

Cobertura de los cargos de su contrato



HANSARD
WORLDWIDE

Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HWL132LS 20/03/19, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HWL132 30/10/18. La versión en inglés es y seguirá siendo el único documento definitivo.

Para ayudarlo a entender mejor los cargos que se aplican a su contrato Vantage Platinum Worldwide, realizamos la tabla que aparece debajo como ejemplo de cómo los cargos deducidos durante la vigencia de un contrato pueden impactar en su crecimiento.

Estas cifras representan el "Crecimiento necesario para cubrir los cargos"; esto es cuánto crecimiento sería necesario cada año para compensar los cargos que se deducen durante la vigencia del contrato.

Por ejemplo, como muestra la tabla a continuación, si usted ahorrara USD 1.500 por mes en un contrato Vantage Platinum Worldwide a 15 años, se necesitaría un crecimiento del 1,78% por año para cubrir los cargos asociados a su contrato. Esto resultaría en un valor al vencimiento de USD 270.000, el mismo que el total de las contribuciones pagadas. Cualquier crecimiento superior al 1,78% por año daría rentabilidad positiva para su contrato (es decir, el valor al vencimiento sería mayor que el valor total de las contribuciones pagadas).

Es importante que tenga en cuenta que las cifras de los ejemplos son ilustrativas y no están garantizadas. Sólo deben utilizarse como una guía, y se pueden ver afectadas por un número de factores, incluyendo, entre otros, la vigencia del contrato, el monto y la frecuencia de las contribuciones, la moneda, la selección de fondos y su crecimiento.

Período de ahorro (años)	Contribución mensual en USD							
	300	500	750	1.000	1.250	1.500	2.000	3.000
5	4,30%	3,87%	2,84%	2,73%	2,67%	2,63%	2,58%	2,52%
6	4,05%	3,69%	2,82%	2,73%	2,68%	2,65%	2,60%	2,56%
7	3,87%	3,56%	2,81%	2,73%	2,69%	2,66%	2,62%	2,58%
8	3,83%	3,55%	2,89%	2,82%	2,78%	2,76%	2,72%	2,69%
9	3,70%	3,45%	2,86%	2,80%	2,76%	2,74%	2,71%	2,68%
10	3,60%	3,14%	2,62%	2,56%	2,53%	2,51%	2,48%	2,45%
11	3,28%	2,88%	2,40%	2,35%	2,32%	2,30%	2,27%	2,25%
12	3,02%	2,66%	2,22%	2,18%	2,15%	2,13%	2,11%	2,09%
13	2,80%	2,48%	2,08%	2,03%	2,01%	1,99%	1,97%	1,95%
14	2,62%	2,33%	1,95%	1,91%	1,89%	1,88%	1,86%	1,84%
15	2,46%	2,20%	1,85%	1,81%	1,79%	1,78%	1,76%	1,74%
16	2,38%	2,14%	1,81%	1,77%	1,75%	1,74%	1,72%	1,70%
17	2,29%	2,07%	1,76%	1,72%	1,70%	1,69%	1,68%	1,66%
18	2,18%	1,98%	1,68%	1,65%	1,63%	1,62%	1,60%	1,59%
19	2,12%	1,93%	1,65%	1,62%	1,60%	1,59%	1,58%	1,56%
20	2,03%	1,85%	1,59%	1,56%	1,54%	1,53%	1,52%	1,50%
21	1,98%	1,81%	1,56%	1,53%	1,52%	1,51%	1,49%	1,48%
22	1,93%	1,78%	1,54%	1,51%	1,50%	1,49%	1,47%	1,46%
23	1,86%	1,72%	1,49%	1,46%	1,45%	1,44%	1,43%	1,42%
24	1,83%	1,69%	1,47%	1,45%	1,43%	1,42%	1,41%	1,40%
25	1,77%	1,64%	1,43%	1,41%	1,39%	1,38%	1,37%	1,36%

¿Qué se incluye en las cifras anteriores?

