguen automáticamente cuando fallece(n) su(s) titular(es). Los representantes personales de la sucesión pueden determinar la titularidad.

P ¿Qué cargos se aplicarán a mi póliza?

R Puede personalizar los elementos de la estructura de cargos de la póliza PIMS para ajustarlos a sus necesidades. La estructura de cargos incluye 3 elementos principales que pueden ajustarse por separado o combinarse:

- porcentaje de asignación de las primas
- cargo de establecimiento
- cargo administrativo porcentual

Si opta por el cargo de establecimiento, se aplicará a la póliza una comisión de rescate anticipado durante un periodo de 5, 8 o 10 años, en función de lo que haya seleccionado al principio.

Si opta por el cargo administrativo porcentual, se aplicará a la póliza una comisión de rescate anticipado durante un periodo de 8 o 10 años, en función de lo que haya seleccionado al principio.

Además de estos elementos, cobraremos un cargo administrativo fijo que aumentará cada año en la fecha de aniversario de la póliza, siguiendo el índice de precios al consumidor de la Isla de Man. Para más información sobre el índice de precios al consumidor de la Isla de Man, visite la página web www.gov.im/treasury. El cargo administrativo fijo tiene varios niveles y la cantidad inicial depende de los elementos que haya seleccionado en la estructura de cargos. Para más información véase el documento *Guía de Información*.

Puede agregar una comisión de asesoría (sujeta a un importe mínimo) si desea remunerar a un asesor profesional (por ejemplo, un asesor de inversiones o un gestor discrecional) que le ayudará a tomar sus decisiones de inversión.

Las transacciones de compraventa de inversiones están sujetas a una comisión de negociación y a una comisión de custodia. En función de su selección, podría tener que recurrir a un agente de bolsa para comprar una o varias inversiones; en tal caso, se aplicará una comisión de intermediación adicional.

Los titulares de pólizas PIMS Focused pueden convertirlas en pólizas PIMS Flexible en cualquier momento, mediante el pago de una comisión de conversión. Los titulares de pólizas PIMS Flexible no pueden convertirlas en pólizas PIMS Focused.

Cada prima pagada en el marco de una póliza PIMS conllevará su propio conjunto de cargos.

Todos los cargos aplicables se describen detalladamente en el documento *Guía de Información*. Si nuestros costos cambian de forma imprevista, nos veremos obligados a modificar nuestros cargos previa notificación, de conformidad con los *Términos y Condiciones*.

P ¿Cuál es la situación fiscal de la póliza PIMS?

R RL360° está sujeta a la legislación fiscal de la Isla de Man, que no graba ni las plusvalías ni las rentas de su póliza.

No obstante, es posible que se aplique una retención de impuestos en origen sobre las inversiones realizadas en algunos países, que nosotros no podemos reclamar.

Usted podría estar personalmente sujeto a impuestos según la legislación fiscal de su país de residencia y su situación personal. Usted debe hablar acerca de las implicaciones fiscales de la póliza con un asesor especializado.

P ¿Puedo cambiar de opinión?

R Una vez que se haya emitido la póliza, recibirá junto con las Condiciones Particulares un aviso sobre su derecho a cambiar de opinión y cómo cancelar su suscripción. Dispondrá de 30 días para cancelar su póliza. Si decide cancelarla, le devolveremos su dinero tras deducir la reducción (si procede) del valor de sus inversiones y los cargos de negociación, custodia e intermediación aplicables a las transacciones de inversión.

P ¿Cómo puedo seguir el valor de mi bono?

R Le enviaremos una valoración cada 6 meses desde la fecha de inicio de su póliza (a no ser que hayamos acordado otra cosa).

Además, podrá obtener valoraciones *online* en todo momento una vez que se haya registrado en nuestra página web. El Centro de Servicios *Online* ofrece acceso las 24 horas del día a información detallada y valoraciones de su póliza, que pueden descargarse fácilmente en formato PDF si se necesitan.

También puede solicitar una valoración llamándonos directamente al número indicado en la sección "Cómo ponerse en contacto con nosotros". Aplicaremos un cargo si desea recibir extractos de valoración adicionales a los que proporcionamos semestralmente.

Información adicional

Cómo ponerse en contacto con nosotros

Si desea realizar una inversión adicional, efectuar un retiro único, cambiar de inversión o rescatar su póliza, le rogamos que hable primero con su asesor financiero. Si necesita más información, póngase en contacto con nosotros.

Dirección de nuestra oficina central

RL360 Insurance Company Limited
RL360 House
Cooil Road
Douglas
Isle of Man
IM2 2SP
British Isles

Teléfono: +44 (0)1624 681681
(las conversaciones pueden ser grabadas para mejorar nuestros servicios)

Email: csc@rl360.com

Sitio web: www.rl360.com

Reclamaciones

Si tiene algún reclamo sobre algún aspecto de la póliza, le rogamos consulte primero a su asesor financiero y escriba a nuestro Director de Atención al Cliente, a la dirección de nuestra oficina central.

Las reclamaciones sobre nuestros productos o servicios se tratarán conforme a la Política de Gestión de Reclamaciones, de la que podemos enviar un ejemplar a las personas interesadas.

Si no queda satisfecho con la respuesta dada a un reclamo relativa a la administración de la póliza, puede transmitirla a la Oficina de Defensa del Asegurado de la Isla de Man, Isle of Man Office of Fair Trading, Government Buildings, Lord Street, Douglas, Isle of Man, IM1 1LE. Teléfono: +44 (0) 1624 686500.

Términos y Condiciones

Este documento de *Datos Fundamentales* solo contiene un resumen de los principales aspectos que deben tenerse en cuenta antes de invertir en una póliza PIMS. Su asesor financiero puede proporcionarle un ejemplar de los *Términos y Condiciones* o bien puede descargarlo en nuestra página web o solicitarlo en cualquier momento.

Los *Términos y Condiciones* forman parte integrante del contrato celebrado entre RL360 Insurance Company Limited y usted. El contrato legalmente vinculante se rige por los siguientes documentos:

- 1) *Formulario de suscripción*
- 2) *Términos y Condiciones*
- 3) Condiciones Particulares de la póliza
- 4) Suplementos de las Condiciones Particulares
- 5) cualquier otra comunicación, firmada por uno de nuestros signatarios autorizados, que refleje una modificación del contrato entre RL360^o y usted.

Si necesitamos introducir modificaciones en los *Términos y Condiciones* de PIMS, le avisaremos con anticipación.

Legislación aplicable e idioma

PIMS es regido por la legislación de la Isla de Man. Nosotros le escribiremos y hablaremos siempre en inglés.

Compensación

Los titulares de pólizas emitidas por RL360 Insurance Company Limited 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^o (sujeto a las disposiciones del mecanismo), en caso de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. RL360^o se reserva el derecho de ajustar las rentas para tener en cuenta los impuestos o cargos que pudieran ser aplicables según la reglamentación o cualquier legislación similar.

Notas importantes

La póliza PIMS está disponible exclusivamente a través de asesores financieros. Su asesor financiero podrá recomendarle si, a fin de cuentas, le conviene invertir o no en PIMS.

La información contenida en este documento de *Datos Fundamentales* se basa en nuestra interpretación de la legislación de la Isla de Man a fecha de diciembre de 2014. 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 documento de *Datos Fundamentales* no pretende reemplazar una asesoría legal o fiscal.

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

**Oficina regional
- Hong Kong**

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

T +852 3929 4333
E hongkong@rl360.com