

## Datos Fundamentales



Lea atentamente este documento ya que contiene un resumen de la información más importante sobre Oracle. Antes de solicitar una póliza, usted debe consultar a su asesor financiero y leer la documentación completa que incluye:

- *Folleto*
- *Guía del Inversionista*
- *Términos y Condiciones* (puede solicitar una muestra de este documento)

Conserve todos estos documentos en un lugar seguro, junto con su Ilustración Personalizada.

Una vez aceptada su solicitud, recibirá las Condiciones Particulares de su póliza y los *Términos y Condiciones*, que también deberá conservar en un lugar seguro.

Puede acceder a la documentación completa del producto Oracle en nuestra página web: [www.rl360.com/oracle](http://www.rl360.com/oracle).

### Disponibilidad

- Cualquier persona mayor de 18 años puede solicitar una póliza Oracle a menos que esté sujeta a una legislación que prohíba este tipo de inversión. Oracle se dirige a personas físicas (titular único o cotitulares), a empresas y a fideicomisos, y puede emitirse en forma de póliza de seguro de vida o en forma de póliza de reembolso de capital. Para más información, lea la sección “¿Cómo puedo estructurar mi póliza?” en la página 2.

### Objetivos

- Ofrecerle la oportunidad de invertir una suma de dinero a fin de incrementar su valor.
- Darle acceso a una gran variedad de fondos diferentes, con la flexibilidad de cambiar entre fondos en cualquier momento.
- Permitir que efectúe retiros en cualquier momento y de distintas formas.

### Obligaciones del inversionista

- El inversionista acepta pagar una prima inicial sujeta a un importe mínimo. La información detallada sobre este aspecto se encuentra en la sección “¿Cuánto puedo pagar?” de la página 2.
- El inversionista tiene la obligación de informarnos a la brevedad posible de cualquier cambio de domicilio, país de residencia, ciudadanía o domicilio. Esta obligación también se aplica a todas las personas cubiertas por el seguro de vida.
- Su póliza ha de considerarse como una inversión a medio o largo plazo (al menos 5 años).

### Riesgos

- El valor de los fondos vinculados a su póliza podría variar al alza como a la baja y no está garantizado. Si los fondos vinculados a su póliza no alcanzan el crecimiento indicado en su Ilustración Personalizada, el valor de su póliza será inferior al previsto.
- En caso de insolvencia o incapacidad del proveedor de un fondo vinculado a su póliza de hacer frente a sus obligaciones, su póliza sufrirá una pérdida.
- Oracle debe considerarse una inversión a medio o largo plazo; de manera general, cuanto más tiempo se conserve la póliza, mayor será su potencial de crecimiento. En consecuencia, cuanto más breve sea el periodo de conservación de la póliza, mayor será la probabilidad de no recuperar la totalidad del capital invertido porque el crecimiento podría no ser suficiente para cubrir los cargos cobrados. Además, los cargos por rescate anticipado también podrían influir en esto.
- Al efectuar retiros de dinero de su póliza, es posible que reciba una cantidad inferior a la que depositó, sobre todo si los fondos vinculados a su póliza no generan un crecimiento suficiente para cubrir dichos retiros.
- Si invierte en fondos denominados en una moneda distinta a la de su póliza, las rentas estarán sujetas a un riesgo de cambio.
- Las modificaciones de la legislación podrían afectar la situación fiscal de su póliza o de los fondos vinculados a la misma y reducir la cantidad que pueda recuperar en el futuro.

## Preguntas y respuestas

### P ¿Qué es Oracle?

R Oracle es un bono offshore con pago de primas únicas, emitido por RL360 Insurance Company Limited (RL360<sup>®</sup>) en la Isla de Man. La póliza permite asociar una suma de dinero a una amplia gama de fondos, en un marco fiscal atractivo y con perspectivas de crecimiento a medio y largo plazo.

