



HANSARD
WORLDWIDE

Folleto del producto



Future Focus

Una nueva perspectiva en su futuro financiero

Contenido

En buena compañía	4
¿Qué es Future Focus?	5
Invertir con confianza	6
Asegure su futuro y el de su familia	7
Contribuciones flexibles.....	8
Adaptable a sus necesidades financieras	9
Usted tiene el control	10
Cargos	11
Future Focus de un vistazo	12
¿Es Future Focus adecuado para mí?	13
¿Cómo cancelo mi contrato?	13
Contáctenos	14

Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HWL333LS 10/24, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HWL333 10/24. La versión en inglés es y seguirá siendo el único documento definitivo.



En buena compañía

Con una historia que abarca más de 35 años, estamos orgullosos de quiénes somos y entusiasmados por hacia dónde vamos.

Como uno de los pocos proveedores en nuestra industria que ha mantenido el nombre, la identidad y el enfoque original desde nuestra formación, sabemos cuánto valoran nuestros clientes y sus asesores financieros independientes invertir con una compañía que puede demostrar el mismo compromiso con ellos que ellos muestran con nosotros.

La clave para nuestra longevidad es enfocarnos en poner el servicio en el centro de todo lo que hacemos, ya sea ofreciendo tecnología galardonada que permite que los clientes y sus asesores financieros independientes administren sus ahorros e inversiones desde cualquier lugar del mundo o a través de la prestación de servicios diarios reconocidos por terceros como los mejores de su clase.

“

“Hansard Worldwide Limited obtiene los beneficios de ser parte del grupo Hansard Global plc, que está en la lista del FTSE”.

¿Qué es Future Focus?

Future Focus es un contrato de seguro vinculado a unidades que permite la inversión flexible de contribuciones de suma única. No hay un período de pago contractual: puede hacer las contribuciones cuando le resulte más conveniente. Su contrato comienza con una contribución única de USD/GBP/EUR 1.000 o más, y puede agregar sumas únicas en cualquier momento.

Los contratos se encuentran disponibles en base a seguro de vida o redención de capital y pueden emitirse en una de las siguientes monedas: USD, GBP o EUR. Para contratos de seguro de vida, los titulares también serán los asegurados (a menos que se mantengan en un fideicomiso).

Para ayudarlo a potenciar más sus ahorros hacia su objetivo financiero, en el quinto aniversario del pago de cada contribución, comenzará a acumularse una bonificación por fidelidad del 0,5 % por año del valor actual de la contribución, y se acreditará en su contrato cada cinco años a partir de ese momento.

Con Future Focus, usted tiene libertad y control total sobre sus opciones de inversión. Dependiendo de su experiencia, necesidades y objetivos financieros, usted puede:

- Crear una estrategia de inversión completamente personalizada al elegir fondos Hansard específicos vinculados a unidades.
- Elegir usar un fondo de depósito de Hansard como parte de su estrategia de inversión personalizada o durante períodos de turbulencia en el mercado.
- Invertir como fideicomitente de un fideicomiso o un plan personal de jubilación para planificar su retiro, su patrimonio hereditario o sus obligaciones fiscales.
- Acceder a su dinero en cualquier momento; hacer retiros sin penalidades.
- Supervisar y administrar su contrato a través de su Online Account.

Invertir con confianza

Con Future Focus, usted tiene libertad y control total sobre sus opciones de inversión y puede seleccionar cualquier combinación para respaldar sus necesidades y objetivos financieros:

- crear una estrategia de inversión completamente personalizada al elegir fondos Hansard específicos vinculados a unidades que están relacionados —y siguen su rendimiento— con fondos externos subyacentes de algunas de las sociedades gestoras de activos más grandes y con mayor reputación del mundo; o
- elegir usar un fondo de depósito de Hansard como parte de su estrategia de inversión personalizada o durante períodos de turbulencia en el mercado.

