

# Inversión en fondos más inteligente

Rendimiento auténtico, soluciones flexibles



HANSARD  
INTERNATIONAL

Las opciones de inversión disponibles a través de Ascend les ofrecen a sus clientes acceso a una gama integral de las mejores opciones de fondos, seleccionados para garantizar que pueda conformarse fácilmente una cartera diversa y, al mismo tiempo, acceder a algunos de los fondos de mejor rendimiento disponibles, gestionados por algunas de las gestoras de activos más grandes del mundo.

Mientras sus clientes disfrutan del rendimiento más simple, transparente y auténtico del fondo externo subyacente en el que invierte su fondo Ascend, también se beneficiarán con varias características adicionales de la gama de fondos de Ascend; lo llamamos "inversión en fondos más inteligente", como se ilustra a continuación.

## Inversión en Ascend

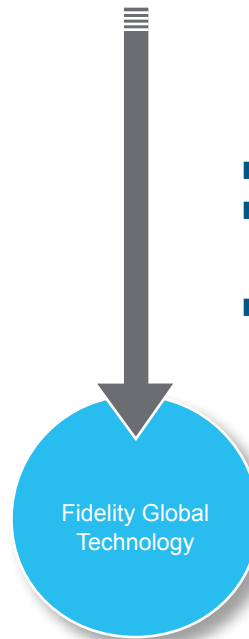
El cliente invierte en



- Sin cargo de gestión anual de Hansard
- Sin costos adicionales de administración
- Sin saldos en efectivo o cargos por compra y venta
- El mismo rendimiento que la inversión directa
- El mismo valor del activo neto

## Inversión directa

El cliente invierte en



- Monto de inversión mínimo
- Períodos de liquidación (hay que esperar a vender para comprar)
- Otras posibles restricciones



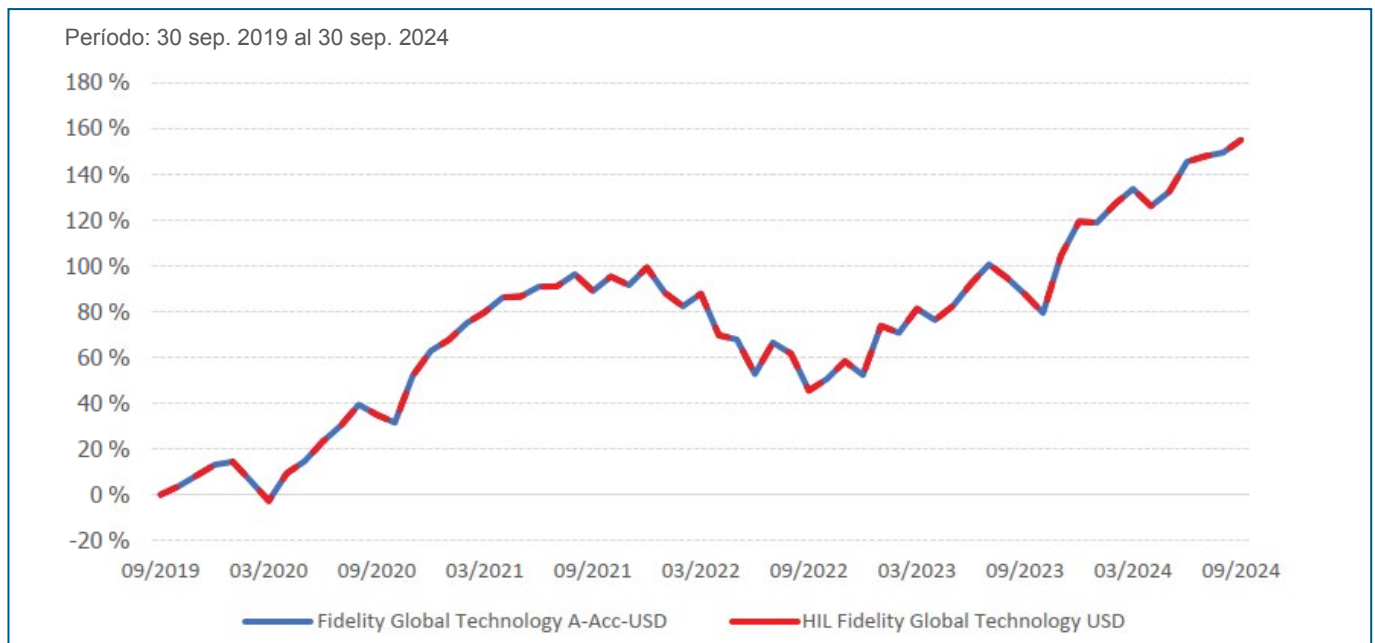
“Invirtiendo a través de Ascend, sus clientes no tienen dichas restricciones y disfrutan de los beneficios de invertir directamente, con la flexibilidad de soluciones de fondos más inteligentes”

