Quantum

Perfil del producto

Reservado a asesores financieros

Este documento constituye un simple resumen de las características del producto pues no incluye todos los pormenores ni los *términos y condiciones*. Antes de ofrecer asesoría sobre este producto, lea la documentación completa, es decir, Folleto, *Datos Fundamentales*, *Guía del Inversionista* y *Términos y Condiciones*.

Descripción

Quantum es una póliza de ahorro offshore con pago de primas regulares.

Solicitantes

Personas físicas (titular único o cotitulares), empresas o fideicomisos. Al momento de realizar la solicitud de suscripción, los solicitantes deberán tener al menos 18 años. No existe una edad máxima.

Tipo de póliza

La póliza puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o una póliza de reembolso de capital. Una vez emitida, una póliza de seguro de vida no se podrá cambiar por una póliza de reembolso de capital, ni viceversa.

Segmentación

Quantum puede consistir en una sola póliza o dividirse en 100 subpólizas.

Primas mínimas

Primas mensuales			Primas únicas adicionales
	Periodo de primas		
Moneda	5–9 años	10 años y más	
GBP	400	200	5,000
EUR	480	240	6,000
CHF	600	300	7,500
USD	640	320	8,000
AUD	720	360	9,000
HKD	5,000	2,500	62,500
JPY	68,000	34,000	850,000

Porcentajes de asignación de las primas

Los porcentajes de asignación varían entre el 100% y el 102% en función del importe de las primas, como indica la tabla a continuación:

	Porcentajes de asignación de las primas regulares mensuales		
Moneda	100%	101%	102%
GBP	200 to 549	550 to 949	950
EUR	240 to 649	650 to 1,149	1,150
CHF	300 to 799	800 to 1,449	1,450 y más
USD	320 to 849	850 to 1,499	1,500
AUD	360 to 949	950 to 1,699	1,700 y más
HKD	2,500 to 6,649	6,650 to 11,699	11,700 y más
JPY	34,000 to 89,999	90,000 to 159,999	160,000 y más

El 93% de cada prima única adicional se asignará a la compra de unidades de acumulación.

Incremento automático de las primas

Los clientes pueden optar por incrementar su prima original un 5% o un 10% al año.

Opciones de pago

	Frecuencia de primas			
Método	Mensual	Trimestral	Semestral	Anual
Tarjeta de crédito[1]/ Tarjeta de débito Visa	Sí	Sí	Sí	Sí
Adeudo directo (GBP[2])	Sí	Sí	Sí	Sí
Orden permanente	Sí	Sí	Sí	Sí
Cheque	No	No	Sí	Sí
Transferencia telegráfica	No	No	Sí	Sí
Giro bancario	No	No	Sí	Sí

[1] No se cobrará ninguna comisión por el uso de una tarjeta de crédito

[2] Unicamente de cuentas bancarias del Reino Unido o de las Islas Anglonormandas

ESPECIMEN

RL 360

Bonificación de primas

Para tener derecho a bonificación, el periodo mínimo de pago de las primas debe ser de al menos 10 años y la cantidad pagada debe ser igual o superior a las cantidades mensuales indicadas en la tabla a continuación.

Moneda	Importe mínimo de la prima mensual necesaria para calificar	Factor multiplicador de la prima mensual, que depende del periodo de primas				
		5–9 años	10–14 años	15–19 años	20–24 años	25–30 años
GBP	300	0	1.5	3	4.5	6
EUR	360					
CHF	450					
USD	480					
AUD	540					
HKD	3,750					
JPY	51,000					

Las bonificaciones de primas se usarán para comprar unidades iniciales.

Un incremento de la prima regular también da derecho a bonificación. Véanse los pormenores en el documento de *Datos Fundamentales*.

Las bonificaciones de primas estarán sujetas a un cargo por rescate del 100% si el rescate de la póliza (o subpólizas, según proceda) tiene lugar en los 5 años posteriores al abono de la bonificación en la póliza.

Bonificación por fidelidad

La bonificación por fidelidad será del 0.25% del valor final del fondo en el que se invirtieron las primas regulares, multiplicado por el número de años en donde las primas fueron pagadas completamente– sujeto a un periodo mínimo de pago de primas de 10 años y un máximo de 30 años.