Usted puede modificar sus opciones de inversión en cualquier momento usando su Online Account a medida que cambian sus necesidades y objetivos financieros o su actitud hacia el riesgo de inversión.

La selección de opciones de inversión y su idoneidad es su responsabilidad; no podemos ofrecerle asesoramiento en inversiones. Su asesor financiero independiente puede ayudarlo a seleccionar opciones de inversión que se adapten a sus necesidades y enfoque de riesgo.

Además de a su asesor financiero independiente, puede designar a un asesor de inversiones para que lo ayude a administrar sus inversiones y, si lo desea, puede darle la potestad de administrar de forma activa sus opciones de inversión por usted. Las fichas informativas de los fondos vinculados a unidades y los fondos de depósito de Hansard están disponibles a través de su Online Account, y la práctica Guía para fichas informativas lo ayudará a interpretar y comprender la información que ofrecen.

Uno de los beneficios clave es que la compra y venta de opciones de inversión dentro de un cambio de fondos se realiza simultáneamente, para que usted no tenga que esperar a que se complete la venta antes de ordenar la compra y, por lo tanto, no sufrirá ninguna exposición por estar fuera del mercado.

REDIRECCIÓN

Puede direccionar las contribuciones futuras a opciones de inversión distintas a las que ya tiene; se denomina “redirección”. Un ejemplo de esto puede ser si usted recibió una suma única de dinero que quiere invertir en un fondo específico en el futuro.

Una redirección solo afecta a las contribuciones futuras; sus opciones de inversión existentes se mantienen sin cambios.

CAMBIO DE FONDOS

Como alternativa, puede realizar una transacción de “cambio de fondos” en cualquier momento, sin cargos por cambio. Un cambio de fondos le permite vender parte o la totalidad de sus opciones de inversión actuales y comprar opciones de inversión alternativas en su lugar.

Por ejemplo, podría estar aproximándose a su retiro y querer reducir su exposición a las acciones, cambiando más del valor del contrato a efectivo o a opciones de inversión de rentabilidad fija, para reducir el riesgo por volatilidad y la posibilidad de pérdidas.



Asegure su futuro y el de su familia

En caso de fallecimiento, usted puede transmitir su patrimonio a su familia sin contratiempos.

Future Focus se puede establecer tanto en base a seguro de vida como a redención de capital, lo que resulte más adecuado para sus necesidades y las de su familia.

Seguro de vida

Cuando se nos notifique el fallecimiento de la segunda o única vida asegurada, el contrato finalizará y pagaremos el beneficio por defunción a sus beneficiarios designados.

El beneficio estándar por defunción es 101 % del valor de contrato, pero este se reducirá a 101 % del valor de rescate si la única vida asegurada o el último superviviente asegurado tenía más de 75 años de edad a la fecha de entrada en vigor del contrato.

Redención de capital

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 único titular del contrato o del último titular vivo, 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 su fecha de término.

Fideicomisos

Un fideicomiso es una herramienta efectiva que, a menudo, se utiliza en la planificación del patrimonio hereditario y en la que usted, como fideicomitente, establece un fideicomiso para garantizar la seguridad y estabilidad financiera de un beneficiario, frecuentemente un hijo o nieto. Además de su contrato

Future Focus, el fideicomiso puede tener otros activos financieros y, por lo tanto, ampliarse más allá del alcance de simplemente fijar un beneficiario designado.

Planes de pensiones internacionales

Los planes de pensiones como los planes de pensión personal de autoinversión (SIPP por sus siglas en inglés), los esquemas de pensión elegibles y reconocidos en el extranjero (QROPS por sus siglas en inglés) y los esquemas de pensión elegibles no pertenecientes al Reino Unido (QNUPS por sus siglas en inglés) funcionan de manera similar a las pensiones personales estándar pero, a menudo, con reducción impositiva y mayor libertad en la selección de activos y en el retiro de fondos.

