



HANSARD
WORLDWIDE

Folleto para clientes

Una perspectiva global de
su futuro financiero



No es fácil encontrar un producto de ahorro e inversión que le permita acceder al potencial de crecimiento de las numerosas economías del mundo. A menudo, en las opciones disponibles a nivel local, la selección de inversiones, la flexibilidad en las contribuciones, la disponibilidad de monedas y la accesibilidad son limitadas, lo que es especialmente importante en caso de que sus circunstancias o residencia cambien en el futuro.

Hansard tiene un largo historial en brindar productos de ahorro e inversión a miles de clientes de todo el mundo, y así les permite asegurar sus objetivos financieros futuros con soluciones que trascienden los límites geográficos.

Con una gama tan amplia de productos de ahorro e inversión entre los cuales elegir, crear un plan financiero claro a largo plazo no es una tarea sencilla. Después de todo, su situación financiera es única, y sus circunstancias pueden cambiar en el camino. Por lo tanto, la asesoría especializada es indispensable.

Es por eso que nuestros productos están disponibles sólo a través de asesores financieros independientes, que podrán guiarlo para identificar y priorizar sus objetivos personales.

“

Nos apasiona
prestar un gran
servicio al cliente”.

Legado Reconocimiento Servicio



Desde hace más de 30 años tenemos nuestra sede central en la Isla de Man, a un corto vuelo de la ciudad de Londres. La Isla de Man es una dependencia autónoma de la Corona británica, que tiene su propio parlamento, gobierno y legislación. Desde aquí desarrollamos continuamente nuestra tecnología galardonada, que permite que usted acceda a la información de su contrato desde cualquier lugar del mundo, las 24 horas de los 7 días de la semana.

Nos apasiona prestar un gran servicio al cliente, así que estamos sumamente orgullosos de ser reconocidos por

terceros por tener una valoración del servicio líder en la industria.

Esperamos con ansias servirlo en el futuro.

Thomas Morfett

Thomas Morfett
Director General del Grupo
Hansard Group



“

Hansard Worldwide Limited obtiene los beneficios de ser parte del grupo Hansard Global plc, que está en la lista del FTSE”.

En buena compañía

Hansard Worldwide Limited (Hansard Worldwide) obtiene los beneficios de ser parte del grupo Hansard Global plc, que está en la lista del FTSE.

En esta relación es fundamental un acuerdo de reaseguro entre Hansard Worldwide y Hansard International Limited, con base en las oficinas centrales de los Grupos en la Isla de Man.

El acuerdo garantiza que los titulares de contrato de Hansard Worldwide obtienen los beneficios de la experiencia en seguros, gestión y tecnología de los Grupos.

- Supervisión regulatoria
- Más de USD 1.000 millones de activos bajo administración
- Valoración del servicio al cliente líder en el mercado
- Plataforma digital líder en el mercado
- Decenas de miles de titulares de contratos en todo el mundo
- Acceso a algunos de los grupos de fondos más grandes del mundo

Las Bahamas son la base ideal para Hansard Worldwide, y brindan acceso a mercados clave como América Latina, África y Asia.

Tranquilidad

El Hansard Group opera dentro de entornos regulatorios sólidos y bien establecidos, que imponen altos estándares y obligaciones con respecto tanto a la solvencia continua y la fortaleza financiera de las compañías como a la forma en la que llevan a cabo sus negocios.

Hansard Worldwide está regulada por la Insurance Commission of the Bahamas (Comisión de Seguros de las Bahamas, ICB) y Hansard International está regulada y supervisada por la Isle of Man Financial Services Authority (Autoridad de Servicios Financieros de la Isla de Man, IoM FSA) con respecto a su negocio de seguros y reaseguros.