Las cifras de los ejemplos se basan en contratos ilustrativos que cumplen los siguientes criterios:

- el contrato está vigente por el período especificado;
- todas las contribuciones se pagan en término en la moneda y montos establecidos;
- no se realiza ningún rescate.

Si las contribuciones se reducen o no se realizan más, o se retiran fondos, o el contrato se cancela antes, entonces el efecto de los cargos podría ser mucho mayor que en los ejemplos.

Todos los cargos y bonificaciones de productos que aplicará Hansard Worldwide están incluidos en el cálculo de estas cifras ilustrativas. Por favor, consulte la documentación del producto para más datos sobre los cargos y bonificaciones que se aplican a su contrato.

¿Qué no se incluye?

Los cargos de fondos externos y los costos variables de administración de fondos variarán según los fondos seleccionados. Estos no se incluyeron en las cifras ilustrativas de los ejemplos, ya que pueden ser diferentes para cada contrato.

Del mismo modo, podría haber cargos, aplicados por nosotros o terceros, relacionados con transacciones específicas que el titular de un contrato puede realizar (por ejemplo, cargos por cambio, aranceles pagados fuera del contrato a un asesor de inversiones designado, cargos de transferencia

aplicados por un banco o un proveedor de tarjeta, etc.), pero, como estas actividades pueden o no realizarse, no hemos incluido estos cargos en las cifras ilustrativas.

No se realizaron ajustes para reflejar el impacto de la inflación durante los períodos ilustrados. Aunque la inflación puede reducir el “poder de compra” del dinero a medida que pasa el tiempo, la tasa de inflación no está garantizada y puede variar significativamente según el país. Esto podría significar que el valor al vencimiento es menor, en términos reales, que las contribuciones pagadas.

¿Qué más necesito saber?

Las cifras ilustrativas de los ejemplos representan el crecimiento promedio que puede ser necesario cada año durante la vigencia del contrato, pero el efecto real de los cargos en un contrato puede ser mayor en los primeros años. La tasa de crecimiento supuesta es uniforme durante la vigencia del contrato pero, en la práctica, los precios de los fondos por unidades pueden tanto subir como bajar, y las fluctuaciones en los precios también pueden tener un gran impacto, especialmente a corto plazo.

Los cargos monetarios del contrato se convierten de GBP a la moneda del contrato utilizando la tasa vigente en el momento en el que se aplica el cargo. Cuando fue aplicable para esas cifras, los cargos del contrato se convirtieron utilizando una tasa de cambio de USD 1,50 / GBP 1,00. Esta tasa podría cambiar en el tiempo y tener un impacto mayor o menor que el de los ejemplos.

Notas importantes

Este documento se ha producido únicamente con el fin de ofrecer información general. Antes de solicitar cualquier producto, lea la documentación del mismo y busque asesoramiento financiero profesional.

Hansard:

- hace todo lo razonablemente posible para garantizar que la información contenida en este documento sea precisa a la fecha de publicación;
- no ofrece ninguna garantía de retorno mínimo. Por lo tanto, el monto que obtiene de su contrato puede ser inferior al de los aportes abonados;
- no proporciona servicios de asesoramiento respecto a la idoneidad de cualquier producto;
- los productos están disponibles únicamente a través de asesores financieros independientes, y basándose en que el asesor financiero independiente actúa en nombre del solicitante.

Las consecuencias tributarias dependerán de las circunstancias y la residencia del cliente y podrán cambiar con el tiempo. Se aconseja a los solicitantes que busquen asesoramiento profesional independiente antes de solicitar cualquier producto o en caso de que sus circunstancias tributarias cambien durante la vigencia del contrato.

El rendimiento pasado no constituye una guía del rendimiento futuro. Los precios de la unidad pueden bajar, al igual que subir. El rendimiento del precio de la unidad puede verse afectado por los movimientos en los tipos de cambio.

Para obtener más información, por favor consulte la documentación del producto.

Hansard Worldwide Limited

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

Email: global.support@hansard.com **Teléfono:** +1 242 397 2120 **Página web:** hansard.com/worldwide

Centro administrativo de correspondencia: Harbour Court, Lord 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.