

Juntos, llegamos más **lejos**



**Michael Wrigley**

Jefe de Ventas - América Latina

## En buena compañía

Cuando recomienda **Hansard Worldwide** a sus clientes, está eligiendo una empresa que forma parte de un grupo de servicios financieros que cotiza en la **Bolsa de Londres**, con 35 años de experiencia, reconocido por sus niveles de servicio líderes en el mercado y por su galardonada tecnología en línea.



# Tranquilidad

Somos conscientes de que un contrato de ahorro a medio o largo plazo requiere un compromiso significativo, y es sumamente importante que usted tenga la certeza de que la inversión de su cliente está segura.

Hemos producido este vídeo para ofrecerle una visión general de las medidas aplicadas y darle la seguridad y tranquilidad que necesita.



# Tranquilidad



Empresa cotizada



Auditado por KPMG



# Sólido y estable



**Sin** deuda



**Muy** bien  
capitalizado



HANSARD

# Ascend

Mejor, más sencillo, más inteligente

# Características del producto



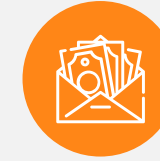
Ahorros contractuales desde 300 USDpm con una asignación del 100 %



Las primas flexibles reducen el riesgo



Mayores opciones de ingresos



Recompensas aún mayores por la fidelidad de sus clientes: del 0,60% al 1% al cabo de 10 años.



Periodo de compromiso De 5 a 25 años - ahorro estructurado a medio y largo plazo



Tarifas competitivas y RIY



Acceso a los mejores Gama Morning Star Fund



MasterCard y Visa tienen un 0% de gastos de tarjeta de crédito

# Propuesta de fondo inteligente

- Sin comisión anual de gestión
- Sin gastos administrativos adicionales
- Sin saldos en efectivo ni costes de negociación
- **Mismo rendimiento que la inversión directa**
- **El mismo valor liquidativo (NAV)**