### P ¿Cómo puedo estructurar mi póliza?

R Oracle puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o en forma de una póliza de reembolso de capital.

#### 1. Seguro de vida

Una póliza Oracle de seguro de vida puede configurarse de dos maneras:

- Individual – La póliza de seguro de vida cubre a una sola persona y se extingue en el momento de su fallecimiento.
- Varias personas cubiertas hasta el fallecimiento de la última – La póliza de seguro de vida puede cubrir hasta 6 personas y se extingue en el momento del fallecimiento de la última de ellas.

La persona cubierta más joven no puede tener más de 65 años en el momento de la emisión de la póliza.

#### 2. Reembolso de capital

La opción de reembolso de capital no conlleva ningún seguro de vida. La póliza seguirá vigente durante un periodo total de 99 años, tras el cual llegará a vencimiento y nosotros pagaremos el valor de rescate más una cantidad garantizada de 160 USD (o la cantidad equivalente en otra moneda).

Una vez emitida, ya no podrá cambiar el tipo de póliza. Su asesor financiero podrá ayudarle a elegir la opción que más le convenga.

Para potenciar la optimización fiscal de su póliza, puede dividirla en un máximo de 100 subpólizas. Su asesor financiero puede explicarle qué ventajas fiscales podría conseguir con esta opción en el futuro.

### P ¿Qué moneda puedo elegir para mi póliza?

R La póliza Oracle está disponible en las siguientes monedas:

- Libra esterlina (GBP)
- Euro (EUR)
- Franco suizo (CHF)
- Dólar estadounidense (USD)
- Dólar australiano (AUD)
- Dólar de Hong Kong (HKD)
- Yen japonés (JPY)

Una vez emitida la póliza, no se podrá cambiar la moneda de denominación. Las valoraciones de la póliza y los cargos se efectuarán en la moneda seleccionada.

### P ¿Cuánto puedo pagar?

R Hemos fijado cantidades mínimas para las inversiones en Oracle, que dependen de la moneda de la póliza. No existe un importe máximo para las primas.

Moneda	Prima inicial	Primas adicionales
GBP	20,000	2,500
EUR	24,000	3,000
CHF	30,000	3,750
USD	32,000	4,000
AUD	36,000	4,500
HKD	250,000	31,250
JPY	3,400,000	425,000

Se pueden abonar primas adicionales a la póliza Oracle en cualquier momento. Estos abonos se repartirán equitativamente entre todas las subpólizas.

### P ¿Cómo puedo pagar mis primas?

R Puede pagar sus primas en cualquier moneda libremente negociable, sujeto a la aceptación de RL360<sup>®</sup>. Para convertir su prima a la moneda de la póliza, RL360<sup>®</sup> aplicará un tipo de cambio determinado en base a los tipos disponibles en el mercado.

Los pagos de primas pueden realizarse por cheque, transferencia telegráfica o giro bancario

## Preguntas y respuestas continuación

### **P** ¿Qué parte de mi prima servirá para comprar unidades?

**R** Aplicamos a las primas un porcentaje de asignación entre el 100% y el 105%. Aplicaremos a las primas adicionales un porcentaje de asignación que depende de la suma de las primas en vigor.

USD (o la cantidad equivalente en otra moneda)	Porcentaje de asignación de las primas
32,000 to 55,999	100%
56,000 to 79,999	101%
80,000 to 127,999	102%
128,000 to 199,999	103%
200,000 to 239,999	104%
240,000 +	105%

Por ejemplo, si abonó inicialmente 50,000 USD, se aplicará un porcentaje de asignación del 100%. Si a continuación paga 100,000 USD adicionales, se aplicará a su nueva prima un porcentaje de asignación del 103% porque la suma de las primas pagadas será entonces 150,000 USD.