Tanto la Comisión de Seguros de las Bahamas como la Autoridad de Servicios Financieros de

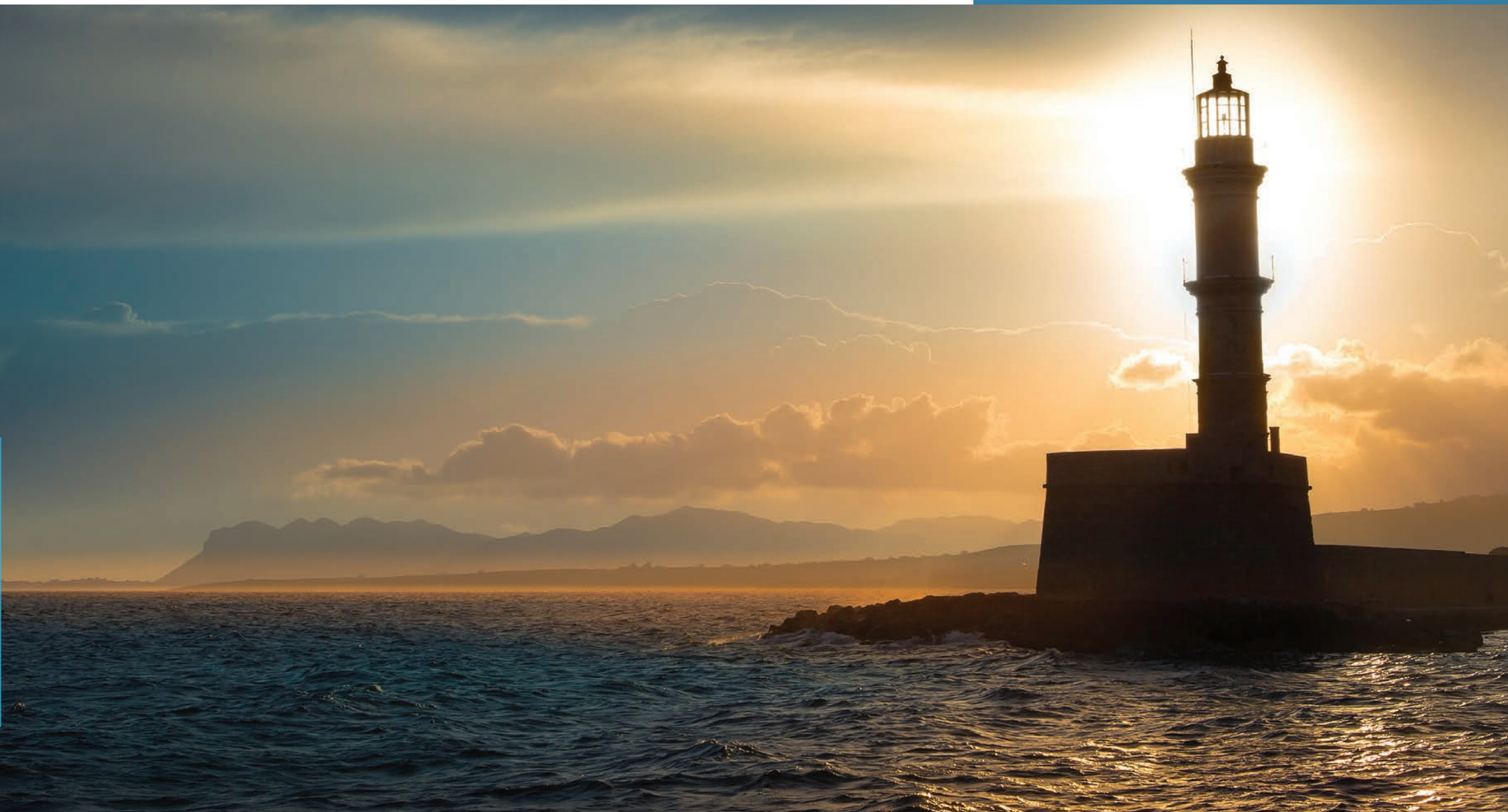
la Isla de Man son miembros de la International Association of Insurance Supervisors (Asociación Internacional de Supervisores de Seguros), una organización de afiliación voluntaria de reguladores y supervisores de seguros de más de 200 jurisdicciones, que constituyen el 97% de las primas de seguros*.

Al estar en la lista del FTSE, Hansard Global plc publica datos de sus resultados y desempeño comparados con el mercado (ver hansard.com/investors), y así ofrece total transparencia y tranquilidad con respecto a la compañía en la que usted está invirtiendo.

* www.iaisweb.org

“

“Con una gama tan amplia de productos de ahorro e inversión entre los cuales elegir, crear un plan financiero claro a largo plazo no es una tarea sencilla”.