## Rendimiento auténtico

Si el fondo HIL Fidelity Global Technology en el que invierten los contratos Ascend se hubiera lanzado antes de septiembre de 2019, como ofrece el mismo precio (valor del activo neto) y rendimiento que el fondo Fidelity Global Technology, se hubiera alcanzado el siguiente rendimiento.

		6 meses	1 año	3 años	5 años	10 años
Ascend	HIL Fidelity Global Technology	9,2	36,0	34,9	154,9	465,2
Global Select	Fidelity Global Technology	9,2	36,0	34,9	154,9	465,2

Rendimiento acumulado al fin del último mes (30 de septiembre de 2024)  
Origen: Morningstar



## Soluciones flexibles

Además de no tener cargos adicionales e imprevisibles, a diferencia de las opciones de bonos disponibles a través de otros proveedores, la inversión a través de fondos Ascend asegura que su cliente:

### No queda fuera del mercado

Mientras esperamos varios días antes de recibir el valor de reembolso de un activo subyacente, usamos nuestro propio dinero para asegurarnos de que sus clientes no tengan que hacerlo. Esto significa que sus clientes puedan cambiar simultáneamente entre la gama de fondos Ascend, manteniendo siempre la inversión y sin sufrir ninguna exposición por estar fuera del mercado. Además, esto significa que podemos liberar dinero para retiros y rescates mucho más rápido que en los contratos equivalentes que invierten en fondos directos.

### No tiene la restricción de un monto de inversión mínimo

Otros proveedores imponen restricciones sobre el monto mínimo que se tiene en cada fondo. Por ejemplo, con uno de nuestros competidores, si su cliente hace una contribución mensual de USD 300 y la compra mínima por fondo es de USD 50, el número máximo de fondos que pueden comprarse es 6.

### No tiene restricción en el número de fondos que mantiene

Otros proveedores restringen (tanto al inicio [por ej., 10] como después [por ej., 20] el número total de fondos que se pueden mantener en cualquier contrato.

### No tiene restricción para el cambio de fondos

Otros proveedores restringen el número de cambios que su cliente puede hacer anualmente, y luego de ese límite se aplican cargos. Por ejemplo, si se permiten sólo 15 cambios gratuitos por año, mantener una cartera de inversiones de solo 5 fondos y rebalancearla trimestralmente llevaría a 20 cambios, y 5 de los cuales estarían sujetos a la aplicación de cargos.

### No tiene restricción en las monedas

Otros proveedores insisten en que la moneda del contrato coincida con la de los fondos seleccionados, lo que impide diversificar o acceder a clases de acciones cubiertas.

Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HO2590LS 04/11/24, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HO25900 31/10/24. La versión en inglés es y seguirá siendo el único documento definitivo.

#### Hansard International Limited

55 Athol Street, Box 192, Douglas, Isle of Man IM99 1QL, British Isles  
Teléfono: +44 1624 688000 Sitio web: hansard.com  
Número de Registro Mercantil: 032648C  
Regulada por la Isle of Man Financial Services Authority