### **P** ¿En qué puedo invertir?

**R** No existe límite en el número de fondos que pueden incluirse en una póliza (sujeto a inversiones mínimas) y tiene a su disposición una gama de organismos de inversión colectiva autorizados en el Reino Unido y otros países. Todos los fondos de inversión disponibles figuran en la *Guía del Inversionista*.

La inversión mínima por fondo es la siguiente:

Moneda	Cantidad
GBP	500
EUR	600
CHF	750
USD	800
AUD	900
HKD	6,250
JPY	85,000

Podrá cambiar entre fondos en cualquier momento. Actualmente no se aplica ningún cargo por cambio de fondos. Sin embargo, RL360° se reserva el derecho de aplicar un cargo por este servicio para cualquier nuevo cambio.

### **P** ¿Quién es responsable de mi selección de fondos?

**R** Usted o la empresa que haya designado para actuar en su representación. RL360° no ofrece servicios de asesoría de inversión y no le ayudará a seleccionar los fondos que más le convengan.

Oracle es una póliza cuyo valor está vinculado al de los fondos en los que decidió invertir. En algunos casos usted tomará la decisión por sí mismo o con la ayuda de su asesor financiero, mientras que en otros dejará que un asesor de inversiones tome estas decisiones por usted. Oracle le ofrece acceso a una gran variedad de fondos diferentes de todas las regiones del mundo. No obstante, RL360° no es responsable de la gestión de estos fondos y se limita a reflejar el valor de los mismos en su póliza. La rentabilidad de estos fondos es el factor que, en última instancia, determinará el valor de su póliza. En otras palabras, es importante asegurarse de estar totalmente satisfecho con la selección de fondos que usted o su asesor realice. Nosotros no comprobaremos si es la que más le conviene.

Existe una clara separación de responsabilidades entre RL360° que actúa en calidad de proveedor del producto, y los fondos a los que está vinculada su póliza.

Normalmente, el gestor de cada fondo seleccionado proporciona una documentación de apoyo completa que suele describir la estructura del fondo, su rentabilidad, la composición de la cartera de activos subyacentes y otra información importante.

En última instancia, usted y su asesor serán los responsables de la selección de fondos. En caso de disminución del valor de los fondos seleccionados, también bajará el valor de su póliza y RL360° no le indemnizará por esta pérdida.

### **P** ¿Qué cantidad puedo esperar recuperar?

**R** La cantidad recuperada depende del importe de la prima inicial y, en su caso, de las primas adicionales, de la rentabilidad de los fondos seleccionados durante la vigencia de la póliza, de nuestros cargos y de los retiros que usted realice.

## Preguntas y respuestas continuación

### **P** ¿Puedo retirar dinero de mi póliza?

**R** Sí, existen muchas formas de retirar dinero de la póliza.

#### **Retiros regulares**

Puede realizar retiros únicos de su póliza en cualquier momento. Los retiros regulares pueden efectuarse en forma de un porcentaje de la prima o de una cantidad fija. Los retiros regulares se pagarán en la moneda de denominación de la póliza, con las siguientes frecuencias posibles:

- retiros mensuales
- retiros trimestrales
- retiros por periodos escolares (o sea, cada 4 meses)
- retiros semestrales
- retiros anuales

Los retiros regulares pueden definirse al momento de solicitar la póliza o más tarde.

#### **Retiros únicos**

No existe límite máximo en los retiros únicos, sujeto a lo siguiente:

- Si sólo ha abonado una prima, los retiros no pueden ser superiores al valor de rescate actual o ni provocar una reducción del valor de la póliza a menos de 20,000 USD (o la cantidad equivalente en otra moneda), lo que sea mayor.
- Si su cliente ya ha abonado varias primas, los retiros no pueden ser superiores al valor de rescate ni provocar una reducción del valor de la póliza a menos del 10% del total de las primas pagadas, o 20,000 USD (o la cantidad equivalente en otra moneda), lo que sea mayor.

