

Fideicomiso de planificación sucesoral (beneficiary trust) *The Beneficiary Trust*

Usted(es) es (son) titular(es) de una póliza de RL360° y desea(n) que, en caso de fallecimiento, las prestaciones de su póliza se transfieran a uno o varios adultos y/o niños, debe(n) rellenar este formulario.

This form should be completed if you are the owner(s) of a RL360° policy and want the benefits to go to one or more adults and/or children as beneficiaries in the event of your death.

Este formulario anula cualquier designación anterior de beneficiarios, por lo que resulta importante que contenga los datos completos de todas las personas que desea(n) designar como beneficiarios.

This form invalidates all previous beneficiary designations therefore it is important that it includes all details of all the persons whom you wish to benefit.

No debe(n) usar este formulario para efectuar una donación a efectos del Impuesto sobre Sucesiones del Reino Unido.
You cannot use this form if you wish to create a gift for UK Inheritance Tax purposes.

Si no consigue incluir todos los datos en el espacio disponible, indíquelo con una nota en el formulario y adjunte una página con estos datos.

If you cannot enter the details asked for in the space available, please make a note on the form and attach a page containing those details.

Este fideicomiso surtirá efecto cuando fallezca la Persona Relevante. Las prestaciones de la póliza son pagaderas a los fideicomisarios a favor de los beneficiarios, conforme a lo dispuesto en la Parte C de este formulario. **Cuando el fideicomiso surta efecto, es posible que RL360° tenga que pedir que se acredite la identidad de los fideicomisarios y de los beneficiarios a quienes se tenga que pagar prestaciones.**

This trust comes into effect upon the death of the Relevant Person. The policy benefits are then payable to the trustees for the benefit of the beneficiaries in accordance with the provisions in Part C of this form. At such time as this trust comes into effect it may be necessary for RL360° to obtain the appropriate identification documentation in respect of the trustees and any beneficiary to whom benefits are to be paid.

El (los) titular(es) y los fideicomisarios deben estampar su firma en la Parte D de este formulario.
The policyholder(s) and the trustees must sign this form at Part D.

Derecho sucesoral y designación de beneficiarios | Inheritance laws and beneficiary designation

En ciertos países existen leyes que rigen la transmisión del patrimonio de una persona al momento de su fallecimiento. Si bien teóricamente el fideicomiso de planificación sucesoral (beneficiary trust) permite excluir las prestaciones de la póliza de su patrimonio, tal operación podría ser objeto de impugnación. El fundamento jurídico de esta impugnación

sería que los derechos de los herederos prevalecen sobre los derechos individuales de la persona que desea transferir los activos a otras personas mediante el fideicomiso. Al ejercer su facultad de apreciación, las autoridades responsables de juzgar este tipo de asuntos podrían oponerse a los deseos que usted(es) haya(n) expresado a través del presente formulario. Sin embargo, para evitar cualquier duda, debería(n) solicitar asesoría antes de tomar una decisión definitiva.

Some countries have laws governing the distribution of a person's estate on their death. Although the beneficiary trust technically removes the benefits of the policy from your estate, this could be challenged. The legal basis for such a challenge would be that the rights of heirs may be placed above individual rights to pass on assets on trust to other parties. Authorities responsible for judgements in such cases may use discretion and uphold your wishes (as expressed by using this form). However, to avoid any doubt, you should seek advice in choosing an appropriate course of action.

Cambios de beneficiarios | Changes to beneficiaries

Para cambiar los beneficiarios designados en el presente formulario, basta con rellenar posteriormente otro formulario.
Completing a subsequent form can change those named as beneficiaries in this form.

Persona Relevante | The Relevant Person

El titular de la póliza, o en caso de cotitulares, el último titular sobreviviente. En caso de cotitulares, las disposiciones de este documento sólo surtirán efecto si ambos titulares han fallecido.
The policyholder, or where there are joint policyholders, the last surviving policyholder. Where there are joint policyholders, the terms of this document will have no effect unless both owners are deceased.

Evento Relevante | Relevant Event

Fallecimiento de la(s) Persona(s) Relevante(s).
The death of the Relevant Person(s).

Fideicomisarios | Trustees

Debe designar a fideicomisarios para que actúen después de su fallecimiento y den instrucciones sobre la póliza o sus prestaciones. RL360 Insurance Company Limited ("la Compañía") no asumirá responsabilidad alguna por las acciones u omisiones de dichos fideicomisarios.
Trustees must be appointed to act after your death and give instructions concerning the policy or any benefits arising from it. RL360 Insurance Company Limited ("the Company") cannot be responsible for any actions or omissions by those trustees.

