

Documento con información clave GLOBAL SELECT



HANSARD
WORLDWIDE

Opciones de 5, 8 o 10 años

Este documento le ofrece información clave sobre este producto. No es material de marketing. Se le provee para ayudarlo a entender la naturaleza, los riesgos y los costos de este producto y a compararlo con otros productos.

Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HWL307LS 07/24, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HWL307 08/04/24. La versión en inglés es y seguirá siendo el único documento definitivo.

¿Qué es este producto?

Global Select es un contrato de seguro vinculado a unidades que permite la inversión de contribuciones de suma única. Provee acceso a una amplia gama de mercados y clases de activos, con la posibilidad de que usted designe a un asesor de inversiones o un gerenciadore discrecional de inversiones, y así obtener los beneficios de contar con el asesoramiento de un especialista en inversiones y, de corresponder, que compren y vendan activos en su nombre. Su contrato puede celebrarse tanto en base a seguro de vida como a redención de capital, lo que no puede cambiarse, y puede emitirse en una de las siguientes monedas: USD, GBP o EUR.

Objetivo

Obtener beneficios del aumento potencial de mediano a largo plazo del valor de sus ahorros, invirtiendo sus contribuciones en una amplia gama de activos provistos por administradores de inversiones externos, o en una cuenta administrada discrecionalmente. Después de deducir todo cargo aplicable, el valor total de su contrato quedará determinado por el rendimiento de los activos seleccionados por usted, su asesor de inversiones o su gerenciadore discrecional de inversiones.

¿Quién debería invertir?

Global Select puede ser apropiado para clientes que:

- Son mayores de 18 años.
- Requieren diversificación de la cartera de inversiones a través de una amplia gama de clases de activos disponibles, que incluyen monedas y mercados extranjeros.
- Tienen una suma única (o activos existentes para transferir) de, al menos, USD/GBP/EUR 50.000 a invertir de mediano a largo plazo para alcanzar un objetivo financiero.
- Están dispuestos a aceptar el riesgo de que el valor de los activos elegidos pueda bajar o subir.
- Están dispuestos a mantener en el contrato un monto en efectivo mínimo requerido del 3 % del total de las contribuciones o el equivalente al cargo por rescisión (el que sea menor).
- Quieren invertir como fideicomitentes en un fideicomiso o un plan personal de jubilación.
- Quieren acceso a una solución en línea simple, flexible y segura.

Vigencia del producto

Los contratos emitidos en base a seguro de vida no tienen un plazo de vigencia; su contrato finalizará al rescindirse, o en el momento del fallecimiento de la única vida asegurada o de la última vida asegurada en caso de que haya dos vidas aseguradas, lo que ocurra primero. Cuando su contrato finalice por fallecimiento y la vida asegurada tenga 74 años o menos en la fecha en la que entró en vigencia el contrato, el 101 % del valor de su contrato será pagadero a sus beneficiarios designados o, en ausencia de los mismos, al albacea, el representante personal o el administrador de su herencia legalmente designados.

Si la vida asegurada era mayor de 75 años en la fecha en la que entró en vigencia el contrato, será pagadero el 101 % del valor de extinción del contrato. Los contratos emitidos en base a redención de capital no tienen vidas aseguradas y tienen una vigencia fija de 99 años. Ante el fallecimiento del (de los) titular(es) del contrato, la titularidad pasará al beneficiario designado o a los representantes personales y el contrato continúa por el resto del período de vigencia original o hasta que se extinga.

Opciones de cargos del producto

Global Select está disponible con tres opciones de cargos de establecimiento:

Opción de cargo de establecimiento	Duración de cargo de establecimiento
Global Select 5	5 años
Global Select 8	8 años
Global Select 10	10 años

¿Podría perder dinero?

Este producto no incluye ninguna garantía ni protección de capital y usted puede no recibir el monto total de las contribuciones que realizó. Hansard Worldwide Limited no está cubierta por un esquema de retribución de tomadores de pólizas.

Los activos disponibles tienen distintos grados de riesgo y, por lo tanto, de volatilidad. Sus valores pueden cambiar de forma significativa diariamente.