Compañías fiduciarias profesionales

Los fideicomisos y los planes de pensiones internacionales también se establecen normalmente usando compañías fiduciarias profesionales expertas en derecho tributario y en requisitos de administración de patrimonio, y, como las compañías fiduciarias profesionales tienen una obligación fiduciaria, trabajarán para garantizar que el fideicomiso siempre funcione en pos del mejor interés del beneficiario.

Los aranceles por sus servicios pueden deducirse directamente como retiros de su contrato Future Focus, lo que le ahorra a usted cubrir esos costos con otros recursos y las tareas administrativas aparejadas.



Contribuciones flexibles

Future Focus fue diseñado para atraer a clientes con mentalidad internacional que quieren invertir de manera flexible sin períodos de bloqueo o contribuciones contractuales. Este objetivo puede ser tener un fondo de reserva que suplemente el ingreso por jubilación o financiar las necesidades educativas de su hijo. Quizás usted ya tiene una suma única que quiere invertir y aumentar las oportunidades de crecimiento. Quizás usted recibe pagos periódicos de bonos de su empleador.

Para comenzar su trayectoria financiera, todo lo que necesita es una contribución única de apenas USD/GBP/EUR 1.000.

Todas las contribuciones tienen una asignación del 100 % y pueden pagarse sin necesidad de hacer papeleo ni completar formularios (sujeto a que se cuente con toda la información sobre el origen del patrimonio y de los fondos). Todos los pagos de contribuciones deben hacerse en la misma moneda de su contrato y desde su cuenta bancaria designada.

La cuenta bancaria usada para transferir la contribución se registrará como su cuenta bancaria designada. Esa es la cuenta en la que le pagaremos cuando solicite hacer un retiro de su contrato.

Contribuciones adicionales

Como el contrato es flexible, usted puede realizar contribuciones únicas adicionales en cualquier momento por un monto mínimo de USD/GBP/EUR 1.000. Todos los pagos de contribuciones deben hacerse en la misma moneda de su contrato y desde su cuenta bancaria designada.

Si considera hacer contribuciones adicionales, puede determinar su probable impacto usando la herramienta ilustrativa de su Online Account. Al usar diferentes montos de contribuciones y diferentes tasas potenciales de crecimiento, esta herramienta puede ayudarlo a evaluar el resultado financiero potencial de hacer una contribución adicional.

Bonificación por fidelidad

Como agradecimiento por mantener la inversión, y para ayudarlo a potenciar más sus ahorros hacia su objetivo financiero, en el quinto aniversario del pago de cada contribución, comenzará a acumularse una bonificación por fidelidad del 0,5 % por año del valor actual de la contribución, y se acreditará en su contrato cada cinco años a partir de ese momento.

Adaptable a sus necesidades financieras

Future Focus fue diseñado para ser lo más flexible y simple posible con el fin de apoyarlo y respaldar sus objetivos financieros.

Retiro de dinero de su contrato

Con Future Focus usted puede hacer retiros únicos en cualquier momento desde su Online Account. El monto máximo de retiro es del 95 % del valor de rescate al momento de la instrucción, sin penalidad por realizar el retiro.

Tenga en cuenta que pueden aplicarse cargos por transferencia bancaria y por compra y venta.

Usted puede rescatar su contrato en cualquier momento, pero se aplicará un cargo de rescate si lo rescata mientras cualquiera de sus contribuciones se encuentra dentro del período de cargo de establecimiento. Puede encontrar más detalles de los cargos por rescate en la sección "Cargos", en la página 11.

Usted da las órdenes de retiro y rescate a través de su Online Account sin necesidad de completar ningún formulario. Antes de realizar un retiro, puede usar nuestra herramienta ilustrativa para evaluar el impacto que el retiro puede tener en el valor futuro de su inversión.

Portabilidad

Future Focus está destinado a clientes con mentalidad internacional. No está relacionado con su país actual y, si cambian sus circunstancias y usted cambia de país de residencia, su contrato puede mantenerse (sujeto a condiciones), sin comprometer la diversidad y la fortaleza de su cartera de inversiones.