Fondo Fiduciario | Trust Fund

Las prestaciones de la póliza que se detallan en la Parte A de este contrato de fideicomiso.

The policy benefits of the policy detailed in Part A of this trust deed.

Interpretación | Interpretation

La Compañía ejecutará las instrucciones del (de los) titular(es) de la póliza. No asumirá responsabilidad alguna por errores de interpretación cometidos al rellenar el formulario ni por cambios de situación que puedan influir en la determinación del beneficiario de la póliza. Cualquier impugnación de la validez de los pagos efectuados conforme a las instrucciones dadas en este formulario deberá dirigirse a las personas que hayan recibido las prestaciones.

The Company will carry out the instructions given by you as policyholder(s). It cannot be held responsible for any misunderstanding made when the form was completed or any changes in circumstances affecting who should benefit from the policy. If any challenges are made to the validity of payments made under your instructions in this form, they must be addressed to the recipients of any benefits.

Asignaciones | Assignments

Si aporta esta póliza como garantía o fianza a una entidad financiera (por ejemplo, un banco), esta asignación prevalecerá sobre los derechos de los beneficiarios a recibir las prestaciones designadas en este formulario.

If you assign the policy specified in this form as security or collateral to a financial body (such as a bank), that assignment will take priority over beneficiaries' claim to any benefits designated here.

Destino de las prestaciones si todos los beneficiarios han fallecido | Benefits where no beneficiary survives

Si ninguno de los beneficiarios sigue vivo en el momento en que las prestaciones sean pagaderas, todas las prestaciones pasarán a formar parte del patrimonio del titular de la póliza o, en caso de cotitularidad, del patrimonio del último titular sobreviviente.

If no beneficiaries are alive at such time as any benefits become payable, all benefits will pass to the estate of the policyholder or where there are joint policyholders, to the estate of the last surviving policyholder.

Parte A | Part A

(i) Datos de la póliza | Policy Details

Número de póliza (la póliza)

Policy number (the policy)

o Fecha de solicitud

(si aún no se ha emitido el número de póliza)

or (if no policy number has yet been issued)

**Titular de la póliza (Persona Relevante)
Policyholder (Relevant Person)**

Nombre completo

Full name

Fecha de nacimiento

(dd/mm/aaaa)

Date of birth (dd/mm/yyyy)

País de residencia fiscal

Country of residence for tax purposes

Número de referencia fiscal

(p.ej. número de identificación tributaria o número nacional de seguro social)

Tax reference number (ie TIN/NI)

**Cotitular de la póliza (Persona Relevante)
Joint Policyholder (Relevant Person)**

Nombre completo

Full name

Fecha de nacimiento

(dd/mm/aaaa)

Date of birth (dd/mm/yyyy)

País de residencia fiscal

Country of residence for tax purposes

Número de referencia fiscal

(p.ej. número de identificación tributaria o número nacional de seguro social)

Tax reference number (ie TIN/NI)

Parte A (continuación) | Part A (continued)

(ii) Declaración del Fideicomiso y designación de los fideicomisarios | Declaration of Trust and appointment of trustees

En calidad de titular(es) de la póliza indicada en la Parte A, designo/designamos a:
As owner(s) of the policy detailed in Part A, I/We appoint:

Los fideicomisarios no pueden ser los Titulares de la Póliza / Personas Relevantes.
The trustees should not be the Policyholder(s)/Relevant Persons.

	Primer fideicomisario Trustee 1	Segundo fideicomisario Trustee 2
Nombre completo Full name	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) Date of birth (dd/mm/yyyy)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Dirección y código postal actuales (enteros) Current residential address and postcode (in full)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
País de residencia fiscal Country of residence for tax purposes	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Número de referencia fiscal (p.ej. número de identificación tributario o número nacional de seguro social) Tax reference number (ie TIN/NI)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Tercer fideicomisario Trustee 3	Cuarto fideicomisario Trustee 4
Nombre completo Full name	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) Date of birth (dd/mm/yyyy)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Dirección y código postal actuales (enteros) Current residential address and postcode (in full)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
País de residencia fiscal Country of residence for tax purposes	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Número de referencia fiscal (p.ej. número de identificación tributario o número nacional de seguro social) Tax reference number (ie TIN/NI)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

para que actúe(n) en calidad de fideicomisario(s) en virtud de los términos y condiciones de la póliza y sean los fiduciarios absolutos de todas las prestaciones de la póliza cuando yo fallezca, conforme a lo dispuesto a continuación:
to act as trustee(s) under the policy terms and conditions to hold all policy benefits on my death on trust absolutely as follows:

Parte A (continuación) | Part A (continued)

(iii) Para los beneficiarios designados en la Parte B (i) de este documento, en las proporciones especificadas o a partes iguales* si no se especifican proporciones
For the beneficiaries named in Part B (i) of this document in the shares specified and if no shares specified then in equal shares*

	Titular (Persona Relevante) <i>Policyholder (Relevant Person)</i>	Cotitular (Persona Relevante) <i>Joint Policyholder (Relevant Person)</i>
Firma <i>Signed</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

o
Or;

(iv) Para los beneficiarios designados en la Parte B (i) de este documento y las personas o clases de personas designadas en las Condiciones Particulares en ese momento, en las proporciones que los fideicomisarios consideren pertinentes
For the beneficiaries named in Part B (i) of this document together with such persons or classes of persons named in the Schedule at such time and in such shares as the trustees shall see fit

	Titular (Persona Relevante) <i>Policyholder (Relevant Person)</i>	Cotitular (Persona Relevante) <i>Joint Policyholder (Relevant Person)</i>
Firma <i>Signed</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

El (los) titular(es) de la póliza deberá(n) elegir una de las opciones (iii) o (iv) y estampar su firma en la casilla correspondiente.
The Policyholder(s) must agree with either option (iii) or (iv) above and sign in the appropriate box.

* el fallecimiento de un Beneficiario designado en la Parte B (i) incrementará las proporciones de los demás beneficiarios
* the death of a Named Beneficiary under Part B (i) will increase the shares of the remaining beneficiaries

Parte B | Part B

i) Beneficiarios designados y proporciones correspondientes | The Named Beneficiaries and the Appropriate Shares

A continuación se muestran los beneficiarios designados y las proporciones que corresponden a cada uno:
The Named Beneficiaries and the Appropriate Shares means:

Nombre completo <i>Full name</i>	<input type="text"/>
Domicilio <i>Residential address</i>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <i>Date of birth (dd/mm/yyyy)</i>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Proporción correspondiente <i>Appropriate Share</i>	<input type="text"/> %
Nombre completo <i>Full name</i>	<input type="text"/>
Domicilio <i>Residential address</i>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <i>Date of birth (dd/mm/yyyy)</i>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Proporción correspondiente <i>Appropriate Share</i>	<input type="text"/> %

Parte B (continuación) | **Part B** (continued)

Nombre completo
Full name

Domicilio
Residential address

Fecha de nacimiento
(dd/mm/aaaa)
Date of birth (dd/mm/yyyy)

Proporción correspondiente
Appropriate Share

 %

Nombre completo
Full name

Domicilio
Residential address

Fecha de nacimiento
(dd/mm/aaaa)
Date of birth (dd/mm/yyyy)

Proporción correspondiente
Appropriate Share

 %

ii) Condiciones particulares | Schedule

Hijo, nieto o descendiente más lejano de la Persona Relevante
Any child, grandchild or remoter issue of the Relevant Person

Hermano, hermana, padre o madre de la Persona Relevante
Any brother, sister or parent of the Relevant Person

Cónyuge o pareja civil supérstite de la Persona Relevante
Any surviving spouse/civil partner of the Relevant Person

Persona o clase de personas aquí designadas (indique el(los) nombre(s) completo(s) y dirección(es))
Any person or class of persons identified here (please insert full name(s) and address(es))

Hijos, nietos o descendientes de una persona
Children, grandchildren and issue of any person

Los hijos, nietos y descendientes de una persona incluyen sus hijos, nietos y descendientes más lejanos, sean legítimos, ilegítimos o adoptados.

References to children, grandchildren and the issue of any person shall include children, grandchildren and remoter issue whether legitimate, illegitimate or adopted

Pareja civil, expareja civil y pareja civil supérstite de una persona
Civil partner, former civil partner and surviving civil partner of any person

A efectos del presente documento, la "pareja civil" se entiende en el sentido de la Ley de Unión Civil del Reino Unido de 2004. La "expareja civil" de una persona es la persona que era su pareja civil hasta la disolución o anulación de la unión civil y la "pareja civil supérstite" de una persona es la persona que era su pareja civil justo antes de su fallecimiento.

References to a person's civil partner are to that person's civil partner within the meaning of the Civil Partnership Act 2004; references to a person's former civil partner are to a person who was that person's civil partner until their civil partnership was dissolved or annulled; and references to a person's surviving civil partner are to a person who was that person's civil partner immediately before that person's death.

