



HANSARD  
WORLDWIDE

Folleto para clientes

Una perspectiva global de  
**su futuro financiero**

---



No es fácil encontrar un producto de ahorro e inversión que le permita acceder al potencial de crecimiento de las numerosas economías del mundo. A menudo, en las opciones disponibles a nivel local, la selección de inversiones, la flexibilidad en las contribuciones, la disponibilidad de monedas y la accesibilidad son limitadas, lo que es especialmente importante en caso de que sus circunstancias o residencia cambien en el futuro.

Hansard tiene un largo historial en brindar productos de ahorro e inversión a miles de clientes de todo el mundo, y así les permite asegurar sus objetivos financieros futuros con soluciones que trascienden los límites geográficos.

Con una gama tan amplia de productos de ahorro e inversión entre los cuales elegir, crear un plan financiero claro a largo plazo no es una tarea sencilla. Después de todo, su situación financiera es única, y sus circunstancias pueden cambiar en el camino. Por lo tanto, la asesoría especializada es indispensable.

Es por eso que nuestros productos están disponibles sólo a través de asesores financieros independientes, que podrán guiarlo para identificar y priorizar sus objetivos personales.

“

Nos apasiona prestar un gran servicio al cliente”.

# Legado Reconocimiento Servicio



Desde hace más de 30 años tenemos nuestra sede central en la Isla de Man, a un corto vuelo de la ciudad de Londres. La Isla de Man es una dependencia autónoma de la Corona británica, que tiene su propio parlamento, gobierno y legislación. Desde aquí desarrollamos continuamente nuestra tecnología galardonada, que permite que usted acceda a la información de su contrato desde cualquier lugar del mundo, las 24 horas de los 7 días de la semana.

Nos apasiona prestar un gran servicio al cliente, así que estamos sumamente orgullosos de ser reconocidos por

terceros por tener una valoración del servicio líder en la industria.

Esperamos con ansias servirlo en el futuro.



Graham Sheward  
Director General del Grupo  
Hansard Group



“

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

## En buena compañía

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

En esta relación es fundamental un acuerdo de reaseguro entre Hansard Worldwide y Hansard International Limited, con base en las oficinas centrales de los Grupos en la Isla de Man.

El acuerdo garantiza que los titulares de contrato de Hansard Worldwide obtienen los beneficios de la experiencia en seguros, gestión y tecnología de los Grupos.

- Supervisión regulatoria
- Más de USD 1.000 millones de activos bajo administración
- Valoración del servicio al cliente líder en el mercado
- Plataforma digital líder en el mercado
- Decenas de miles de titulares de contratos en todo el mundo
- Más de 100 fondos por unidades gerencados por algunos de los grupos de fondos más grandes del mundo

Las Bahamas son la base ideal para Hansard Worldwide, y brindan acceso a mercados clave como América Latina, África y Asia.

## Tranquilidad

El Hansard Group opera dentro de entornos regulatorios sólidos y bien establecidos, que imponen altos estándares y obligaciones con respecto tanto a la solvencia continua y la fortaleza financiera de las compañías como a la forma en la que llevan a cabo sus negocios.

Hansard Worldwide está regulada por la Insurance Commission of the Bahamas (Comisión de Seguros de las Bahamas, ICB) y Hansard International está regulada y supervisada por la Isle of Man Financial Services Authority (Autoridad de Servicios Financieros de la Isla de Man, IoM FSA) con respecto a su negocio de seguros y reaseguros.