Usted y sus objetivos

Nuestros productos están destinados a clientes que necesitan ahorrar o invertir para un objetivo financiero de mediano a largo plazo. Este objetivo puede ser apartar una suma de dinero todos los meses para tener un fondo de reserva que suplemente el ingreso por jubilación, o ahorrar regularmente para un gasto grande que se planea hacer en el futuro. También puede ser que usted ya tenga una cantidad de dinero importante que desea invertir para aumentar la oportunidad de crecimiento, o quizás usted recibe pagos periódicos de bonos de su empleador que no siempre están asegurados pero que usted desea invertir para necesidades futuras.

En todos los casos, normalmente usted debería estar dispuesto a mantener la inversión –o a continuar ahorrando regularmente– por, al menos, 5 años.

El valor de su inversión subirá y bajará dependiendo del desempeño del mercado –quizás bastante considerablemente en el corto plazo– y, por lo tanto, usted debería asegurarse de sentirse cómodo con la volatilidad de las inversiones y de que puede comprometerse con su objetivo futuro. Nuestros productos no están diseñados para inversiones a corto plazo, por lo que retirar una inversión o dejar de ahorrar regularmente antes de lo planeado puede resultar en pérdidas.

Usted debe tener al menos 18 años y existen restricciones sobre la edad máxima que varían según el producto y las opciones elegidas. Los detalles se encuentran en la documentación de los productos correspondientes.



Elección del producto correcto para usted

Miles de clientes de Hansard utilizan sus contratos de ahorro e inversión para alcanzar todo tipo de objetivos futuros: una jubilación cómoda, una boda espectacular o, quizás, educación de primer nivel para sus hijos.

Cualquiera sea su objetivo, es importante que usted sea realista al planear el plazo de sus ahorros e inversiones y el nivel de las contribuciones. Su asesor puede ayudarlo a elegir entre nuestra gama de productos, que fueron diseñados para ser lo suficientemente flexibles como para responder a una variedad de necesidades personales.

Todos nuestros productos están disponibles como seguro de vida o redención de capital.

Un contrato de seguro de vida finalizará al producirse el fallecimiento del asegurado (o asegurados) especificado y normalmente se usaría para proporcionar seguridad financiera a las personas supervivientes a su cargo. Un contrato de redención de capital no tiene vidas aseguradas y no finaliza al producirse un fallecimiento; esto permite que pase a su beneficiario designado y que la inversión continúe hasta que él decida retirarla o finalizarlo, según sus necesidades y las condiciones imperantes en el mercado.

“

Cualquiera sea su objetivo, es importante que usted sea realista al planear el plazo de sus ahorros e inversiones y el nivel de las contribuciones”.

Ahorros periódicos

Un contrato de inversión y ahorros periódicos le permite invertir dinero periódicamente, lo que reduce los efectos de la volatilidad del mercado, para acumular una suma única que pueda ayudar a cubrir sus gastos planeados para el futuro.

Nuestros productos le permiten:

- Ahorrar periódicamente de forma estructurada y disciplinada.
- 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.
- Ahorrar para un objetivo específico en el futuro, pero con la flexibilidad de satisfacer los cambios en sus necesidades y sin estar atado al propósito original.

Después de un período determinado, usted tiene la flexibilidad de aumentar, disminuir o hasta dejar de hacer contribuciones.

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.

Inversores de suma única

Global Select provee acceso a una amplia gama de mercados y clases de activos, con la posibilidad de que usted designe a un asesor de inversiones o un gerenciador discrecional de inversiones, y así obtener los beneficios de contar con el asesoramiento de un especialista en inversiones, lo que le permite:

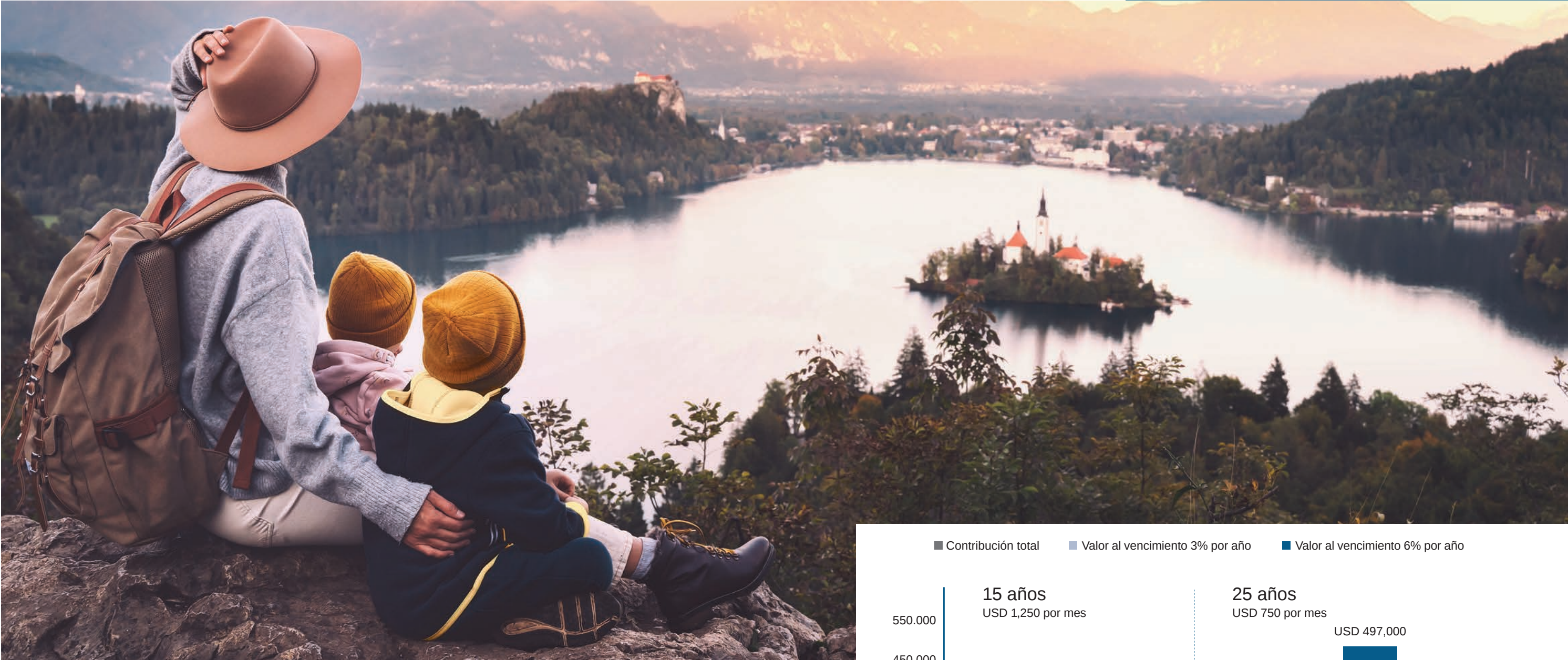
- Elegir un único activo o una combinación de activos para crear una cartera de inversiones única, que se ajuste a sus necesidades personales, ya sea su prioridad la liquidez, la rentabilidad, la expansión o la diversificación.
- Elegir activos de una naturaleza especializada, como fondos enfocados éticamente, geográficamente o específicos de una industria.
- Fusionar, en un único contrato, activos que se mantenían separados, para facilitar la gestión y el monitoreo de la cartera, y racionalizar la transacción de activos.
- Invertir usando efectivo o transferir a su contrato sus activos existentes.

Lo mejor de ambos

Si requiere un enfoque más flexible, puede invertir una suma única y realizar inversiones adicionales tanto puntuales como periódicas sin compromiso, lo que le permite:

- Acumular una suma única a mediano o largo plazo a través de inversiones puntuales, únicas o periódicas.
- Invertir sin plazos definidos con vistas a un objetivo futuro que puede no tener una fecha establecida.
- Conservar el acceso al valor de su inversión con flexibilidad y sin largos períodos de bloqueo.