Asegúrese de conocer el grado de riesgo de cada uno de los activos que eligió, como así también la legislación sobre protección de inversores (si la hubiere). Si el activo elegido está dirigido a un grupo de inversores en particular, o sujeto a ciertas condiciones o restricciones, cualquier instrucción para invertir en ese activo incluirá una declaración confirmando que usted está dentro de los parámetros establecidos en el activo elegido.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo recuperar?

Su asesor financiero independiente puede brindarle un perfil de riesgo y ejemplos personalizados. Estos demostrarán el impacto de los cargos del contrato y el crecimiento potencial dependiendo de su enfoque de riesgo y la selección de activos.

Cambio de circunstancias: Si sus circunstancias cambian, quizás usted necesite retirar dinero de su contrato o rescindirlo antes de lo planeado. Puede haber restricciones en los activos que impidan que usted retire dinero cuando lo necesite, y entonces puede existir el riesgo de que obtenga menos de lo que aportó.

Riesgo por asesoramiento: Su asesor financiero independiente actúa en su nombre, y recomendó este contrato y la opción de cargos de establecimiento específica basándose en el análisis y la comprensión de sus circunstancias financieras y necesidades futuras. Si usted no le brindó toda la información necesaria o si el análisis de su asesor no cubre sus expectativas, entonces existe el riesgo de que este producto o la opción de cargos de establecimiento elegida no sean adecuados para usted.

Perfil de riesgo-remuneración: A cambio de un grado de riesgo mayor, Global Select le brinda la oportunidad de obtener rentabilidad potencialmente más alta que la que estaría disponible para usted de otro modo. Usted debe estar preparado a aceptar el riesgo de que pueda no recuperar todo lo que aporte.

Riesgo de inversión: Los activos disponibles para este producto tienen diferentes características y perfiles de riesgo. El nivel de riesgo y el rendimiento potencial de la inversión dependerán de los activos que usted elija. Debería asegurarse de que está al tanto de los riesgos y leer la Guía de Inversiones y los prospectos y documentos de divulgación de cada activo.

Es su responsabilidad, junto con su asesor financiero independiente, asesor de inversiones o gerente discrecional de inversiones, seleccionar los activos más adecuados para su perfil de riesgo y horizonte de inversión.

Riesgo de moneda: Usted puede estar expuesto a riesgo de moneda si sus activos están denominados en una moneda diferente de la moneda de su contrato.

Riesgo impositivo: Cualquier cambio en la legislación puede afectar el tratamiento impositivo de su contrato, lo que puede reducir el monto que usted obtenga.

Riesgo regulatorio: Cualquier cambio en los requisitos regulatorios que pueda ocurrir durante la vigencia de su contrato podría afectar la forma en la que lo administramos.

Riesgo de contraparte: Su contrato es con Hansard Worldwide Limited y está reasegurado con Hansard International Limited. Los activos que mantenga en su contrato son propiedad de Hansard International Limited y, como tales, son tratados por el emisor como activos de propiedad de un "inversor institucional". Por lo tanto, usted puede estar expuesto a riesgo de contraparte que incluye, entre otros, la prestación continua de servicios por parte de Hansard International Limited, la valuación de su contrato y la posibilidad de retirar dinero de su inversión y del agente de bolsa de Hansard International Limited, Capital International Limited (por servicios de compraventa y custodia) y la posibilidad de vender sus activos elegidos.

Riesgo de inflación: Aunque la inflación puede reducir el "poder de compra" del dinero a medida que pasa el tiempo, la tasa de inflación no es fija y puede variar significativamente según el país. Esto podría significar que el valor de su contrato podría reducirse con el tiempo, y que su valor futuro sea menor, en términos reales, que el total de las contribuciones pagadas.

Si desea obtener más información sobre los riesgos específicos de los activos, consulte nuestra Guía de Inversiones y los prospectos y documentos de divulgación de cada activo.

¿Cuánto tiempo debería mantenerlo? ¿Puedo retirar dinero anticipadamente?

Global Select es un contrato de inversión de mediano a largo plazo y debería mantenerse por un mínimo de 5 a 10 años.