Tanto la Comisión de Seguros de las Bahamas como la Autoridad de Servicios Financieros de

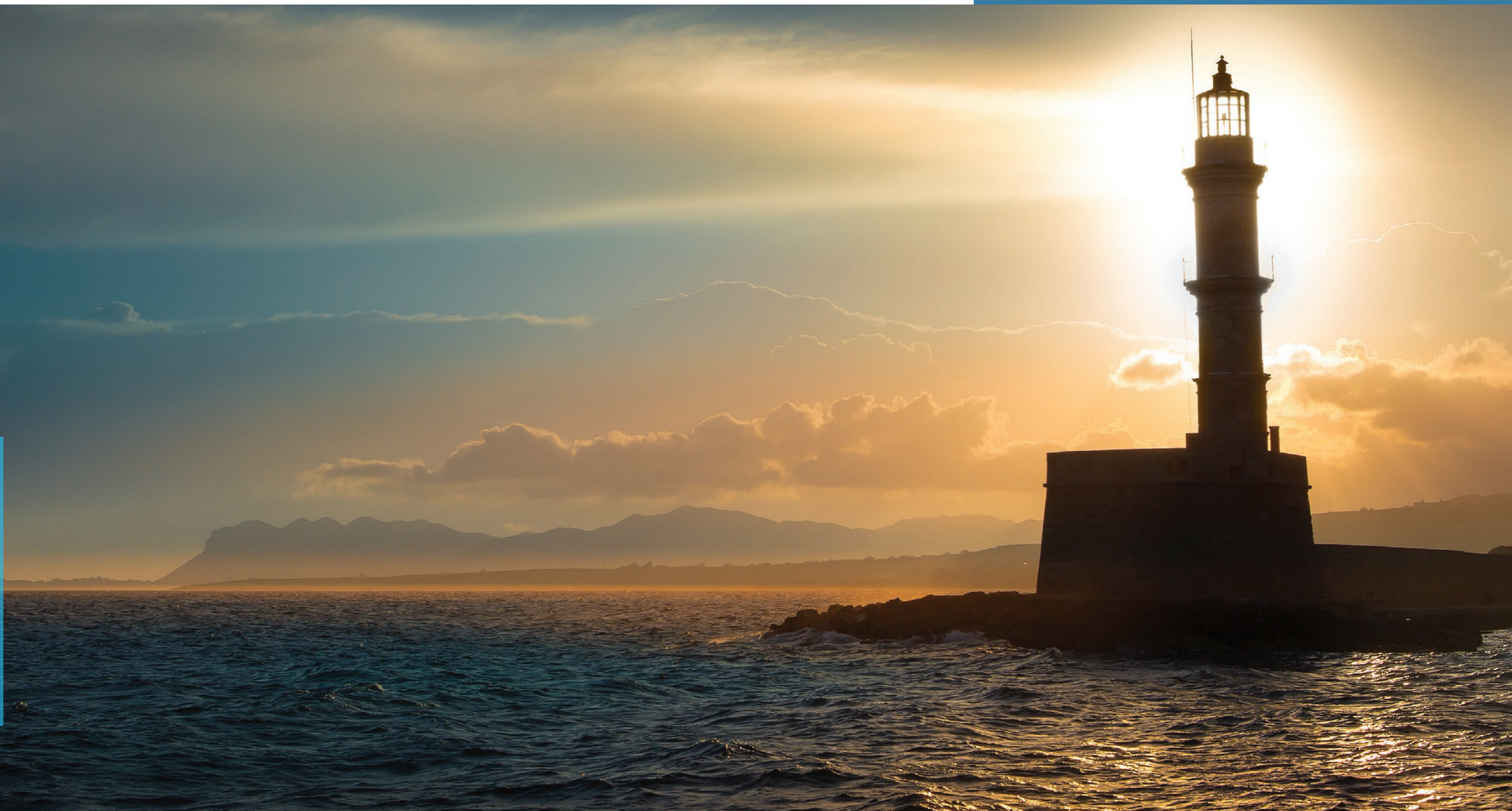
la Isla de Man son miembros de la International Association of Insurance Supervisors (Asociación Internacional de Supervisores de Seguros), una organización de afiliación voluntaria de reguladores y supervisores de seguros de más de 200 jurisdicciones, que constituyen el 97% de las primas de seguros\*.

