



HANSARD
WORLDWIDE

Folleto del producto



Ascend

Su viaje de inversión



Contenido

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

Por favor tenga en cuenta que el presente documento, HWL328LS 10/24, es una traducción realizada por cortesía de la versión en inglés, identificada como HWL328 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 Ascend?

Ascend es un contrato de seguro vinculado a unidades basado en contribuciones periódicas que le permite ahorrar para un objetivo financiero futuro, pero con la flexibilidad para satisfacer los cambios en sus necesidades. Durante un período de compromiso de entre 5 y 25 años, usted hace contribuciones periódicas en su contrato con el fin de alcanzar un monto total contratado.

Los titulares de contratos deben tener como máximo 75 años al final del período de compromiso. Para contratos de seguro de vida, los titulares también serán los asegurados y deben tener menos de 65 años a la fecha de comienzo del contrato.

Las contribuciones periódicas se pueden realizar mensual, trimestral, semestral o anualmente, y usted puede agregar contribuciones únicas adicionales en cualquier momento para alcanzar su objetivo financiero antes de tiempo.

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 ayudarlo a potenciar más sus ahorros hacia su objetivo financiero, le daremos una bonificación por fidelidad del 0,6 % anual del valor de las unidades de acumulación desde el inicio de su asignación, que aumentará al 1,0 % anual a partir del 10.º aniversario del contrato o de la fecha en la que se haya recibido el valor de 10 años de contribuciones contratadas, lo que suceda último.

Con Ascend, 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.
- Hacer retiros sin penalidades.
- Supervisar y administrar su contrato a través de su Online Account.

Invertir con confianza

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

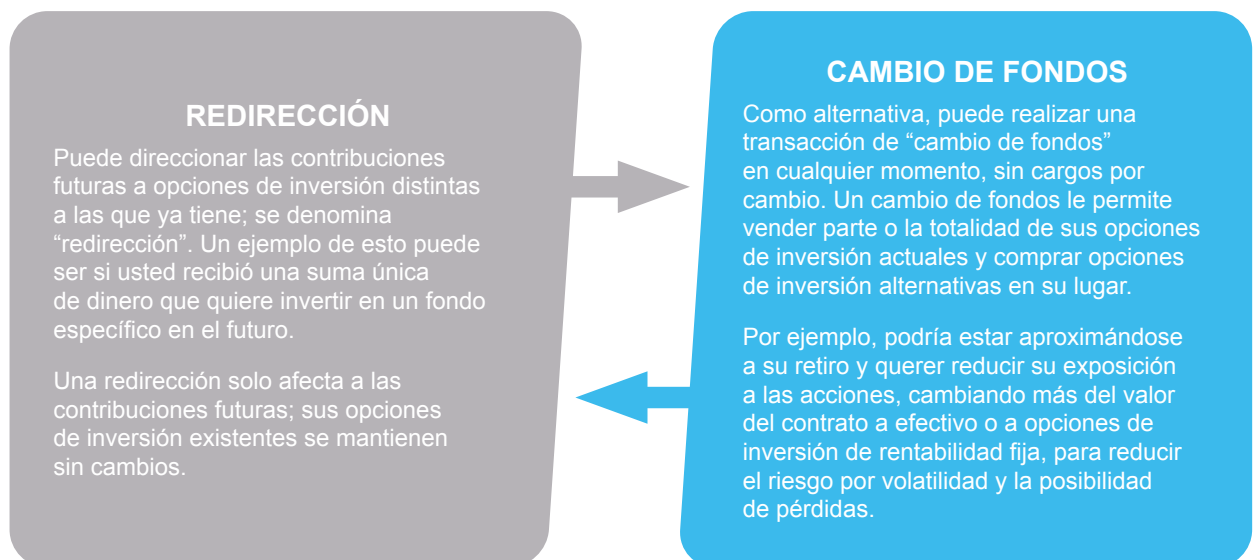
- crear una estrategia de inversión completamente personalizada al elegir fondos Hansard específicos vinculados a unidades que están relacionados —y siguen su rendimiento— con fondos externos subyacentes de algunas de las sociedades gestoras de activos más grandes y con mayor reputación del mundo; o
- 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.