**J.P.Morgan**  
Asset Management



**BlackRock**



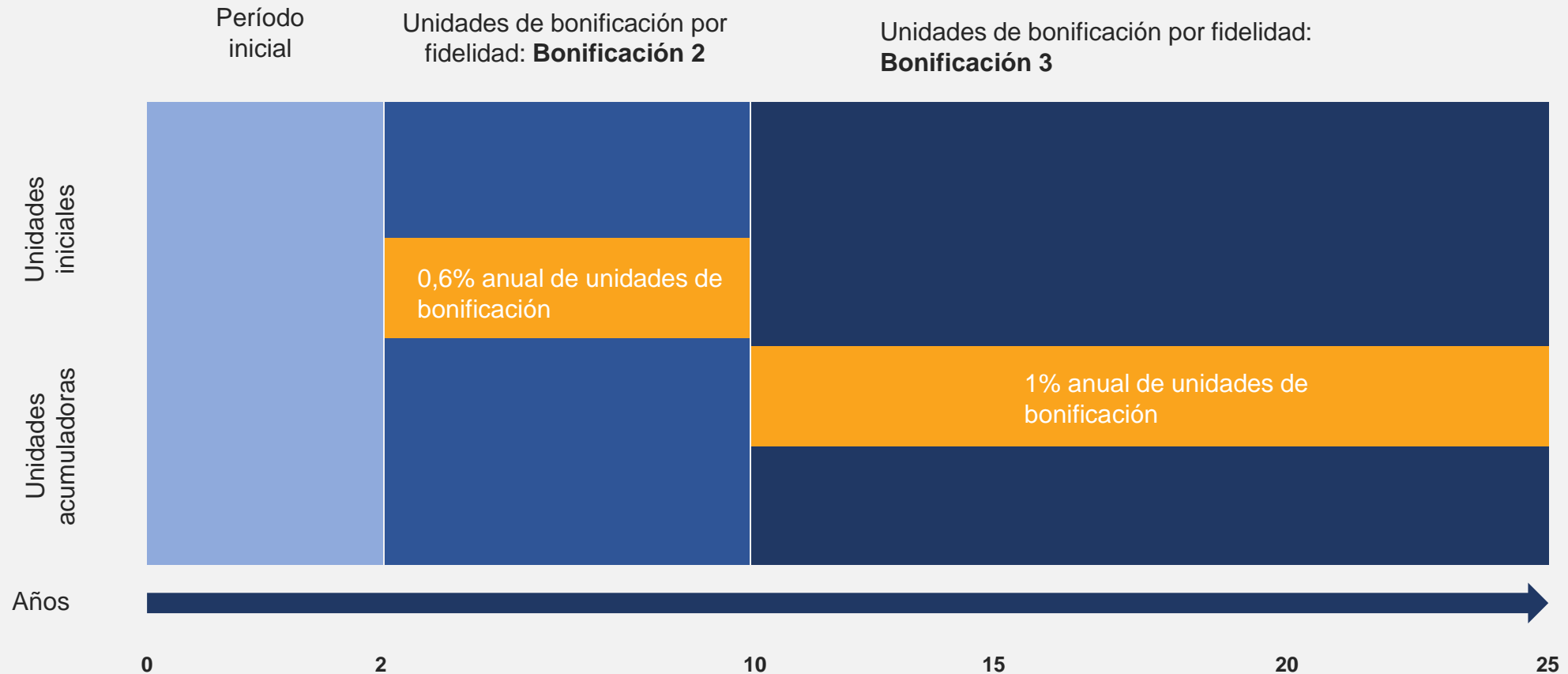
**GUINNESS**  
ASSET MANAGEMENT LTD



# Niveles de bonificación de fidelidad



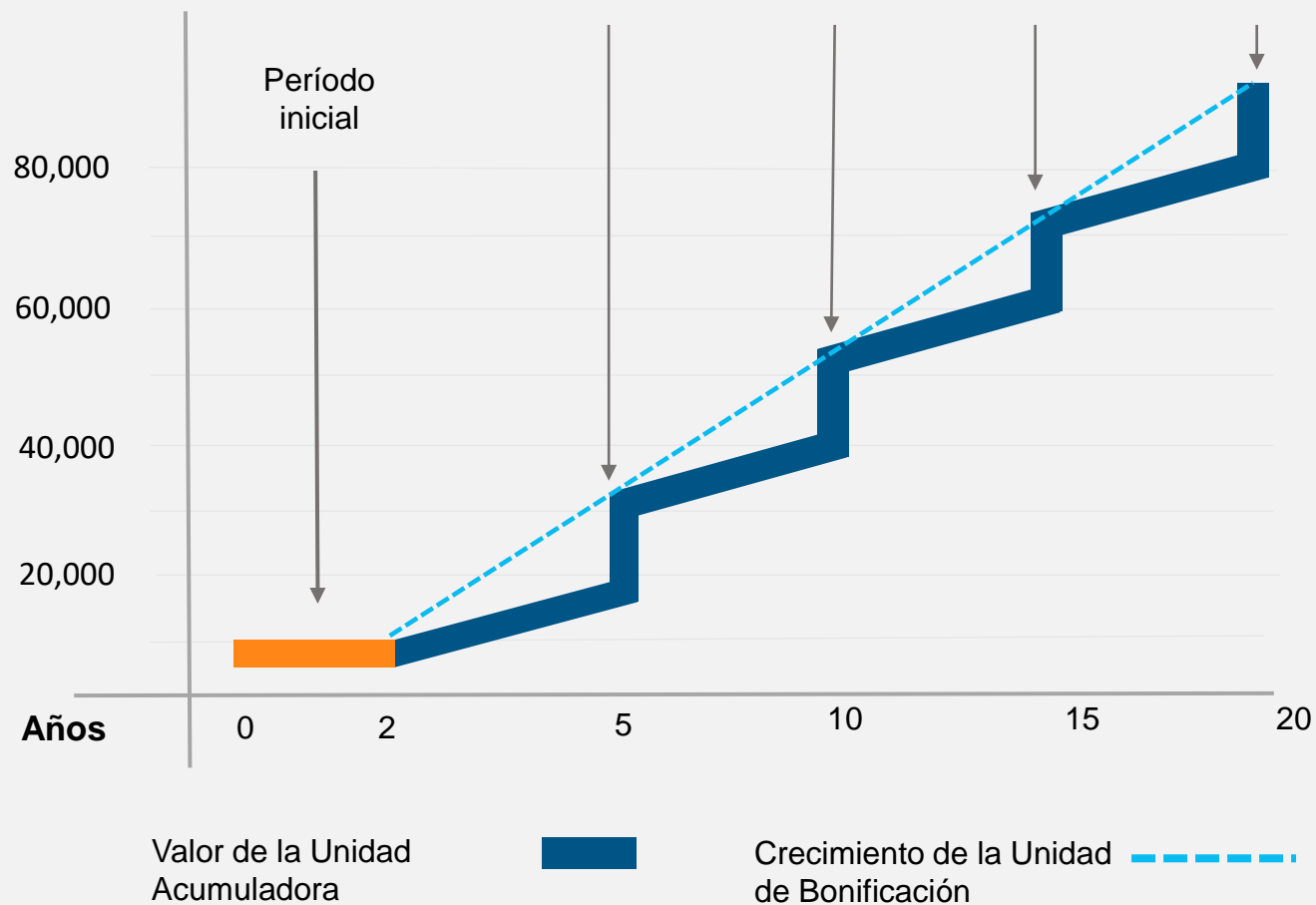
# Bonificación por fidelidad - asignación+