Al estar en la lista del FTSE, Hansard Global plc publica datos de sus resultados y desempeño comparados con el mercado (ver [hansard.com/investors](http://hansard.com/investors)), y así ofrece total transparencia y tranquilidad con respecto a la compañía en la que usted está invirtiendo.

\* [www.iaisweb.org](http://www.iaisweb.org)

“

“Con una gama tan amplia de productos de ahorro e inversión entre los cuales elegir, crear un plan financiero claro a largo plazo no es una tarea sencilla.”



## Usted y sus objetivos

Nuestros productos están destinados a clientes que necesitan ahorrar o invertir para un objetivo financiero de mediano a largo plazo. Este objetivo puede ser apartar una suma de dinero todos los meses para tener un fondo de reserva que suplemente el ingreso por jubilación, o ahorrar regularmente para un gasto grande que se planea hacer en el futuro. También puede ser que usted ya tenga una cantidad de dinero importante que desea invertir para aumentar la oportunidad de crecimiento, o quizás usted recibe pagos periódicos de bonos de su empleador que no siempre están asegurados pero que usted desea invertir para necesidades futuras.

En todos los casos, normalmente usted debería estar dispuesto a mantener la inversión –o a continuar ahorrando regularmente– por, al menos, 5 años.

El valor de su inversión subirá y bajará dependiendo del desempeño del mercado –quizás bastante considerablemente en el corto plazo– y, por lo tanto, usted debería asegurarse de sentirse cómodo con la volatilidad de las inversiones y de que puede comprometerse con su objetivo futuro. Nuestros productos no están diseñados para inversiones a corto plazo, por lo que retirar una inversión o dejar de ahorrar regularmente antes de lo planeado puede resultar en pérdidas.

Usted debe tener al menos 18 años y existen restricciones sobre la edad máxima que varían según el producto y las opciones elegidas. Los detalles se encuentran en los prospectos de los productos correspondientes.



# Elección del producto correcto para usted

Miles de clientes de Hansard utilizan sus contratos de ahorro e inversión para alcanzar todo tipo de objetivos futuros: una jubilación cómoda, una boda espectacular o, quizás, educación de primer nivel para sus hijos.

Cualquiera sea su objetivo, es importante que usted sea realista al planear la vigencia de su contrato y el nivel de las contribuciones. Su asesor puede ayudarlo a elegir entre nuestra gama de productos, que fueron diseñados para ser lo suficientemente flexibles como para responder a una variedad de necesidades personales.

|   |   |
|---|---|
| Contribución periódica<br>Vantage Platinum<br>Worldwide | Para clientes preparados para realizar contribuciones periódicas de al menos GBP 200 mensuales por un período fijo, diseñado para satisfacer necesidades de ahorro como jubilación, financiamiento de costos de la universidad o creación de riqueza. |
| Flexible<br>Capital Builder<br>Worldwide                | Para clientes que no quieren comprometerse a realizar contribuciones periódicas contractuales pero aun así quieren ahorrar con vistas al mediano a largo plazo y tienen al menos GBP 15.000 para ahorrar durante los primeros tres años.              |
| Suma única<br>Global Select                             | Para clientes que quieren invertir una suma única de USD/GBP/EUR 50.000 o más en una amplia gama de activos.  |

Todos nuestros productos están disponibles como seguro de vida o redención de capital.

Un contrato de seguro de vida finalizará al producirse el fallecimiento del asegurado (o asegurados) especificado y normalmente se usaría para proporcionar seguridad financiera a las personas a su cargo supervivientes. Un contrato de redención de capital no tienen vidas aseguradas y no finaliza al producirse un fallecimiento; esto permite que pase a sus beneficiarios y que la inversión continúe hasta que ellos decidan retirarla o finalizarlo, según sus necesidades y las condiciones imperantes en el mercado.

“

Cualquiera sea su objetivo, es importante que usted sea realista al planear la vigencia de su contrato y el nivel de las contribuciones.”