Parte C | Part C

Disposiciones del fideicomiso | Trust Provisions

1. Los fideicomisarios actuales de estos fideicomisos tendrán las siguientes facultades:
The trustees for the time being of these trusts shall have the following powers:
 - (i) realizar cualquier tipo de inversión como si tuvieran derechos absolutos sobre el Fondo Fiduciario.
to make any kind of investment that they could make if they were absolutely entitled to the Trust Fund
 - (ii) asignar la totalidad o la parte que consideren adecuada –a su exclusiva discreción– de los ingresos y capital mantenidos en fideicomiso a un determinado beneficiario cuyo interés no haya sido invertido en su manutención, educación o para su beneficio; además, los fideicomisarios podrán ejercer estas facultades independientemente de que existan o no otros fondos o rentas disponibles destinados a tales fines o de que alguien tenga la obligación legal de hacerse cargo de dicha manutención o educación.
to apply the whole or such part as the trustees in their absolute discretion shall think fit of the income and capital held on trust for any beneficiary whose interest shall not have vested for or towards the maintenance, education advancement or benefit of such beneficiary and the trustees may exercise such powers whether or not there is any other fund or income available for any such purposes or whether or not there is any person bound by law to provide such maintenance or education
 - (iii) aceptar el recibo de pago emitido por cualquier beneficiario que haya cumplido 18 años, o por uno de sus padres o su tutor si fuera menor de edad, como comprobante del pago de capital o rentas pagados o asignados a favor del beneficiario, en el momento en que los fideicomisarios reciban inicialmente del padre o tutor la instrucción de utilizar de esta manera el capital o las rentas en cuestión.
to accept as a good and sufficient discharge the receipt given by any such beneficiary who shall have attained the age of 18 years or any parent or guardian of any minor beneficiary in respect of the payment of capital or income paid or applied for the benefit of such beneficiary on the trustees first obtaining an undertaking from such parent or guardian so to apply such capital or income
 - (iv) mientras el beneficiario de estos fideicomisos sea menor de edad, acumular cualquier exceso de renta mantenido en fideicomiso para ese beneficiario e invertirlo conforme a lo dispuesto en el párrafo (i) anterior; la cantidad acumulada deberá sumarse al fondo o a la participación de la que se derive y transferirse junto con dicho fondo o participación; sin embargo, los fideicomisarios podrán en cualquier momento dedicar todo o parte de esta cantidad acumulada a cualquier fin permitido por estos fideicomisos como si fueran rentas del ejercicio en curso.
during the minority of any beneficiary under these trusts to accumulate any surplus income held on trust for such beneficiary and invest the same in accordance with paragraph (i) above and any such accumulation shall be added to the fund or share from which it was derived and shall devolve with such fund or share but the trustees may at any time apply any or all of such accumulations for any of the purposes permitted by these trusts as if it were income arising in the then current year
2. Cualquier fideicomisario de estos fideicomisos que ejerza alguna profesión o actividad tendrá derecho a reclamar el reembolso de todos los gastos profesionales o empresariales derivados de servicios que él o su empresa hayan prestado en relación con estos fideicomisos, incluidos los servicios que pudiera haber realizado personalmente fuera del ejercicio de dicha profesión o actividad.
Any trustee of these trusts who is engaged in any profession or business shall be entitled to charge and be paid all professional or business charges for business done by him or his firm in connection with these trusts including business which a trustee not being engaged in such profession or business could have done personally.
3. Se puede designar como fideicomisario de estos fideicomisos a cualquier persona jurídica; en este caso, estos fideicomisos se regirán por los últimos *términos y condiciones* generales que eran aplicables al fideicomisario antes de la fecha de su designación; tendrá derecho a retener una remuneración conforme a su lista de precios y honorarios que cobre habitualmente en esa fecha por sus servicios de fideicomisario facultado para retener y cobrar un remuneración de acuerdo con su lista de precios y honorarios publicada periódicamente.
Any corporate trustee may be appointed as trustee of these trusts and the general terms and conditions upon which it acts as a trustee last published before the date of this designation form shall apply to these trusts and it shall be entitled to retain remuneration in accordance with the scale and other fees usually charged at that date for its services in acting as a trustee of these trusts with power to retain and be paid remuneration in accordance with the scale and other fees published by it from time to time for such services.
4. Ningún fideicomisario de estos fideicomisos asumirá responsabilidad alguna por pérdidas ocasionadas por inversiones realizadas de buena fe; por el incumplimiento, negligencia o fraude de cualquier agente empleado por él o por cualquier otro fideicomisario, independientemente de que fuera estrictamente necesario u oportuno emplear a tal agente; por cualquier error u omisión cometidos de buena fe por el fideicomisario; ni por cualquier otro motivo o asunto con la excepción de fraudes o delitos intencionados por parte del fideicomisario cuya responsabilidad se esté alegando.
No trustee of these trusts shall be liable for any loss arising by reason of any investment made in good faith or for the default, negligence or fraud of any agent employed by him or by any other trustee whether or not the employment of such agent was strictly necessary or expedient or by reason of any mistake or omission made in good faith by any trustee or by reason of any other matter or thing except wilful fraud or intentional wrongdoing on the part of the trustee who is sought to be made liable.
5. El periodo de perpetuidad aplicable a estos fideicomisos será el periodo desde la fecha del formulario de designación hasta que hayan transcurrido 21 años desde la fecha del Evento Relevante.
The perpetuity period applicable to these trusts shall be the period from the date of the designation form until the expiration of 21 years from the date of the Relevant Event.
6. Este contrato de fideicomiso se regirá e interpretará según las leyes de la Isla de Man.
This Trust Deed shall be governed by and construed according to the laws of the Isle of Man.

