

1 invento inteligente, puerta de acceso a más de 120 oportunidades de inversión con 0 comisión de entrada o de cambio de inversiones, que recompensa la fidelidad a partir del 6° año, podría brindar a 1 cliente satisfecho un 100% de tranquilidad para que pueda vivir plenamente su pasión por la música.





---

## Índice

- 3 La ventaja de nuestra excelencia de 360º
- 4 Introducción
- 5 Oracle
- 6 Invertir en la Isla de Man
- 7 Características de la póliza Oracle
- 11 Bonificaciones
- 12 Construir su cartera
- 14 Excelencia en la atención al cliente
- 15 Cómo solicitar una póliza Oracle
- 16 Información importante





## La ventaja de nuestra excelencia de 360°

---

El concepto de 360° describe a la perfección nuestro modelo de negocios y nuestra visión global que nos permiten ofrecer soluciones de inversión, de protección de capital y de planificación fiscal de alto nivel. Somos una auténtica empresa mundial que atiende a clientes de Asia, África, Medio Oriente, América Latina y Reino Unido desde nuestra sede ubicada en la Isla de Man. RL360° forma parte del grupo RL360 que actualmente gestiona activos por un valor de aproximadamente 10,000 millones de dólares estadounidenses para sus 60,000 titulares de pólizas, con una plantilla compuesta por unas 300 personas.

### Nuestra ubicación en la Isla de Man

Nuestra sede en la Isla de Man, una de las plazas financieras offshore más importantes del mundo, nos permite ofrecer a nuestros clientes internacionales perspectivas mucho más amplias de optimización fiscal. Gracias a esta situación y a nuestra sobresaliente reputación de supervisión y protección de los inversionistas, gozamos de la calificación Aa1 según Moody's (a diciembre de 2014).

### Visión y precisión

Si bien nuestra estrategia global consiste en ofrecer soluciones financieras bien estructuradas, también nos hemos forjado la reputación de elaborar planes a la medida muy flexibles con ciertas particularidades muy refinadas que nos distinguen de nuestros competidores. Nos complace afirmar que nuestro personal también es refinado y singular porque asume la responsabilidad personal de proporcionar servicios administrativos y de apoyo completos.

Todo esto explica por qué no nos conformamos con generar un grado de rentabilidad superior, sino que nuestro objetivo es alcanzar la excelencia de 360 grados.

\*Fuente: Grupo RL360 al 1 de diciembre de 2015.

# Introducción

---

El objetivo del presente folleto es ofrecerle una presentación general de las características de la póliza Oracle y de sus ventajas potenciales.

Antes de solicitar una póliza Oracle, usted debe consultar a su asesor financiero y leer la documentación completa que incluye:

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

Su asesor financiero podrá darle consejos útiles sobre las características más convenientes, la estructura de los cargos y las inversiones potenciales.

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

# Oracle

---

Cuando se invierte para el futuro, es aconsejable contemplar productos capaces de adaptarse a una gran variedad de perfiles de riesgo, y que ofrecen la flexibilidad que cabría esperar de una inversión a medio o largo plazo en el marco de la construcción de un patrimonio.

Oracle es un bono de inversión offshore con el pago de una prima única que ofrece la posibilidad de participar en el mundo apasionante y potencialmente gratificante de las inversiones internacionales.

Oracle ofrece acceso a una gran variedad de fondos y la posibilidad de disfrutar de asignaciones adicionales de primas y bonificaciones anuales que incrementan el valor de sus fondos, ayudando así a los inversores a alcanzar sus objetivos financieros, sean cuales sean.

## **Fondos de inversión de primera categoría**

Oracle propone una gama de fondos de alta calidad administrados por los mejores grupos de gestión de fondos del sector.

Como cubrimos una gran variedad de clases de activos y sectores, puede estar seguro de que encontrará una gama de fondos que respondan a sus necesidades. Dado que su situación puede cambiar con el tiempo, puede con toda libertad adaptar su selección de fondos en función de su apetito por el riesgo.

Tenga en cuenta que el valor de sus inversiones puede variar tanto al alza como a la baja y que no está garantizado.

## **Excelencia en la atención al cliente**

En RL360°, nos enorgullecemos de ofrecer una excelente atención a nuestros clientes. Esta es la filosofía de nuestra compañía. Sea por internet, por escrito o por teléfono, hacemos todo lo posible para ofrecer un servicio fiable y de calidad constante. Nuestro objetivo es construir una relación abierta, agradable y profesional al mismo tiempo.