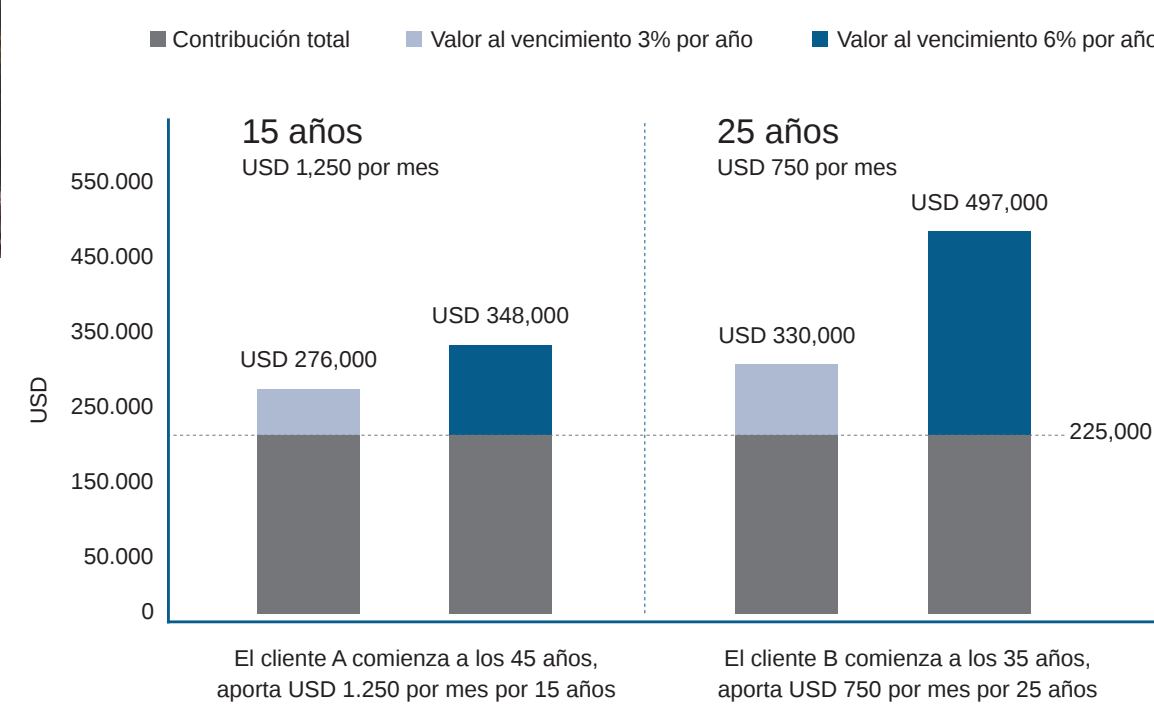
“

“Cuanto antes empiece a ahorrar, su inversión tendrá más tiempo para aprovechar el potencial de crecimiento”.

La importancia de comenzar temprano

Cuanto antes empiece a ahorrar, su inversión tendrá más tiempo para aprovechar el potencial de crecimiento. Sin embargo, hasta la más pequeña demora para comenzar a ahorrar podría tener un impacto significativo en el logro de sus objetivos de ahorro, por lo que la importancia de empezar temprano no puede subestimarse.

En el cuadro, el cliente A demora la planificación de su futuro hasta que tiene 45 años, pero el cliente B empieza 10 años antes. Para el momento en el que ambos se jubilen a los 60 años, habrán ahorrado el mismo monto, a pesar de que el cliente B invirtió USD 500 menos por mes. Mejor aún, el cliente B se habrá beneficiado porque sus ahorros estuvieron “en el mercado” por más tiempo y pudieron, por lo tanto, lograr un valor proyectado mayor.



El cuadro es a título ilustrativo y supone que las contribuciones se pagan a un contrato Vantage Platinum Worldwide. Las cifras ilustrativas suponen una tasa de crecimiento uniforme del precio de las unidades de acumulación del 3% y del 6% anual, neta del cargo de gestión anual, de los cargos del fondo subyacente y de otros gastos administrativos (los cargos convertidos de GBP a USD usando la tasa de cambio de USD 1,30/ GBP 1,00). Los valores también se basan en el supuesto de que no se retiren fondos antes del vencimiento, que se incluyan los cargos estándares del producto y que todas las contribuciones se paguen según lo planeado.

Los valores proyectados al vencimiento no están garantizados y no representan la rentabilidad mínima o máxima que pueda lograrse. Su asesor podrá brindarle ejemplos personalizados a pedido.



“

Una buena educación se convirtió en un pasaporte esencial a mejores oportunidades de carrera”.