Asegure su futuro y el de su familia

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

Ascend 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 primera o única vida asegurada, el contrato finalizará y pagaremos el beneficio por defunción a sus beneficiarios designados. En el caso de contratos conjuntos, a la muerte de la primera vida asegurada pagaremos el beneficio por defunción al superviviente asegurado.

El beneficio por defunción estándar es del 100,1 % del valor de rescate 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 término.



Contribuciones

Puede elegir un período de compromiso de entre 5 y 25 años, y las contribuciones periódicas se pueden realizar mensual, trimestral, semestral o anualmente, sujetas a los siguientes montos mínimos:

	USD/GBP/EUR
Mensual	300
Trimestral	900
Semestral	1.800
Anual	3.600
Contribución única adicional	300

Todas las contribuciones tienen una asignación del 100 % y deben hacerse en la misma moneda de su contrato. Los pagos pueden hacerse por transferencia bancaria, orden permanente de pago o tarjeta de crédito.

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

Las contribuciones se asignan a unidades iniciales durante el período inicial, y después de dicho período se asignarán a unidades de acumulación.

La duración del período de compromiso define las contribuciones totales que se asignarán a unidades iniciales, como se muestra a continuación:

Período de compromiso (años)	Periodo inicial (en meses)
5 a 6	12
7 a 8	13
9 a 10	14
11 a 12	15
13 a 14	16
15 a 16	17
17	18
18	19
19	20
20	21
21	22
22	23
23 a 25	24



Contribuciones únicas

Como el contrato es flexible, usted puede realizar contribuciones únicas en cualquier momento, además de las contribuciones periódicas, por un monto mínimo de USD/GBP/EUR 300. Cualquier contribución adicional debe ser en la misma moneda de su contrato y puede hacerse por transferencia bancaria.

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

Contribuciones flexibles

Después de la finalización de período inicial, usted tiene la flexibilidad de aumentar o disminuir las contribuciones, y hasta dejar de realizarlas por hasta 12 meses sin ningún aumento en el cargo por servicio y sin necesidad de completar formularios (sujeto a que se cuente con toda la información sobre el origen del patrimonio y de los fondos).

¿Qué pasa si no pago una contribución?

Si deja de realizar contribuciones, el valor de su contrato al final del período de compromiso será más bajo que si hubiera mantenido las contribuciones durante el período de compromiso.

Usted tiene un período de 30 días para pagar una contribución contratada antes de que el contrato se registre como en mora.

Si el contrato estuvo en mora por 13 meses o más y tiene un valor de rescate, su estatus puede cambiarse a "paid-up" (contratos que han cesado sus contribuciones) y el cargo por servicio aumentará. Si desea más información, consulte la sección "Cargos". Si así lo desea, el contrato puede restablecerse, sujeto a aprobación, y usted puede seguir haciendo contribuciones.

Bonificación por fidelidad

Como agradecimiento por mantener la inversión y para ayudarlo a potenciar más sus ahorros hacia su objetivo financiero, le daremos una bonificación por fidelidad del 0,6 % anual del valor de las unidades de acumulación, que aumentará al 1,0 % anual a partir del 10.º aniversario del contrato o de la fecha en la que se haya recibido el valor de 10 años de contribuciones contratadas, lo que suceda último.

Las unidades de bonificación no se calcularán si el estado del contrato es "paid-up".

Antes de hacer cualquier cambio en las contribuciones, debería analizar sus opciones con su asesor financiero independiente para asegurarse de que disfrutará de la mejor rentabilidad posible de su contrato.

Adaptable a sus necesidades financieras

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

Retiros y rescates

Los retiros se pueden realizar de las unidades de acumulación cuando sea necesario sin penalización.

Se puede realizar un retiro máximo del 95 % del valor de las unidades de acumulación.

Antes de realizar un retiro, puede usar la herramienta ilustrativa en línea para evaluar el impacto que el retiro puede tener en el valor estimado de su contrato al final del período de compromiso.

Puede solicitar el rescate total de su contrato en cualquier momento, pero debe tener en cuenta que el contrato no tendrá valor si se rescata antes de que se haya recibido el valor de doce meses

de contribuciones. También se aplicará un cargo por rescate. Consulta la página 11 para obtener más información sobre los cargos.