Derechos de cancelación

En caso de cambiar de opinión una vez que su nuevo contrato entró en vigencia, existe un período de cancelación de 30 días durante el que puede cancelar el contrato sin penalidad. Sin embargo, se aplicará todo costo asociado con cada activo, como cargos por compra y venta, comisiones de agentes de bolsa o los cargos aplicados por el emisor de sus activos elegidos.

Si decide cancelarlo, le devolveremos su contribución, o, si pagó la contribución con una transferencia de activos, le transferiremos nuevamente la titularidad de los activos. Si el valor de los activos en los que invirtió bajó, recibirá el valor disponible en el momento.

Esto significa que el monto que reciba puede no ser igual a las contribuciones que pagó o transfirió.

Estos derechos de cancelación también se aplican a cualquier contribución adicional que usted pueda realizar, vigente desde la fecha en que cada contribución se asigna a su contrato.

Retiros

Los retiros se pueden realizar en cualquier momento sin penalización. El monto mínimo de retiro es de USD/GBP/EUR 500, y el máximo es el 95 % del valor de extinción al momento de la instrucción.

Rescisión

El titular del contrato puede rescindirlo en cualquier momento por el valor de los activos asignados a él. Puede aplicarse un cargo por rescisión.

Cuando queden cargos de establecimiento pendientes de aplicación, se deducirá un cargo por rescisión equivalente. Si desea más información, consulte la sección "¿Cuáles son los costos?".

¿Cómo presento una queja?

Las quejas relacionadas con el asesoramiento recibido, la idoneidad del contrato o de los activos elegidos, deben dirigirse a su asesor financiero independiente, a su asesor de inversiones o a su gerente discrecional de inversiones, según corresponda. Si tiene una queja sobre su contrato, por favor contáctenos por email a: complaints@hansard.com.

Nuestro procedimiento de quejas está disponible a pedido, o en nuestro sitio web: hansard.com.

¿Cuáles son los costos?

Todos los cargos asociados con este contrato se muestran en la siguiente tabla:

Cargos del contrato	Tasa del cargo, cálculo y método de deducción												
Cargo de establecimiento	Se calcula un cargo de establecimiento por separado para cada contribución, que se basa en el valor de la contribución realizada.												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Opción de cargos</th> <th>% cargo anual</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Global Select 5 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)</td> <td>1,725 % por año por 5 años</td> </tr> <tr> <td>Global Select 5 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)</td> <td>1,675 % por año por 5 años</td> </tr> <tr> <td>Global Select 8 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)</td> <td>1,150 % por año por 8 años</td> </tr> <tr> <td>Global Select 8 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)</td> <td>1,120 % por año por 8 años</td> </tr> <tr> <td>Global Select 10</td> <td>0,925 % por año por 10 años</td> </tr> </tbody> </table>	Opción de cargos	% cargo anual	Global Select 5 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,725 % por año por 5 años	Global Select 5 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,675 % por año por 5 años	Global Select 8 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,150 % por año por 8 años	Global Select 8 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,120 % por año por 8 años	Global Select 10	0,925 % por año por 10 años
	Opción de cargos	% cargo anual											
	Global Select 5 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,725 % por año por 5 años											
	Global Select 5 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,675 % por año por 5 años											
	Global Select 8 (Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,150 % por año por 8 años											
Global Select 8 (Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000)	1,120 % por año por 8 años												
Global Select 10	0,925 % por año por 10 años												
Cargo por servicio	Durante la vigencia del contrato, se aplicará un cargo anual de USD 675 / GBP 525 / EUR 625.												
Costos de conversión de monedas	Existe un costo de conversión de monedas que se aplica en cualquier compra o venta de activos cuando se efectúen entre monedas diferentes. Cuando se realice dicha conversión de monedas extranjeras, ésta estará sujeta a la tasa de conversión de monedas diaria vigente de Hansard International Limited / Capital International Limited.												
Intereses aplicados	Se aplican intereses sobre los saldos en efectivo negativos a una tasa igual a la tasa bancaria base de la moneda pertinente más el 3 %, redondeado al alza al 0,25 % más cercano. Por favor, contáctenos para conocer las tasas actuales.												
Cargo por transferencia bancaria	Pueden aplicarse cargos por transferencia bancaria a las contribuciones y los retiros. Puede hacer retiros de su contrato siempre que mantenga un valor del contrato superior a cualquier cargo de establecimiento pendiente.												
Comisión del agente mandatario	Este es un cargo opcional de hasta el 1,5 % anual que se acuerda por escrito entre usted y su asesor financiero independiente o asesor de inversiones para el servicio en curso.												
Cargo por rescisión	Cuando queden cargos de establecimiento pendientes de aplicación, se deducirá un cargo por rescisión equivalente. A continuación se muestran tasas indicativas:												