Usted tiene el control

Existe una tendencia global creciente a que las personas tengan más control sobre su bienestar financiero al incluir la tecnología para monitorear y administrar mejor sus asuntos financieros.

Nuestra tecnología galardonada le ofrece acceso a un cúmulo de información sobre el contrato, sin importar el lugar del mundo en el que se encuentre, las 24 horas.

Con su Online Account personal y segura puede:



Ver toda la documentación del contrato y las comunicaciones que se le envían a través de su biblioteca digital personal.



Ver todos los datos de su contrato, incluyendo todas las transacciones realizadas y los estados de valuación actuales e históricos.



Acceder a su dinero en cualquier momento. El envío en línea de instrucciones para retiros elimina la necesidad de completar formularios de forma manual y reduce las demoras.



Modificar sus datos personales, en caso de cambio de su domicilio particular, número de teléfono, dirección de correo electrónico o cuenta bancaria designada.



Monitorear el desempeño y crear ejemplos personales para evaluar cómo sería el valor futuro de su inversión después de un cambio en la estrategia de inversión, o el impacto de agregar una contribución adicional o hacer un retiro.



Mantener los datos de beneficiarios actualizados. Se pueden cambiar los beneficiarios o modificar sus datos en cualquier momento que lo desee.



Monitorear y modificar sus opciones de inversión en cualquier momento a medida que cambian sus necesidades y objetivos financieros o su actitud hacia el riesgo de inversión.

Cargos

Cargo de establecimiento

Se pagará un cargo de establecimiento del 1,5 % anual de su contribución inicial y de las contribuciones adicionales durante 5 años, y se deducirá de su contrato al final de cada trimestre calendario.

Cargo de gestión anual

Un cargo de gestión anual se deduce mensualmente del valor del contrato a ese momento siguiendo un esquema escalonado:

Valor del contrato (USD)	Valor del contrato (GBP)	Valor del contrato (EUR)	% cargo anual
\$0 a \$9.999	£0 a £9.999	€0 a €9.999	0,90 %
\$10.000 a \$64.999	£10.000 a £49.999	€10.000 a €64.999	0,80 %
\$65.000 a \$124.999	£50.000 a £99.999	€65.000 a €124.999	0,70 %
\$125.000 a \$199.999	£100.000 a £149.999	€125.000 a €199.999	0,60 %
\$200.000 a \$249.999	£150.000 a £199.999	€200.000 a €249.999	0,55 %
Más de \$250.000	Más de £200.000	Más de €250.000	0,50 %

Se calculará un 1/12 de los cargos precedentes y se deducirá de las unidades de su contrato todos los meses a mes vencido al cierre de actividades el día del mes de la fecha de entrada en vigor del contrato, o el último día del mes si esa fecha no es aplicable.

Cargo por rescate

Cuando queden cargos de establecimiento pendientes de aplicación, se deducirá un cargo por rescate equivalente.

Año después de la fecha de pago de la contribución	Cargo (%)
Rescate dentro del primer año	7,50 %
1	6,0 %
2	4,5 %
3	3,0 %
4	1,5 %
5 o más	0 %

Cargos por fondos externos subyacentes

Cada fondo externo subyacente tendrá su propio cargo de gestión anual y cifra de gastos corrientes (OCF por sus siglas en inglés). Estos cargos, que son calculados por el administrador del fondo para cubrir los costos de la gestión de las inversiones, se muestran en la ficha informativa pertinente del fondo de Hansard.

Cargos condicionales

Cargos por transferencia bancaria: pueden aplicarse cargos por transferencia bancaria si usted nos envía una contribución o cuando se realice un pago desde su contrato.

Costos de conversión de monedas: se puede aplicar un costo de conversión de monedas durante cualquier compra o venta de opciones de inversión cuando estas operaciones se efectúen entre monedas diferentes. Cuando se realice dicha conversión de monedas, ésta estará sujeta a la tasa de conversión de monedas diaria vigente de Hansard e incluida en la misma.