Periodo de pago de primas (años)	5-9	10	15	20	25	30
Bonificación por fidelidad (%)	0	2.50	3.75	5.00	6.25	7.50

Los *Términos y condiciones* incluyen la lista completa de bonificaciones. No se contabilizan los años de suspensión del pago de primas ni los periodos en que la póliza se encuentra en estado Liberada "Paid up".

La bonificación por fidelidad no se aplica a las primas únicas adicionales.

Número de fondos permitidos

No hay límite al número de fondos seleccionados si usted o sus clientes suscriben al servicio de cambio de fondos online. Si no tiene acceso al servicio online, podrá seleccionar un máximo de 10 fondos.

Opciones de inversión

Se ofrece un acceso directo a más de 250 fondos. Si desea más información consulte la *Guía del Inversionista*.

Primas flexibles

Las primas pueden incrementarse en cualquier fecha de vencimiento.

Las primas pueden disminuirse en cualquier fecha de vencimiento pero sin pasar por debajo del importe mínimo ni durante el periodo inicial

Periodo de suspensión del pago de primas

Se permite un periodo de suspensión de 2 años tras la conclusión del periodo inicial y una vez que el valor del fondo ha superado 8,000 USD (o una cantidad equivalente en otra moneda).

Póliza Liberada "Paid up"

Este estado de la póliza se permite una vez que ha concluido el periodo inicial y el valor del fondo ha superado 8,000 USD (o una cantidad equivalente en otra moneda).

Durante los periodos de suspensión del pago de primas y los periodos en estado Liberada, "Paid up" seguirán aplicándose los cargos normales, con excepción del cargo de póliza, que aumentará.

Periodo Inicial

El periodo inicial dependerá del periodo de primas de la póliza, como indica la tabla a continuación:

Periodo de primas (años)	5-18	19	20	21	22	23	24+
Periodo inicial (meses)	18	19	20	21	22	23	24

Durante este periodo, las primas regulares se usarán para comprar unidades iniciales, mientras que al concluir este periodo se usarán para comprar unidades de acumulación.

Los incrementos de las primas regulares dan lugar a su propio periodo inicial, en función del tiempo restante hasta el final del periodo de primas.

ESPECIMEN

Cargos

Cargo por unidades iniciales: 0.50% mensual (6% anual), deducido mensualmente del valor de las unidades iniciales, a mes vencido. Este cargo se aplicará durante todo el periodo de primas. Al concluir el periodo de primas, todas las unidades iniciales restantes se convertirán en unidades de acumulación en una proporción de 1:1.

Cargo contractual: 0.125% mensual (1.50% anual), deducido proporcionalmente cada mes del valor de las unidades iniciales y de las unidades de acumulación, a mes vencido, durante la vigencia de la póliza.

Cargo de póliza: 8.00 USD mensuales (o la cantidad equivalente en otra moneda), deducidos mensualmente del valor de las unidades de acumulación, a mes vencido, durante la vigencia de la póliza.

El Cargo de póliza se incrementará cada año en función del índice de precios al consumidor de la Isla de Man.

El Cargo de póliza se triplicará durante los periodos de suspensión de pago de primas y durante los periodos en que la póliza se encuentre en estado Liberada "Paid up".

Comisión por cambio de fondo o reorientación de primas

Las instrucciones de cambio de fondos y de reorientación de primas están exentas de cargos.

Comisiones de los fondos de inversión subyacentes

Los fondos de inversión subyacentes están sujetos a las comisiones del gestor de fondos externo. La *Guía del Inversionista* proporciona más detalles al respecto.

Cargos por rescate

Una póliza rescatada durante el periodo inicial no tendrá ningún valor de rescate, lo que significa que el cargo por rescate será del 100%.

El rescate de una póliza o subpóliza después del periodo inicial estará sujeto a un cargo por rescate que representará un porcentaje del valor de las unidades iniciales. Consulte los pormenores al respecto en el documento de *Datos Fundamentales*.

Las unidades de acumulación no están sujetas a ningún cargo por rescate.

Indemnización por fallecimiento

Opción de seguro de vida: 101% del valor del fondo de la póliza.

Opción de reembolso de capital: No procede.

ESPECIMEN

ESPÉCIMEN

Publicado por RL360 Insurance Company Limited. Domicilio social: RL360 House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Teléfono: +44 (0)1624 681681. Las llamadas telefónicas pueden ser grabadas. Sitio web: www.rl360.com. RL360 Insurance Company Limited ha sido autorizada por la *Financial Services Authority* (Autoridad de Servicios Financieros) de la Isla de Man, con el número 137548C.