#### **Retiros mínimos**

Los retiros regulares y únicos están sujetos a los siguientes límites mínimos:

Moneda	Cantidad
GBP	250
EUR	300
CHF	375
USD	400
AUD	450
HKD	3,125
JPY	42,500

#### **Rescate de subpólizas**

Además de efectuar retiros, también puede rescatar subpólizas completas. Las subpólizas que se rescaten durante los primeros 5 años estarán sujetas a un cargo por rescate. El cargo por rescate será igual al cargo de establecimiento pendiente y se deducirá equitativamente de todas las subpólizas rescatadas.

#### **Rescates de pólizas**

Puede rescatar por completo su póliza Oracle en cualquier momento. Para ello, solo tiene que rellenar un Formulario de rescate y enviarlo a nuestra oficina central junto con las Condiciones Particulares de su póliza y sus suplementos.

Las subpólizas que se rescaten por completo durante los primeros 5 años estarán sujetas a un cargo por rescate. El cargo por rescate será igual al cargo de establecimiento pendiente.

Un cargo por rescate igual al cargo de establecimiento pendiente también se aplicará a las primas adicionales que se hayan pagado en los 5 últimos años.

Las asignaciones adicionales basadas en el importe de la prima también estarán sujetas a un cargo por rescate si la póliza se rescata por completo durante los 5 primeros años desde la fecha de emisión de la póliza. Este cargo será igual al 100% del porcentaje de asignación adicional, y luego se reducirá un 20% en cada aniversario de la póliza.

Le recomendamos que hable de los retiros o rescates con su asesor financiero para optar por el método más eficiente.

### **P** ¿Qué sucederá con la póliza en caso de fallecimiento?

#### **R** Pólizas de seguro de vida (en caso de fallecimiento de la última persona cubierta)

La póliza se extinguirá al momento del fallecimiento del último asegurado. Antes de proceder al pago, exigiremos una notificación por escrito del fallecimiento acompañada de la documentación pertinente (autorización legal - homologación del testamento) dirigida a nuestra oficina central. La indemnización por fallecimiento será el 101% del valor de la póliza.

#### **Pólizas de seguro de vida (si fallece el titular de la póliza pero siguen vivas otras personas cubiertas)**

Si la póliza está a nombre de varios titulares, la propiedad se traspasará exclusivamente al titular superviviente. Si es usted el único titular de la póliza, la propiedad se traspasará a los representantes personales de la sucesión.

## Preguntas y respuestas continuación

### **Pólizas de reembolso de capital**

Las pólizas de reembolso de capital no se extinguen automáticamente cuando fallece(n) su(s) titular(es). Los representantes personales de la sucesión pueden determinar la titularidad.

### **P ¿Qué cargos se aplicarán a mi póliza?**

**R** Nuestros cargos cubren los gastos de elaboración y administración regular de su póliza, las comisiones pagaderas a su asesor, en su caso, y nuestro beneficio. Los cargos aplicables a Oracle constan de dos principales componentes:

#### **Cargo de establecimiento**

El cargo de establecimiento estándar es igual al 7.50% de la prima pagada. Se fraccionará este cargo mediante un pago trimestral del 0.375% a trimestre vencido durante los 5 primeros años.

Cada prima adicional estará sujeta a un cargo de establecimiento, que se cobrará según las mismas modalidades que las que se describen arriba.

#### **Cargo administrativo porcentual**

Se aplica actualmente un cargo administrativo estándar anual del 1.20%, que se fracciona en forma de un pago trimestral del 0.30% del valor vigente de la póliza o de las primas pagadas, lo que sea mayor, a trimestre vencido.

Cada prima adicional está sujeta a un cargo administrativo porcentual que se cobrará según las mismas modalidades que las que se describen arriba.

El cargo administrativo porcentual se paga durante el periodo de vigencia.