## Vantage Platinum Worldwide

Un contrato de ahorros periódicos como Vantage Platinum Worldwide le permite invertir dinero periódicamente, lo que reduce los efectos de la volatilidad del mercado, para acumular una suma única que pueda ayudar a cubrir sus gastos planeados para el futuro.

Este producto le permite:

- Ahorrar periódicamente de forma estructurada y disciplinada
- Modificar sus inversiones en el fondo por unidades de Hansard para adaptar su exposición a varios mercados internacionales y maximizar el crecimiento mientras sigue amoldándose a los cambios en su tolerancia al riesgo
- Ahorrar para un objetivo específico en el futuro, pero con la flexibilidad de satisfacer los cambios en sus necesidades y sin estar atado al propósito original

Usted tiene la opción de modificar las contribuciones y tomarse vacaciones de prima, sujeto a los términos y condiciones.

Si bien un cambio de circunstancias puede ser el motivo para hacerlo, vale la pena considerar el impacto que puede tener en el valor de su contrato al vencimiento.

## Global Select

Global Select 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 gerenciar discrecional de inversiones, y así obtener los beneficios de contar con el asesoramiento de un especialista en inversiones.

Global Select le permite:

- Elegir un único activo o una combinación de activos para crear una cartera de inversiones única, que se ajuste a sus necesidades personales, ya sea su prioridad la liquidez, la rentabilidad, la expansión o la diversificación.
- Elegir activos de una naturaleza especializada, como fondos enfocados éticamente, geográficamente o específicos de una industria.
- Fusionar, en un único contrato, activos que se mantenían separados, para facilitar la gestión y el monitoreo de la cartera, y racionalizar la transacción de activos.
- Invertir usando efectivo o transferir a su contrato sus activos existentes.