Parte D | Part D

El (los) titular(es) y el (los) fideicomisario(s) designados estampan su firma como aceptación de sus obligaciones en relación con este fideicomiso:

Signed by the policyholder(s) and the appointed trustee(s) to show their acceptance of their duties under this trust:

	Titular de la póliza <i>Policyholder</i>	Cotitular de la póliza <i>Joint Policyholder</i>
Nombre completo <i>Full name</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Firma <i>Signed</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Testigo:

Los testigos deben ser mayores de 18 años y no ser partícipes del fideicomiso.

Witnessed by:

Any witness must be over 18 years old and not party to the trust:

Nombre completo del testigo <i>Witness's full name</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Domicilio actual del testigo <i>Witness's current residential address</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha (dd/mm/aaaa) <i>Date (dd/mm/yyyy)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Firma del testigo <i>Witness's signature</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

	Primer fideicomisario <i>First Trustee</i>	Segundo fideicomisario <i>Second Trustee</i>
Nombre completo <i>Full name</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Firma <i>Signature</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha (dd/mm/aaaa) <i>Date (dd/mm/yyyy)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

	Tercer fideicomisario <i>Third Trustee</i>	Cuarto fideicomisario <i>Fourth Trustee</i>
Nombre completo <i>Full name</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Firma <i>Signature</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fecha (dd/mm/aaaa) <i>Date (dd/mm/yyyy)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

El titular de la póliza (fundador del fideicomiso) deberá conservar el documento original. RL360 sólo necesita una copia del contrato fiduciario para sus archivos, la cual puede enviarse por correo, por e-mail o por fax.

The original document should be retained by the policyholder (settlor). RL360° only requires a copy of the trust deed to hold on record. A copy can be posted, emailed or faxed.

Protección de datos personales | *Data Protection*

Cualquier dato que comunique a RL360° podrá compartirse, siempre y cuando la legislación lo permita, con otras empresas tanto dentro como fuera del Grupo RL360° y con personas que actúan en representación de usted. Sus datos e información personales podrán transferirse fuera de la Isla de Man y RL360° podrá tener que comunicarlos a su autoridad reguladora, su administración pública o cualquier otra persona a la que tenga la obligación legal de comunicarlos.

Any data you provide to RL360° may be shared, if allowed by law, with other companies both inside and outside of the RL360° Group and to persons who act on your behalf. Data and information about you can be transferred outside of the Isle of Man and RL360° may be required to provide it to its regulator, its government or anyone else required by law.

RL360° podrá usar sus datos e información personales para gestionar su póliza, prevenir la delincuencia, perseguir a delincuentes y para fines de análisis de mercado y estadísticas. RL360° se asegurará de que, en todo momento, sus datos e información personales se usen exclusivamente para fines permitidos por la ley. La Ley de la Isla de Man sobre Protección de Datos de 2002 le permite, mediante el pago de una cantidad mínima, recibir una copia de sus datos e información personales que se encuentran en manos de la Compañía.

RL360° will use your data and information to allow for the administration of your policy, prevent crime, prosecute criminals and for market research and statistics. RL360° will, at all times, make sure that your data and information is only used in ways that are allowed by law. The Isle of Man Data Protection Act 2002 allows you, after paying a small fee, to receive a copy of the data and information RL360° holds about you.

Si desea más información, diríjase a: Responsable de protección de datos, RL360°, RL360 House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles.

For further information please write to: Data Protection Officer, RL360°, RL360 House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles.