

## Perfil del producto



## Reservado a asesores financieros

Este documento constituye un simple resumen de las características del producto pues no incluye todos los pormenores ni los *términos y condiciones*. Antes de ofrecer asesoría sobre este producto, lea la documentación completa, es decir, Folleto, *Datos Fundamentales*, *Guía del Inversionista* y *Términos y Condiciones*.

## Descripción

Quantum es una póliza de ahorro offshore con pago de primas regulares.

## Solicitantes

Personas físicas (titular único o cotitulares), empresas o fideicomisos. Al momento de realizar la solicitud de suscripción, los solicitantes deberán tener al menos 18 años. No existe una edad máxima.

## Tipo de póliza

La póliza puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o una póliza de reembolso de capital. Una vez emitida, una póliza de seguro de vida no se podrá cambiar por una póliza de reembolso de capital, ni viceversa.

## Segmentación

Quantum puede consistir en una sola póliza o dividirse en 100 subpólizas.

## Primas mínimas

| Primas mensuales |                   |               | Primas únicas adicionales |
|------------------|-------------------|---------------|---------------------------|
| Moneda           | Periodo de primas |               |                           |
|                  | 5-9 años          | 10 años y más |                           |
| GBP              | 400               | 200           | 5,000                     |
| EUR              | 480               | 240           | 6,000                     |
| CHF              | 600               | 300           | 7,500                     |
| USD              | 640               | 320           | 8,000                     |
| AUD              | 720               | 360           | 9,000                     |
| HKD              | 5,000             | 2,500         | 62,500                    |
| JPY              | 68,000            | 34,000        | 850,000                   |

## Porcentajes de asignación de las primas

Los porcentajes de asignación varían entre el 100% y el 102% en función del importe de las primas, como indica la tabla a continuación:

| Moneda | Porcentajes de asignación de las primas regulares mensuales |                   |               |
|--------|---|-------------------|---------------|
|        | 100%  | 101%              | 102%          |
| GBP    | 200 to 549  | 550 to 949        | 950           |
| EUR    | 240 to 649  | 650 to 1,149      | 1,150         |
| CHF    | 300 to 799  | 800 to 1,449      | 1,450 y más   |
| USD    | 320 to 849  | 850 to 1,499      | 1,500         |
| AUD    | 360 to 949  | 950 to 1,699      | 1,700 y más   |
| HKD    | 2,500 to 6,649  | 6,650 to 11,699   | 11,700 y más  |
| JPY    | 34,000 to 89,999  | 90,000 to 159,999 | 160,000 y más |

El 93% de cada prima única adicional se asignará a la compra de unidades de acumulación.

## Incremento automático de las primas

Los clientes pueden optar por incrementar su prima original un 5% o un 10% al año.

## Opciones de pago

| Método   | Frecuencia de primas |            |           |       |
|--|----------------------|------------|-----------|-------|
|  | Mensual              | Trimestral | Semestral | Anual |
| Tarjeta de crédito/<br>Tarjeta de débito<br>Visa | Sí                   | Sí         | Sí        | Sí    |
| Adeudo directo<br>(GBP <sup>2</sup> )            | Sí                   | Sí         | Sí        | Sí    |
| Orden permanente                                 | Sí                   | Sí         | Sí        | Sí    |
| Cheque   | No                   | No         | Sí        | Sí    |
| Transferencia<br>telegráfica                     | No                   | No         | Sí        | Sí    |
| Giro bancario                                    | No                   | No         | Sí        | Sí    |

<sup>1</sup> No se cobrará ninguna comisión por el uso de una tarjeta de crédito

<sup>2</sup> Únicamente de cuentas bancarias del Reino Unido o de las Islas Anglonormandas

### Bonificación de primas

Para tener derecho a bonificación, el periodo mínimo de pago de las primas debe ser de al menos 10 años y la cantidad pagada debe ser igual o superior a las cantidades mensuales indicadas en la tabla a continuación.

| Moneda | Importe mínimo de la prima mensual necesaria para calificar | Factor multiplicador de la prima mensual, que depende del periodo de primas |            |            |            |            |
|--------|---|---|------------|------------|------------|------------|
|        |   | 5-9 años  | 10-14 años | 15-19 años | 20-24 años | 25-30 años |
| GBP    | 300   | 0   | 1.5        | 3          | 4.5        | 6          |
| EUR    | 360   |   |            |            |            |            |
| CHF    | 450   |   |            |            |            |            |
| USD    | 480   |   |            |            |            |            |
| AUD    | 540   |   |            |            |            |            |
| HKD    | 3,750   |   |            |            |            |            |
| JPY    | 51,000  |   |            |            |            |            |

Las bonificaciones de primas se usarán para comprar unidades iniciales.

Un incremento de la prima regular también da derecho a bonificación. Véanse los pormenores en el documento de *Datos Fundamentales*.

Las bonificaciones de primas estarán sujetas a un cargo por rescate del 100% si el rescate de la póliza (o subpólizas, según proceda) tiene lugar en los 5 años posteriores al abono de la bonificación en la póliza.

### Bonificación por fidelidad

La bonificación por fidelidad será del 0.25% del valor final del fondo en el que se invirtieron las primas regulares, multiplicado por el número de años en donde las primas fueron pagadas completamente- sujeto a un periodo mínimo de pago de primas de 10 años y un máximo de 30 años.

| Periodo de pago de primas (años) | 5-9 | 10   | 15   | 20   | 25   | 30   |
|----------------------------------|-----|------|------|------|------|------|
| Bonificación por fidelidad (%)   | 0   | 2.50 | 3.75 | 5.00 | 6.25 | 7.50 |

Los *Términos y condiciones* incluyen la lista completa de bonificaciones. No se contabilizan los años de suspensión del pago de primas ni los periodos en que la póliza se encuentra en estado Liberada "Paid up".

La bonificación por fidelidad no se aplica a las primas únicas adicionales.

### Número de fondos permitidos

No hay límite al número de fondos seleccionados si usted o sus clientes suscriben al servicio de cambio de fondos online. Si no tiene acceso al servicio online, podrá seleccionar un máximo de 10 fondos.

### Opciones de inversión

Se ofrece un acceso directo a más de 250 fondos. Si desea más información consulte la *Guía del Inversionista*.

### Primas flexibles

Las primas pueden incrementarse en cualquier fecha de vencimiento.

Las primas pueden disminuirse en cualquier fecha de vencimiento pero sin pasar por debajo del importe mínimo ni durante el periodo inicial

Periodo de suspensión del pago de primas

Se permite un periodo de suspensión de 2 años tras la conclusión del periodo inicial y una vez que el valor del fondo ha superado 8,000 USD (o una cantidad equivalente en otra moneda).

### Póliza Liberada "Paid up"

Este estado de la póliza se permite una vez que ha concluido el periodo inicial y el valor del fondo ha superado 8,000 USD (o una cantidad equivalente en otra moneda).

Durante los periodos de suspensión del pago de primas y los periodos en estado Liberada, "Paid up" seguirán aplicándose los cargos normales, con excepción del cargo de póliza, que aumentará.

### Periodo Inicial

El periodo inicial dependerá del periodo de primas de la póliza, como indica la tabla a continuación:

| Periodo de primas (años) | 5-18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24+ |
|--------------------------|------|----|----|----|----|----|-----|
| Periodo inicial (meses)  | 18   | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24  |

Durante este periodo, las primas regulares se usarán para comprar unidades iniciales, mientras que al concluir este periodo se usarán para comprar unidades de acumulación.

Los incrementos de las primas regulares dan lugar a su propio periodo inicial, en función del tiempo restante hasta el final del periodo de primas.

## Cargos

**Cargo por unidades iniciales: 0.50% mensual (6% anual)**, deducido mensualmente del valor de las unidades iniciales, a mes vencido. Este cargo se aplicará durante todo el periodo de primas. Al concluir el periodo de primas, todas las unidades iniciales restantes se convertirán en unidades de acumulación en una proporción de 1:1.

**Cargo contractual: 0.125% mensual (1.50% anual)**, deducido proporcionalmente cada mes del valor de las unidades iniciales y de las unidades de acumulación, a mes vencido, durante la vigencia de la póliza.

**Cargo de póliza: 8.00 USD mensuales (o la cantidad equivalente en otra moneda)**, deducidos mensualmente del valor de las unidades de acumulación, a mes vencido, durante la vigencia de la póliza.

El Cargo de póliza se incrementará cada año en función del índice de precios al consumidor de la Isla de Man.

El Cargo de póliza se triplicará durante los periodos de suspensión de pago de primas y durante los periodos en que la póliza se encuentre en estado Liberada "Paid up".

### **Comisión por cambio de fondo o reorientación de primas**

Las instrucciones de cambio de fondos y de reorientación de primas están exentas de cargos.

### **Comisiones de los fondos de inversión subyacentes**

Los fondos de inversión subyacentes están sujetos a las comisiones del gestor de fondos externo. La *Guía del Inversionista* proporciona más detalles al respecto.

### **Cargos por rescate**

Una póliza rescatada durante el periodo inicial no tendrá ningún valor de rescate, lo que significa que el cargo por rescate será del 100%.

El rescate de una póliza o subpóliza después del periodo inicial estará sujeto a un cargo por rescate que representará un porcentaje del valor de las unidades iniciales. Consulte los pormenores al respecto en el documento de *Datos Fundamentales*.

Las unidades de acumulación no están sujetas a ningún cargo por rescate.

### **Indemnización por fallecimiento**

Opción de seguro de vida: 101% del valor del fondo de la póliza.

Opción de reembolso de capital: No procede.

Publicado por RL360 Insurance Company Limited. Domicilio social:  
RL360 House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Teléfono:  
+44 (0)1624 681681. Las llamadas telefónicas pueden ser grabadas. Fax:  
+44 (0)1624 677336 o sitio web: [www.rl360.com](http://www.rl360.com). RL360 Insurance Company  
Limited ha sido autorizada por la *Insurance and Pensions Authority* (Autoridad  
de regulación de seguros y pensiones) de la Isla de Man, con el número  
53002C. Miembro de la *Association of International Life Offices* (AILO).