Invierta en el futuro de sus hijos

En el competitivo mercado laboral de nuestros días, una buena educación se convirtió en un pasaporte esencial a mejores oportunidades de carrera. Uno de los usos más populares para un contrato de inversión y ahorros periódicos es ahorrar para asegurar educación privada de calidad para sus hijos en el futuro.

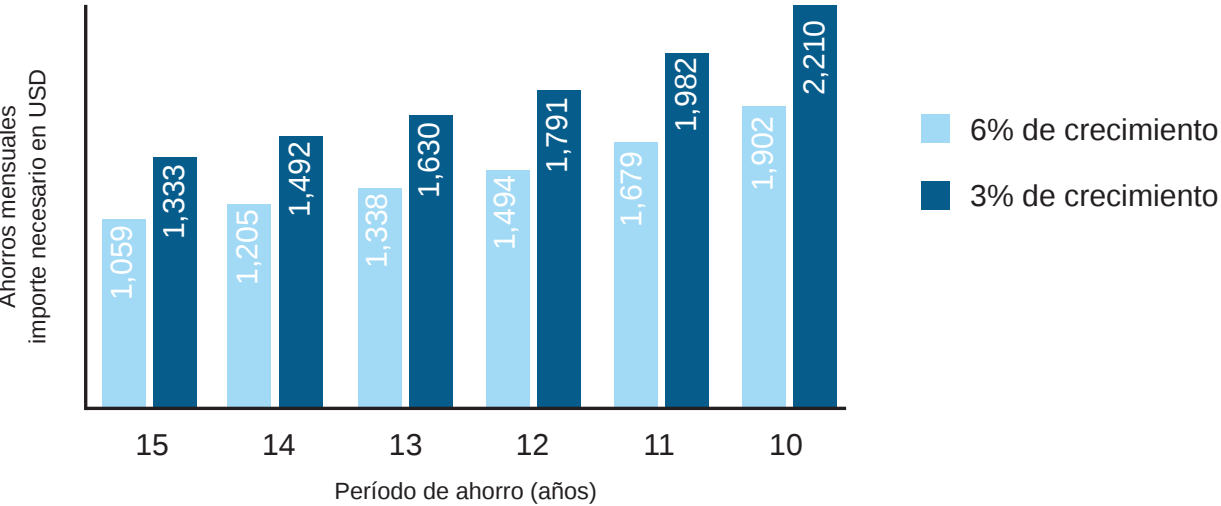
El costo potencial de un hijo que estudie en una universidad líder de EE. UU. supera los USD 55.000 anuales*, por lo que comenzar a ahorrar temprano le da la mejor oportunidad de estar financieramente preparado cuando sus hijos se embarquen en sus estudios. Además, cuando se toma en cuenta la inflación futura, los costos se incrementan radicalmente aún más.

	Por año	Curso de 4 años (en total)
Costo hoy	USD 55.000	USD 220.000
Costo en 15 años	USD 74.000	USD 294.000

(Asumiendo 2 % de inflación anual)

*Fuente: www.topuniversities.com

El siguiente gráfico ilustra cómo empezar a ahorrar lo antes posible reduce el monto mensual requerido para alcanzar su objetivo de USD 294.000.



El cuadro precedente es a título ilustrativo y supone que las contribuciones se pagan a un contrato Vantage Platinum Worldwide. Las cifras ilustrativas suponen una tasa de crecimiento uniforme del precio de las unidades de acumulación del 3% y 6% anual, neta del cargo de gestión anual, de los cargos del fondo subyacente y de otros gastos administrativos. Los valores también se basan en el supuesto de que no se retiren fondos antes del vencimiento, que se incluyan los cargos estándares del producto y que todas las contribuciones se paguen según lo planeado. Los cargos se convirtieron de GBP a USD utilizando una tasa de cambio de USD 1,30/ GBP 1,00.



“

“Si el producto que usted elige puede considerarse su ‘vehículo’, las opciones de inversión elegidas son el ‘motor’ que lo impulsa”.

Opciones de inversión, el crecimiento detrás de su contrato

Mediante la consulta con su asesor, usted podrá determinar cuál de nuestros productos es más apropiado de acuerdo a sus necesidades. Entre otras cosas, su decisión dependerá de su necesidad de flexibilidad, de niveles de contribución, del plazo de sus inversiones y del acceso a opciones de inversión adecuadas.