Usted da las órdenes de retiro y rescate a través de su Online Account sin necesidad de completar ningún formulario. Solo se pueden realizar pagos a los titulares del contrato.

Portabilidad

Ascend 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 gestión anual

Deducimos un cargo de gestión anual mensualmente mientras dure el contrato. El cargo se divide entre las unidades iniciales y de acumulación, y se basa en el valor del contrato al momento en el que se aplica el cargo:

- Unidades iniciales = 7 % anual
- Unidades de acumulación y de bonificación por fidelidad = 1,2 % anual

Hay un período inicial al principio de su contrato que determina el tipo de unidades que sus contribuciones periódicas comprarán. Las contribuciones se asignan a unidades iniciales durante el período inicial, y después de dicho periodo se asignarán a unidades de acumulación.

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 servicio

Durante la vigencia del contrato, se aplicará un cargo mensual por servicio de USD 9,50 / GBP 7,00 / EUR 9,00. Si durante el período de compromiso deja de pagar las contribuciones y el estatus de su contrato es "paid-up", el cargo mensual por servicio aumentará a USD 28,50 / GBP 21,00 / EUR 27,00.

Cargo por rescate total

Si rescata el contrato antes del final del período de compromiso, se deducirá un cargo por rescate del valor de contrato antes de que se cancele. El cargo es el equivalente al cargo de gestión anual que hubiera correspondido desde la fecha de rescate hasta la fecha del período de compromiso. Se aplica como un porcentaje de unidades iniciales. En la tabla a continuación se muestran algunos ejemplos:

Fin del año del contrato	Período de compromiso				
	5 años	10 años	15 años	20 años	25 años
1	24 %	47 %	62 %	74 %	81 %
2	19 %	43 %	60 %	72 %	80 %
3	13 %	39 %	57 %	70 %	79 %
4	7 %	34 %	54 %	67 %	77 %
5	0 %	30 %	50 %	65 %	75 %
10	–	0 %	30 %	50 %	65 %
15	–	–	0 %	30 %	50 %
20	–	–	–	0 %	30 %
25	–	–	–	–	0 %

Cargos por fondos 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.

Cargos por tarjeta de crédito: el proveedor de su tarjeta de crédito puede aplicar un cargo por tarjeta de crédito cuando usted pague una contribución.

Costos de conversión de monedas: existe un costo de conversión de monedas que se aplica en cualquier compra o venta de opciones de inversión que se efectúe 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 y los valores máximos y mínimos del contrato.

Ascend de un vistazo

Contribuciones flexibles	<p>Inicie su contrato con una contribución periódica de apenas USD/GBP/EUR 300 mensuales.</p> <p>Se pueden realizar pagos únicos adicionales en cualquier momento, sujetos a un mínimo de USD/GBP/EUR 300.</p>
Bonificación por fidelidad	<p>Reciba una recompensa por mantener la inversión con un bono de 0,6 % anual del valor de las unidades de acumulación, que aumenta al 1,0 % anual a partir del 10.º aniversario del contrato o de la fecha en la que se haya recibido el valor de 10 años de contribuciones contratadas, lo que suceda último.</p>
Acceso fácil a su dinero	<p>Los retiros se pueden realizar de las unidades de acumulación en cualquier momento sin penalización.</p>
Cambio de fondos gratuito y eficiente	<p>Cambie sus opciones de inversión en cualquier momento, en línea y sin cargos.</p>
Online Account	<p>Tome el control de su bienestar financiero con su Online Account personal y segura, que está disponible 24/7.</p>
Portabilidad	<p>Si cambia de país de residencia, puede llevarse su contrato con usted (sujeto a condiciones).</p>



¿Es Ascend adecuado para mí?

Ascend 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.
- Quiere y puede hacer contribuciones periódicas de USD/GBP/EUR 3.600 o más anualmente 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.

Ascend puede no ser adecuado si usted:

- No tiene otros ahorros o inversiones.
- Tiene un compromiso de ahorro inferior a 5 años; 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 quiere o no puede hacer contribuciones periódicas de al menos USD/GBP/EUR 3.600 anualmente en el mediano a largo plazo.
- 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 adicional² 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.

² Contribución adicional es una contribución que se realiza además de las contribuciones contratadas totales.



Contáctenos

Si quiere obtener más información sobre Ascend, 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.