- Las unidades iniciales se asignan durante el periodo inicial, que es de 24 meses para un contrato de más de 23 años.
- Se puede acceder a las unidades acumuladoras en cualquier momento tras dos años de cotización; debe mantenerse un saldo mínimo de 1.000 GBP de unidades acumuladoras.

# Asignación de unidades de bonificación

Las unidades de bonificación se calculan cada mes y se aplican cada 5º aniversario.



# Ascend +

¿Cuánto vale la bonificación?



**Claudio invierte \$1,000 pm durante 25 años**

**Total de primas pagadas**

**\$300,000**

Inversión del Plan Base

**\$503,678**

Valor de la bonificación de fidelidad adicional

**\$67,588**

Valor total de la inversión al vencimiento


**\$571,266**

\* Sobre la base de una tasa de crecimiento anual del 6%, excluidos los gastos contractuales.

## Tarifas de los productos

- Los gastos de cancelación se reducen en función de la duración restante del contrato.
- 0,58 %pm (7% anual) Carga unitaria inicial
- 1,2% Comisión de gestión anual
- No se aplican gastos adicionales en la fijación de precios ni en la administración de los Hansard Unit-linked Funds
- USD 9.50pm cargo por servicio
- Cargo por servicio 28,50 USD si se hace efectivo
- 0% con tarjeta de crédito (MasterCard y Visa)





## Cobertura de los gastos contractuales

Plazo de cotización	Contribución mensual (USD)					
	300	500	1,000	1,500	3,000	5,000
5	4.29%	3.68%	3.22%	3.07%	2.93%	2.87%
10	2.56%	2.23%	1.98%	1.90%	1.82%	1.78%
15	1.79%	1.55%	1.37%	1.31%	1.25%	1.23%
20	1.46%	1.26%	1.12%	1.04%	1.02%	1.00%
25	1.23%	1.05%	0.93%	0.87%	0.84%	0.83%

- Una forma sencilla de explicar el contrato a los posibles clientes
- Estas cifras representan el crecimiento necesario para cubrir los gastos

# Período unitario inicial



Característica

Ascend +

Costo unitario inicial	0,58%pm sobre las unidades iniciales (7% anual)	
Período inicial	Duración en años	Meses
	5-6	12
	7-8	13
	9-10	14
	11-12	15
	13-14	16
	15-16	17
	17	18
	18	19
	19	20
	20	21
	21	22
	22	23
23+	24	



# Clasificación de la competencia

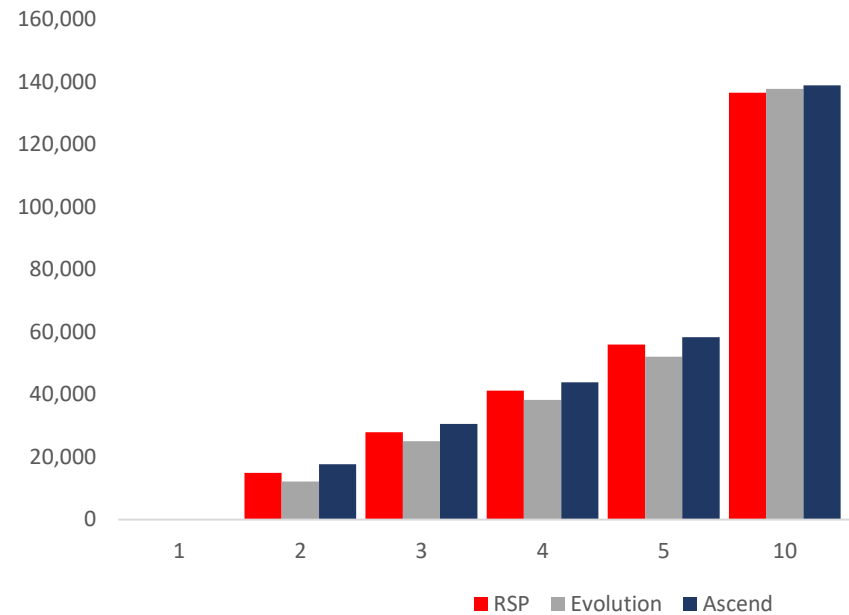
# Clasificación de la **competencia**

Comparación a 10 años del periodo de compromiso\* a 1.000 USD p.m.  
Tasa de crecimiento del 5