Por supuesto, el objetivo final es aumentar el valor de su contrato Hansard Worldwide cuando finalice el plazo de su inversión. Para lograrlo, se debe prestar especial atención a las opciones de inversión que usted elija. Si el producto que usted elige puede considerarse su “vehículo”, las opciones de inversión elegidas son el “motor” que lo impulsa.

Varios de nuestros productos le brindan acceso a una amplia y variada selección de fondos Hansard vinculados a unidades de los que elegir, vinculados a algunas de las sociedades gestoras de fondos líderes más grandes, por lo que usted puede crear una cartera diversificada que se ajuste a su actitud hacia el riesgo de inversión y a sus objetivos financieros.

-  De todo el mundo
-  De varios sectores
-  En varias monedas

Por otra parte, Global Select le permite crear una cartera de inversiones a medida usando varias clases de activos, incluyendo fondos, fondos que cotizan en bolsa (ETFs), acciones, depósitos a plazo fijo, títulos de interés fijo, productos estructurados y tenencias en efectivo, que se adapten a sus necesidades de inversión y a su perfil de riesgo y lo ayuden a alcanzar sus objetivos financieros específicos.



“

“Hansard continúa en el puesto número uno como proveedor con respecto a ‘asistencia al asesor’ y ‘soluciones en línea’, entre algunos de los mayores y más reconocidos nombres de la industria”.



FUENTE: AKG CONSULTANCY

Reputación en innovación

Quizás uno de los factores más importantes para que Hansard sea una de las compañías con más años brindando servicios en nuestra industria es la capacidad de adaptarnos al rápido ritmo del cambio tecnológico durante nuestros 30 años de historia.

Como proveedor de miles de clientes de todo el mundo, hemos hecho una gran inversión para desarrollar una plataforma en línea que les brinda a usted y a su asesor acceso a la información de su contrato que necesita, cuando la necesita. Nuestra plataforma es tan buena, de hecho, que hemos ganado varios premios a lo largo de los años.



Su Online Account

Visión para las inversiones

Usted tendrá acceso a un cúmulo de información sobre el desempeño de fondos, lo que facilitará la toma de mejores decisiones informadas sobre inversiones en el futuro.

Tranquilidad

Monitoree el rendimiento el valor futuro estimado de su contrato, lo que le permite prever el impacto de cualquier cambio potencial.

Hablamos su idioma

Disponible en más de 13 idiomas, Online Account le permite mantenerse informado en un idioma que usted entiende.

Offshore, en línea

El acceso a su Online Account es fácil a través de nuestra renovada plataforma para celulares y tabletas, lo que le permite acceder donde quiera que esté, desde cualquier lugar del mundo.

Manténgase informado

Más de 14.000 titulares de contrato acceden a su Online Account personal cada año.

Seguro y constante

Puede acceder a su Online Account las 24 horas del día y los 7 días de la semana, con la confianza de saber que sus datos están seguros y protegidos.

Servicio líder en la industria

Sabemos que mantenerse en contacto es clave para cualquier relación. Entonces usted puede estar seguro de que, además de acceder a tecnología en línea reconocida, también tendrá acceso a equipos especiales de asistencia regionales, formados por experimentados asesores de servicio al cliente, que, de ser posible, le ofrecerán asistencia en el idioma local.

Invertimos constantemente en un gran servicio al cliente, por lo que es especialmente grato cuando nuestro enfoque es reconocido en evaluaciones independientes de observadores de la industria.

Encuentre más información

Obtenga más información sobre el grupo Hansard y sus compañías miembro en hansard.com.

- Suscríbase para tener su propia Online Account personal y segura, que le dará acceso a la información de su contrato que necesite, cuando la necesite
- Ya sea que esté ahorrando para el financiamiento de su jubilación, costos de educación o un objetivo de ahorro específico, calcule cuánto necesitará para alcanzar sus objetivos con nuestra gama de calculadoras en línea
- Descubra más sobre lo que hacemos mirando uno de nuestros videos
- Manténgase actualizado con lo que está pasando en Hansard a través de nuestra completa área de Noticias



HANSARD
WORLDWIDE

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 **Sitio 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.