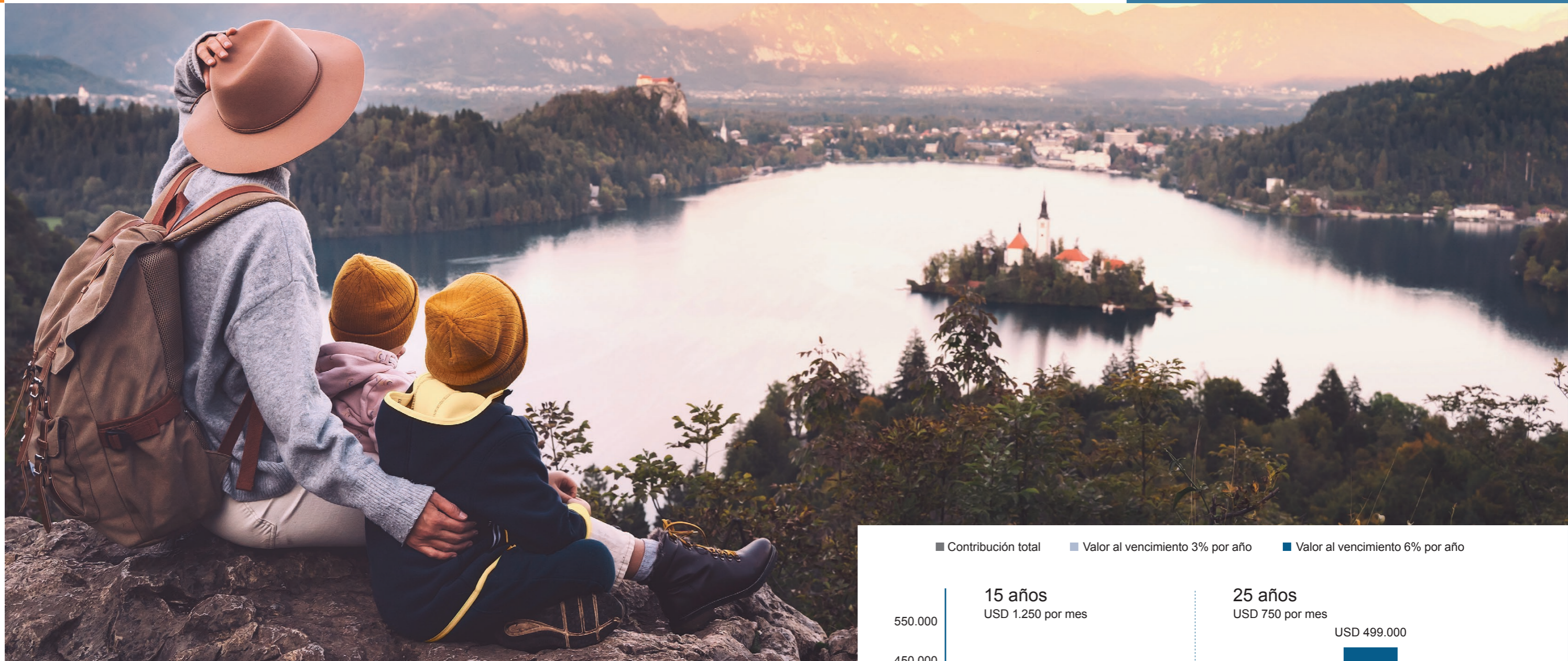
## Capital Builder Worldwide

Capital Builder Worldwide fue diseñado para adecuarse a la necesidad de ahorros flexibles. Puede invertir una suma única y realizar inversiones adicionales tanto puntuales como periódicas sin compromiso.

Capital Builder Worldwide le permite:

- Acumular una suma única a mediano o largo plazo a través de inversiones puntuales, únicas o periódicas
- Invertir sin plazos definidos con vistas a un objetivo futuro que puede no tener una fecha establecida
- Conservar el acceso al valor de su inversión con flexibilidad y sin largos períodos de bloqueo