Año	RSP	Evolution	Ascend
1	0	0	0
2	14,923	12,173	17,682
3	27,876	25,017	30,557
4	41,217	38,308	43,917
5	56,000	52,068	58,340
10	136,604	137,837	138,891

\*Valores de terminación/rendición

RSP  
vs Evolution vs Ascend

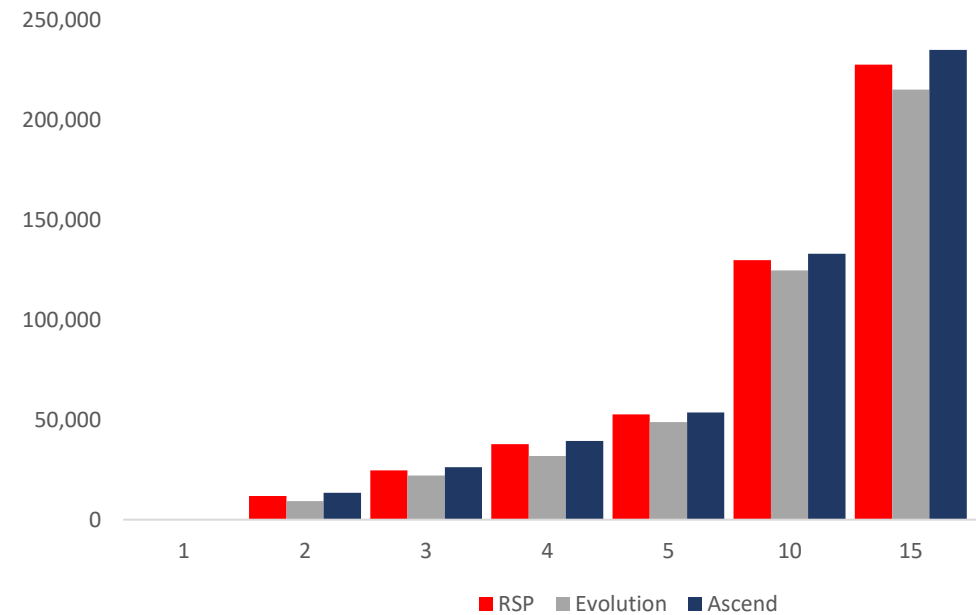


# Clasificación de la **competencia**

Comparación a 15 años del periodo de compromiso\* a 1.000 USD p.m.  
Tasa de crecimiento del 5

Año	RSP	Evolution	Ascend
1	0	0	0
2	11,848	9,319	13,499
3	24,624	22,020	26,204
4	37,799	31,826	39,386
5	52,626	48,760	53,562
10	129,773	124,588	132,923
15	227,448	214,976	234,912