Contribuciones inferiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000		
Año	Global Select 5	Global Select 8
0	8,625 %	9,200 %
1	6,900 %	8,050 %
2	5,175 %	6,900 %
3	3,450 %	5,750 %
4	1,725 %	4,600 %
5	0 %	3,450 %
6	0 %	2,300 %
7	0 %	1,150 %
8	0 %	0 %

Contribuciones iguales o superiores a USD 650.000 / GBP 500.000 / EUR 600.000		
Año	Global Select 5	Global Select 8
0	8,375 %	8,960 %
1	6,700 %	7,840 %
2	5,025 %	6,720 %
3	3,350 %	5,600 %
4	1,675 %	4,480 %
5	0 %	3,360 %
6	0 %	2,240 %
7	0 %	1,120 %
8	0 %	0 %

Año	Global Select 10
0	9,250 %
1	8,325 %
2	7,400 %
3	6,475 %
4	5,550 %
5	4,625 %
6	3,700 %
7	2,775 %
8	1,850 %
9	0,925 %
10	0 %

Cargos por activos	Tasa del cargo, cálculo y método de deducción
Cargo por compra y venta	Se aplicará un cargo por compra y venta de USD 50 / GBP 37,50 / EUR 45 por cada compra o venta de activos.
Cargos por cuenta discrecional	Si se mantiene una cuenta discrecional, se aplicará una comisión anual por custodia de USD 300 / GBP 225 / EUR 275. Esta comisión se deduce de su cuenta principal de inversión al final de cada trimestre calendario.
Cargo por transferencia de activos	Se aplica un cargo por transferencia de activos si los activos se transfieren desde o hacia su contrato. Este cargo es de USD 65 / GBP 50 / EUR 60 por cada activo y se deduce del efectivo que haya en su contrato cuando se haya completado la transferencia.
Comisiones de agentes de bolsa	Las comisiones de agente de bolsa (compraventa y custodia) dependen de cada tipo de activo y de su jurisdicción. Puede encontrar más información sobre estos cargos en nuestro documento "Comisiones de agentes de bolsa para Global Select" ("Global Select Stockbroker Charges", HWL75).

Los activos externos que usted seleccione tienen sus propios cargos. Puede encontrar más información al respecto en la documentación pertinente de los activos, disponible a través de su asesor financiero independiente, su asesor de inversiones o su gerenciador discrecional de inversiones.

Los cargos de establecimiento y por servicio, y las comisiones por custodia y de agentes mandatarios se deducen del efectivo que haya en su cuenta principal de inversión al final de cada trimestre calendario. Consulte el folleto del producto Global Select para obtener más información.

Los cargos monetarios y los límites del contrato se revisan anualmente (normalmente durante julio) para reflejar los cambios en la inflación, y pueden aumentar sin aviso.

Por favor, póngase en contacto con su asesor financiero independiente o con nuestro equipo del Servicio de Atención al Cliente llamando al +44 1624 688000, y podrá obtener más información sobre los pagos, los cargos del contrato y los valores mínimos y máximos del contrato.



HANSARD
WORLDWIDE

Hansard Worldwide Limited

Registrada en las Bahamas (N.º 200975B) y autorizada por la Insurance Commission of The Bahamas.

Email: ClientServicesSupport@hansard.com **Teléfono:** +1 242 397 2120 **Sitio web:** hansard.com

Centro administrativo de correspondencia: 55 Athol Street, Box 192, Douglas, Isle of Man, IM99 1QL, British Isles.

Domicilio social: Sassoon House, Shirley St & Victoria Avenue, PO Box SS-5383, Nassau, Bahamas.