#### **Comisión de asesoría (opcional)**

Si opta por contratar a un asesor de inversiones, es posible que se deduzca de la póliza una comisión de asesoría. El importe de la comisión y su fecha de inicio se fijarán de común acuerdo entre usted y el asesor de inversiones. La cantidad deducida, en su caso, se pagará directamente al asesor de inversiones.

#### **Cargos adicionales**

Los fondos en los que invierta su póliza estarán sujetos a una comisión de gestión anual. Esta comisión variará en función del fondo seleccionado. Si desea información más detallada consulte a su asesor financiero o la *Guía del Inversionista*. La comisión de gestión anual fijada por el gestor del fondo se refleja en el precio del fondo y se suma a los cargos propios del producto Oracle.

El pago de primas o los retiros realizados por transferencia telegráfica y otros medios pueden conllevar cargos.

Si necesita más valoraciones que el extracto anual normal, es posible que se le aplique un cargo por cada valoración adicional. Para evitar este cargo, usted o su asesor financiero pueden descargar las valoraciones a través de nuestros servicios online.

### **P ¿Cómo se calcula la bonificación por fidelidad?**

**R** A partir del sexto aniversario de la póliza, se aplicará una bonificación por fidelidad igual al 0.50% anual del valor de la póliza.

Además, cada prima adicional se beneficiará de una bonificación por fidelidad. La bonificación por fidelidad será igual al 0.50% del valor actual de la prima adicional en el sexto aniversario del pago de primas. A partir de entonces, se aplicará una bonificación por fidelidad en cada aniversario de pago de primas.

### **P ¿Cuál es la situación fiscal de la póliza Oracle?**

**R** RL360° está sujeta a la legislación fiscal de la Isla de Man, que no graba ni las plusvalías ni las rentas de su póliza. No obstante, es posible que se aplique una retención de impuestos en origen sobre las inversiones realizadas en algunos países, que nosotros no podemos reclamar. Usted podría estar personalmente sujeto a impuestos según el régimen tributario de su país de residencia y su situación personal. Le recomendamos que hable de las implicaciones fiscales de la póliza con un asesor especializado.

### **P ¿Puedo cambiar de opinión?**

**R** Una vez que se haya emitido la póliza, recibirá junto con las Condiciones Particulares un aviso sobre su derecho a cambiar de opinión y cómo cancelar su póliza. Dispondrá entonces de 30 días para cancelar su póliza. Si decide hacerlo, le devolveremos su dinero, previa deducción, en su caso, de un importe correspondiente a la posible reducción del valor de los fondos vinculados a la póliza.

### **P ¿Cómo puedo seguir el valor de mi póliza?**

**R** Le enviaremos una valoración cada 12 meses desde la fecha de inicio de su póliza.

Además, podrá obtener valoraciones online en todo momento una vez que se haya registrado en nuestra página web. El Centro de Servicios online ofrece acceso las 24 horas del día a información detallada y valoraciones de su póliza, que pueden descargarse fácilmente si se necesitan.

También puede solicitar una valoración llamándonos directamente al número indicado en la sección "Cómo ponerse en contacto con nosotros". Es posible que apliquemos un cargo si desea recibir por correo físico extractos de valoración adicionales a los que proporcionamos anualmente.

## Información adicional

### Cómo ponerse en contacto con nosotros

Si desea pagar una prima adicional, efectuar un retiro excepcional, cambiar de fondo o rescatar su póliza, le rogamos que hable primero con su asesor financiero.

Si necesita más información, póngase en contacto con nosotros.

### Dirección de nuestra oficina central

RL360 Insurance Company Limited  
RL360 House  
Cooil Road  
Douglas  
Isle of Man  
IM2 2SP  
British Isles

Teléfono: +44 (0)1624 681681  
(las conversaciones pueden ser grabadas para mejorar nuestros servicios)

E-mail: [csc@rl360.com](mailto:csc@rl360.com)

Sitio web: [www.rl360.com](http://www.rl360.com)

### Reclamos

Si tiene un reclamo sobre algún aspecto de la póliza, le rogamos que consulte a su asesor financiero o que escriba a nuestro Director de Atención al Cliente, a la dirección de nuestra oficina central.