Comisión de agente mandatario: este es un cargo opcional, que se acuerda por escrito entre usted y su asesor financiero independiente o asesor de inversiones para el servicio en curso.

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.

Póngase en contacto con su asesor financiero independiente o con nuestro equipo del Servicio de Atención al Cliente al +44 1624 688000 para obtener más información sobre los cargos del contrato.

Future Focus de un vistazo

Contribuciones flexibles	Inicie su contrato con una contribución de apenas USD/GBP/EUR 1.000. Se pueden realizar pagos adicionales en cualquier momento, sujetos a un mínimo de USD/GBP/EUR 1.000.
Bonificación por fidelidad	Reciba una recompensa por mantener la inversión con un bono de 0,5 % anual del valor de cada contribución.
Acceso fácil a su dinero	Pueden hacerse retiros en cualquier momento sin cargo.
Cambio de fondos gratuito y eficiente	Cambie sus opciones de inversión en cualquier momento, en línea y sin cargos.
Online Account	Tome el control de su bienestar financiero con su Online Account personal y segura, que está disponible 24/7.
Portabilidad	Si cambia de país de residencia, puede llevarse su contrato con usted (sujeto a condiciones).



¿Es Future Focus adecuado para mí?

Future Focus puede ser adecuado si usted:

- Es mayor de 18 años.
- Quiere acceder a una solución en línea simple, flexible y segura.
- Busca ahorrar e invertir en el mediano a largo plazo.
- Está interesado en diversificar parte de su cartera de inversiones en un producto que proporciona opciones de inversión con enfoque internacional.

Future Focus puede no ser adecuado si usted:

- Quiere hacer una contribución inicial menor a USD/GBP/EUR 1.000.
- No tiene otros ahorros o inversiones.
- Tiene un horizonte de inversión de menos de 5 años; aunque no existe un plazo establecido, este producto es para quienes tienen objetivos financieros de mediano a largo plazo, como el financiamiento de las necesidades de educación de los hijos o suplementar el patrimonio o el ingreso por retiro.
- No está dispuesto a aceptar el riesgo de posibles pérdidas en las inversiones. Es importante recordar que los precios de las opciones de inversión pueden bajar, al igual que subir.
- Está considerado como una persona políticamente expuesta o un familiar o allegado cercano de una persona políticamente expuesta¹.
- No puede o no está dispuesto a operar en línea.

¿Cómo cancelo mi contrato?

En caso de cambiar de opinión una vez que su nuevo contrato entró en vigencia, existe un período de cancelación durante el que puede cancelar el contrato sin penalidad. Cuando emitamos los documentos para su nuevo contrato, le enviaremos información sobre cómo cancelarlo y usted tendrá 30 días calendario desde la fecha de entrada en vigor del contrato para solicitar la cancelación. También puede cancelarlo antes de recibir los documentos del contrato poniéndose en contacto con nosotros o con su asesor financiero independiente.

Si decide cancelarlo, le devolveremos su contribución. Si el valor de las opciones de inversión en las que invirtió bajó, recibirá el valor disponible en el momento, que puede no ser el monto total que usted pagó.

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

¹ Una persona políticamente expuesta es una persona que tiene o tuvo una función pública destacada. Ejemplos de personas políticamente expuestas son: un jefe de Estado, aquel que ocupe un cargo político o gubernamental, un alto miembro del Poder Judicial, un militar de alto rango, un empleado de una empresa estatal o un miembro del directorio de un banco central.



Contáctenos

Si quiere obtener más información sobre Future Focus, póngase en contacto con nosotros:

Hansard Worldwide Limited
Administration Centre for Correspondence
55 Athol Street,
Box 192,
Douglas, Isle of Man,
IM99 1QL, British Isles.

Email: ClientServicesSupport@hansard.com **Sitio web:** hansard.com



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 **Sito 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.