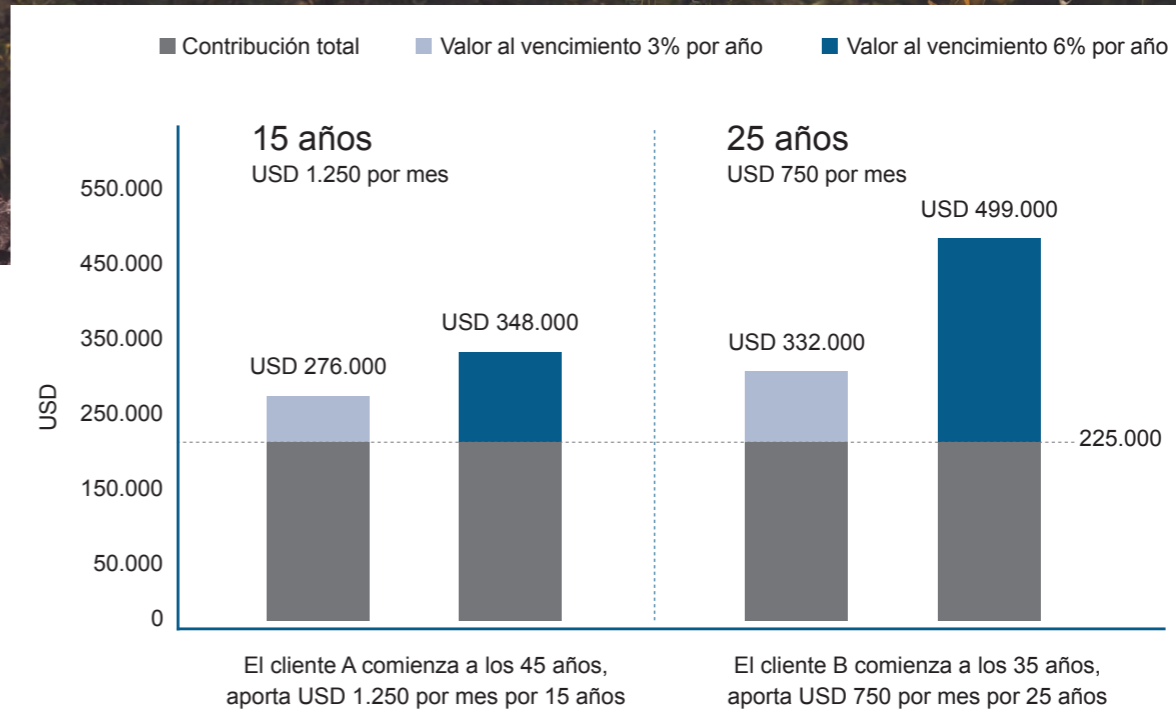
“

“Cuanto antes empiece a ahorrar, su inversión tendrá más tiempo para aprovechar el potencial de crecimiento.”

## La importancia de comenzar temprano

Cuanto antes empiece a ahorrar, su inversión tendrá más tiempo para aprovechar el potencial de crecimiento. Sin embargo, hasta la más pequeña demora para comenzar a ahorrar podría tener un impacto significativo en el logro de sus objetivos de ahorro, por lo que la importancia de empezar temprano no puede subestimarse.

En el cuadro, el cliente A demora la planificación de su futuro hasta que tiene 45 años, pero el cliente B empieza 10 años antes. Para el momento en el que ambos se jubilen a los 60 años, habrán ahorrado el mismo monto, a pesar de que el cliente B invirtió USD 500 menos por mes. Mejor aún, el cliente B se habrá beneficiado porque sus ahorros estuvieron “en el mercado” por más tiempo y pudieron, por lo tanto, lograr un valor proyectado mayor.



El cuadro es a título ilustrativo y supone que las contribuciones se pagan a un contrato Vantage Platinum Worldwide. Las cifras ilustrativas suponen una tasa de crecimiento uniforme del precio de las unidades de acumulación del 3% y del 6% anual, neta del cargo de gestión anual, de los cargos del fondo subyacente y de otros gastos administrativos (los cargos convertidos de GBP a USD usando la tasa de cambio de USD 1,27/ GBP 1,00). Los valores también se basan en el supuesto de que no se retiren fondos antes del vencimiento, que se incluyan los cargos estándares del producto y que todas las contribuciones se paguen según lo planeado.

Los valores proyectados al vencimiento no están garantizados y no representan la rentabilidad mínima o máxima que pueda lograrse. Su asesor podrá brindarle ejemplos personalizados a pedido.



“

Una buena educación se convirtió en un pasaporte esencial a mejores oportunidades de carrera”.

# Invierta en el futuro de sus hijos

En el competitivo mercado laboral de nuestros días, una buena educación se convirtió en un pasaporte esencial a mejores oportunidades de carrera. Uno de los usos más populares para un contrato Vantage Platinum Worldwide es ahorrar para asegurar educación privada de calidad para sus hijos en el futuro.