Los reclamos sobre nuestros productos o servicios se tratarán conforme a la Política de Gestión de Reclamos, de la que podemos enviar un ejemplar a las personas interesadas.

Si no queda satisfecho con la respuesta dada a una reclamación relativa a la administración de la póliza, puede transmitirla a la Oficina de Defensa del Inversionista de la Isla de Man, Isle of Man Office of Fair Trading, Government Buildings, Lord Street, Douglas, Isle of Man, IM1 1LE, British Isles. Teléfono: +44 (0) 1624 686500.

### Términos y Condiciones

Este documento de *Datos Fundamentales* solo contiene un resumen de los principales aspectos que deben tenerse en cuenta antes de invertir en una póliza Oracle. Su asesor financiero puede proporcionarle un ejemplar de los *Términos y Condiciones* o bien puede descargarlo en nuestra página web o solicitarlo en cualquier momento.

Los *Términos y Condiciones* forman parte integral del contrato celebrado entre RL360 Insurance Company Limited y usted. El contrato legalmente vinculante se rige por los siguientes documentos:

- 1) *Formulario de suscripción*
- 2) *Términos y Condiciones*
- 3) *Condiciones Particulares*
- 4) *Suplementos de las Condiciones Particulares de la póliza*
- 5) cualquier otra comunicación, firmada por uno de nuestros signatarios autorizados, que refleje una modificación del contrato entre RL360<sup>o</sup> y usted.

Si necesitamos introducir modificaciones en los *Términos y Condiciones* de Oracle, le avisaremos con anticipación.

### Legislación aplicable e idioma

Oracle es regido por la legislación de la Isla de Man. Nosotros le escribiremos y hablaremos siempre en inglés.

### Compensación

Los titulares de pólizas emitidas por RL360 Insurance Company Limited gozan de la protección del Mecanismo de Compensación de la Isla de Man que cubre un importe igual al 90% de las obligaciones de RL360<sup>o</sup> (sujeto a las disposiciones del mecanismo), en caso de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. RL360<sup>o</sup> se reserva el derecho de ajustar las rentas para tener en cuenta los impuestos o cargos aplicables según la reglamentación u otra legislación similar.

### Notas importantes

Oracle está disponible exclusivamente a través de asesores financieros, quienes podrán recomendarle si le conviene invertir o no en Oracle.

La información contenida en este documento de *Datos Fundamentales* se basa en nuestra interpretación de la legislación de la Isla de Man a fecha de abril de 2014. Aunque hemos elaborado este documento con mucho cuidado, no asumiremos responsabilidad alguna por nuestra interpretación de la legislación ni por cambios posteriores de la misma. El presente documento de *Datos Fundamentales* no pretende reemplazar una asesoría legal o fiscal.



Para ponerse en contacto con nosotros, llame o envíe un e-mail a nuestro Centro de Contacto.

**T +44 (0)1624 681682**  
**E [csc@rl360.com](mailto:csc@rl360.com)**

**Sitio web**  
[www.rl360.com](http://www.rl360.com)

**Oficina central  
- Isla de Man**

RL360 House, Cooil Road,  
Douglas, Isle of Man,  
IM2 2SP, British Isles

**T +44 (0)1624 681 681**  
**E [csc@rl360.com](mailto:csc@rl360.com)**

**Oficina de representación  
- Dubái**

Office 1402, 14th Floor,  
Single Business Tower,  
Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE.

**T +971 4378 2700**  
**E [dubai@rl360.com](mailto:dubai@rl360.com)**

**Oficinal regional  
- Hong Kong**

Suite 3605, The Center,  
99 Queen's Road Central,  
Hong Kong.

**T +852 3929 4333**  
**E [hongkong@rl360.com](mailto:hongkong@rl360.com)**