RSP  
vs Evolution vs Ascend



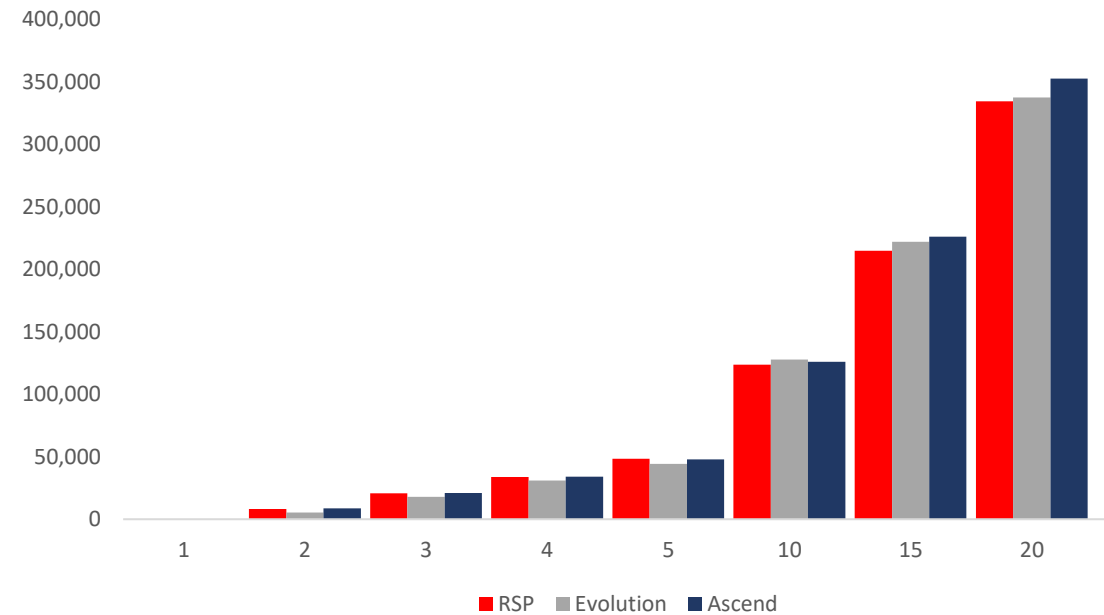
\*Valores de terminación/rendición

# Clasificación de la **competencia**

Comparación a 20 años del periodo de compromiso\* a 1.000 USD p.m.  
Tasa de crecimiento del 5

Año	RSP	Evolution	Ascend
1	0	0	0
2	8,244	5,419	8,591
3	20,839	17,924	21,102
4	33,856	30,857	34,083
5	48,426	44,241	47,965
10	123,602	127,783	125,952
15	214,846	221,986	226,087
20	334,357	337,483	352,523

RSP  
vs Evolution vs Ascend



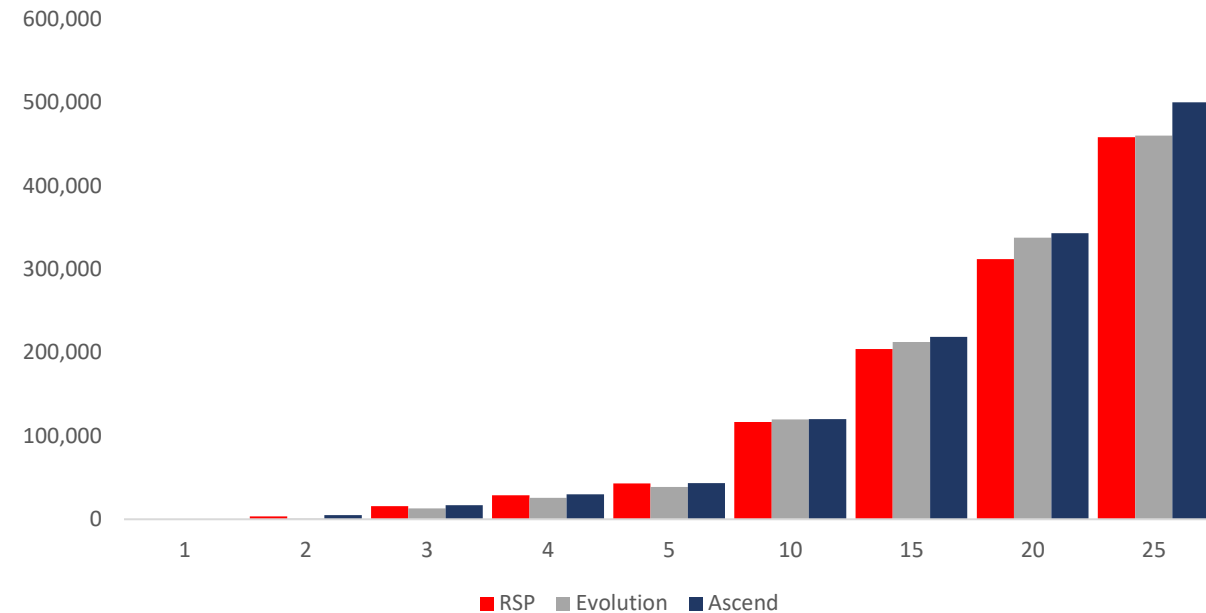
\*Valores de terminación/rendición

# Clasificación de la **competencia**

Comparación a 25 años del periodo de compromiso\* a 1.000 USD p.m.  
Tasa de crecimiento del 5

Año	RSP	Evolution	Ascend
1	0	0	0
2	3,173	521	4,691
3	15,636	12,782	16,799
4	28,499	25,456	29,604
5	42,785	38,566	43,241
10	116,630	119,831	120,051
15	204,277	212,577	218,612
20	312,003	337,910	343,051
25	458,295	460,239	500,175

RSP  
vs Evolution vs Ascend



\*Valores de terminación/rendición

# Resumen



- Unidad Acc Inferior AMC
- Rentabilidad líder del mercado
- Opciones de inversión sencillas y transparentes
- Mayor flexibilidad para los ingresos



# Gracias



Más información