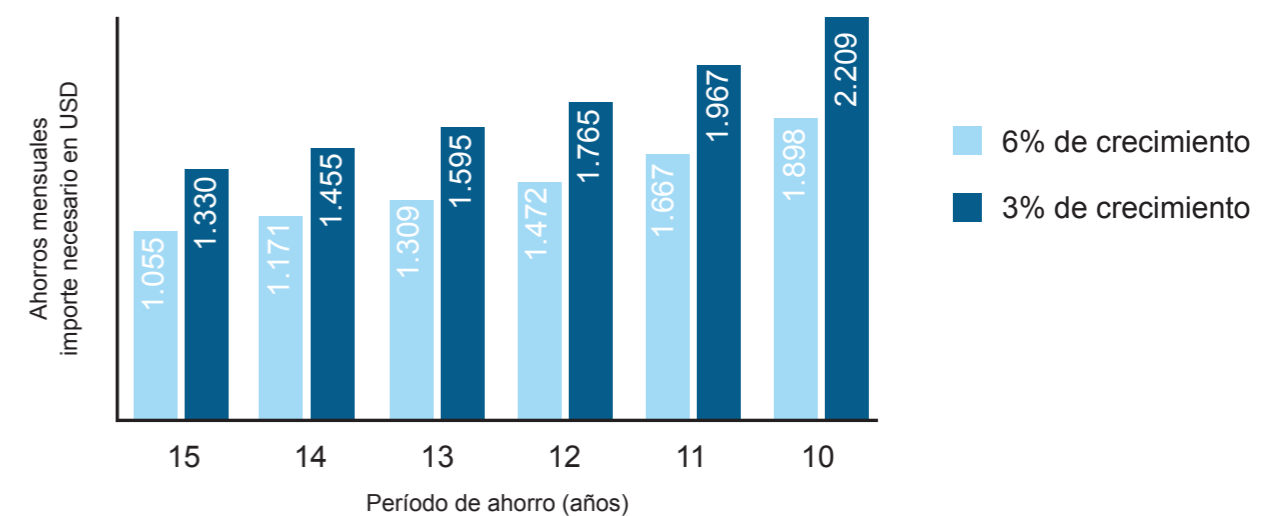
El costo potencial de un hijo que estudie en una universidad líder de EE. UU. supera los USD 55.000 anuales\*, por lo que comenzar a ahorrar temprano le da la mejor oportunidad de estar financieramente preparado cuando sus hijos se embarquen en sus estudios. Además, cuando se toma en cuenta la inflación futura, los costos se incrementan radicalmente aún más.

|                  | Por año    | Curso de 4 años (en total) |
|------------------|------------|----------------------------|
| Costo hoy        | USD 55.000 | USD 220.000                |
| Costo en 15 años | USD 74.000 | USD 294.000                |

(Asumiendo 2% de inflación anual)

\*Fuente: [www.topuniversities.com](http://www.topuniversities.com)

El siguiente gráfico ilustra cómo empezar a ahorrar lo antes posible reduce el monto mensual requerido para alcanzar su objetivo de USD 294.000.



El cuadro precedente es a título ilustrativo y supone que las contribuciones se pagan a un contrato Vantage Platinum Worldwide. Las cifras ilustrativas suponen una tasa de crecimiento uniforme del precio de las unidades de acumulación del 3% y 6% anual, neta del cargo de gestión anual, de los cargos del fondo subyacente y de otros gastos administrativos. Los valores también se basan en el supuesto de que no se retiren fondos antes del vencimiento, que se incluyan los cargos estándares del producto y que todas las contribuciones se paguen según lo planeado. Los cargos se convirtieron de GBP a USD utilizando una tasa de cambio de USD 1,27/ GBP 1,00.



“

“Si el producto que usted elige puede considerarse su ‘vehículo’, las opciones de inversión elegidas son el ‘motor’ que lo impulsa”.

## Opciones de inversión, el crecimiento detrás de su contrato

Mediante la consulta con su asesor, usted podrá determinar cuál de nuestros productos es más apropiado de acuerdo a sus necesidades. Entre otras cosas, su decisión dependerá de su necesidad de flexibilidad, de niveles de contribución, de plazo y de acceso a fondos de inversión preferidos.

Por supuesto, el objetivo final es aumentar el valor de su contrato Hansard Worldwide cuando finalice el plazo de su inversión. Para lograrlo, se debe prestar especial atención a las opciones de inversión que usted elija. Si el producto que usted elige puede considerarse su “vehículo”, las opciones de inversión elegidas son el “motor” que lo impulsa.

Tanto Vantage Platinum Worldwide como Capital Builder Worldwide le brindan acceso a una amplia y variada selección de fondos Hansard vinculados a unidades de los que elegir, vinculados a algunas de las sociedades gestoras de fondos más grandes y líderes, por lo que usted puede crear una cartera diversificada que se ajuste a su actitud hacia el riesgo de inversión y a sus objetivos financieros.

- De todo el mundo
- De varios sectores
- En varias monedas

Global Select le permite crear una cartera de inversiones a medida usando varias clases de activos, incluyendo fondos, fondos que cotizan en bolsa (ETFs), acciones, depósitos a plazo fijo, títulos de interés fijo, productos estructurados y tenencias en efectivo, que se adapten a sus necesidades de inversión y a su perfil de riesgo y lo ayuden a alcanzar sus objetivos financieros específicos.



“

Hansard continúa en el puesto número uno como proveedor con respecto a ‘asistencia al asesor’ y ‘soluciones en línea’, entre algunos de los mayores y más reconocidos nombres de la industria”.



FUENTE: AKG CONSULTANCY

## Reputación en innovación

Quizás uno de los factores más importantes para que Hansard sea una de las compañías con más años brindando servicios en nuestra industria es la capacidad de adaptarnos al rápido ritmo del cambio tecnológico durante nuestros 30 años de historia.

Como proveedor de miles de clientes de todo el mundo, hemos hecho una gran inversión para desarrollar una plataforma en línea que les brinda a usted y a su asesor acceso a la información de su contrato que necesita, cuando la necesita. Nuestra plataforma es tan buena, de hecho, que hemos ganado varios premios a lo largo de los años.



## Su Online Account

### Visión para las inversiones

Usted tendrá acceso a un cúmulo de información sobre el desempeño de fondos, lo que facilitará la toma de mejores decisiones informadas sobre inversiones en el futuro.

### Hablamos su idioma

Disponibles en más de 13 idiomas, Online Account le permite mantenerse informado en un idioma que usted entiende.

### Manténgase informado

Más de 14.000 titulares de contrato acceden a su Online Account personal cada año.

### Tranquilidad

Usted podrá seguir el desempeño de su contrato en línea. La valuación de contratos y los detalles de las contribuciones están disponibles con solo oprimir un botón.

### Offshore, en línea

El acceso a su Online Account es fácil a través de nuestra renovada plataforma para celulares y tabletas, lo que le permite acceder donde quiera que esté, desde cualquier lugar del mundo.

### Seguro y constante

Puede acceder a su Online Account las 24 horas del día y los 7 días de la semana, con la confianza de saber que sus datos están seguros y protegidos.

# Servicio líder en la industria

Sabemos que mantenerse en contacto es clave para cualquier relación. Entonces usted puede estar seguro de que, además de acceder a tecnología en línea reconocida, también tendrá acceso a equipos especiales de asistencia regionales, formados por experimentados asesores de servicio al cliente, que, de ser posible, le ofrecerán asistencia en el idioma local.

Invertimos constantemente en un gran servicio al cliente, por lo que es especialmente grato cuando nuestro enfoque es reconocido en evaluaciones independientes de observadores de la industria.

En 2023 la consultora independiente AKG premió a Hansard con una valoración del servicio al cliente de 5 estrellas, el mayor galardón posible.



# Encuentre más información

Obtenga más información sobre el grupo Hansard y sus compañías miembro en [hansard.com](https://hansard.com).

- Suscríbase para tener su propia Online Account personal y segura, que le dará acceso a la información de su contrato que necesite, cuando la necesite
- Descubra más sobre lo que hacemos mirando uno de nuestros videos
- Ya sea que esté ahorrando para el financiamiento de su jubilación, costos de educación o un objetivo de ahorro específico, calcule cuánto necesitará para alcanzar sus objetivos con nuestra gama de calculadoras en línea
- Manténgase actualizado con lo que está pasando en Hansard a través de nuestra completa área de Noticias



HANSARD  
WORLDWIDE

- Cotiza en la Bolsa de Londres (London Stock Exchange) desde 2006
- Más de 30 años de experiencia
- Más de USD 1.000 millones en activos bajo administración
- Plataforma digital galardonada, líder en el mercado
- Valoración del servicio líder en la industria
- Relación con algunas de las sociedades gestoras de activos más grandes y con mayor reputación del mundo



Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HWL150LS 18/01/24, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HWL150 11/01/24. La versión en inglés es y seguirá siendo el único documento definitivo.

**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.