# Invertir en la Isla de Man

---

## **Estabilidad de una compañía offshore**

RL360° está constituida y registrada en la Isla de Man, una dependencia de la Corona Británica que lleva más de 1000 años con un gobierno propio y estable y que tiene uno de los parlamentos más antiguos del mundo.

Durante los últimos 25 años, la Isla de Man se ha convertido en uno de los mayores centros de seguros e inversiones offshore del mundo, y ha sido reconocida como plaza financiera líder del sector de seguros de vida internacionales gracias a su reglamentación financiera muy completa. Desde aquí nos hemos forjado una sólida reputación en los mercados internacionales y de expatriados. Nuestra autorización de ejercer nuestras actividades en la Isla de Man fomenta una gestión profesional y razonable que garantiza la protección de los intereses de los inversionistas.

## **Protección de los titulares de pólizas**

Los titulares de pólizas emitidas por RL360° 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° (sujeto a las disposiciones del mecanismo), en caso de que la empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. RL360° se reserva el derecho de ajustar las rentas para tener en cuenta los impuestos o cargos aplicables según la reglamentación u otra legislación similar.

## **Crecimiento en un atractivo marco fiscal**

Oracle se beneficia del atractivo marco fiscal que se aplica a los bonos offshore emitidos en la Isla de Man. Dado que con Oracle todas sus inversiones se mantienen en un solo vehículo, usted es libre de cambiar de inversiones en cualquier momento sin tener que preocuparse de impuestos inmediatos (aparte de las retenciones en origen derivadas de inversiones en algunos países, que nosotros no podemos recuperar). Todo ello resulta en un mayor potencial de crecimiento, que se denomina frecuentemente *gross roll-up* (alta rentabilidad bruta).

Recuerde que usted podría estar personalmente sujeto a impuestos según el régimen tributario de su país de residencia y que nosotros no podemos ofrecer asesoría fiscal personalizada. Le recomendamos que hable sistemáticamente con su asesor financiero o fiscal acerca de su situación fiscal antes de solicitar una póliza Oracle o de emprender cualquier acción al respecto.



## Características de la póliza Oracle

---

### Monedas

Entendemos que, como inversionista internacional, puede ser importante para usted tener la flexibilidad de mantener su póliza Oracle en la moneda que más le convenga. Por este motivo, las pólizas Oracle están disponibles en 7 monedas diferentes:

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

### Primas

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

Las primas pueden pagarse por cheque o transferencia telegráfica.

Los importes mínimos de las primas iniciales y adicionales se indican en la tabla a continuación:

Moneda	Importe mínimo de las primas iniciales	Importe mínimo de las 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

El titular de la póliza puede pagar primas adicionales en cualquier momento. No existe un importe máximo. De este modo, si en el futuro recibe una cantidad de dinero inesperada, como por ejemplo un bono por su trabajo o rentas de otras inversiones, le resultará muy fácil alimentar su póliza.







## Características de la póliza Oracle continuación

---

### Seguro de vida o reembolso de capital

La póliza Oracle puede emitirse en forma de una póliza de seguro de vida o de una póliza de reembolso de capital. Su asesor puede explicarle cuándo resulta más conveniente utilizar una u otra pero, de manera general, la opción de reembolso de capital es probablemente más adecuada para fideicomisos y empresas. Esto es porque, cuando la póliza no es un seguro de vida, no se extingue con el fallecimiento de la persona cubierta sino que permanece vigente hasta su vencimiento al cabo de 99 años.

#### 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.

#### Reembolso de capital

Una póliza Oracle de reembolso de capital permanecerá vigente durante un periodo total de 99 años, transcurridos los cuales llegará a vencimiento y nosotros pagaremos el valor de rescate más una cantidad garantizada de 160 USD (o la cantidad equivalente en otra moneda).

### Subpólizas

La póliza Oracle puede dividirse en un máximo de 100 subpólizas. Esto le da más flexibilidad, además de ofrecer ventajas fiscales en función de su país de residencia. Su asesor financiero podrá explicarle qué ventajas fiscales podría conseguir con esta opción en el futuro.

#### Acceso a su dinero

Su póliza Oracle le permitirá realizar retiros mensuales, trimestrales, por periodos escolares (o sea, cada 4 meses), semestrales, anuales o bien puntuales.

El importe mínimo de los retiros es de 400 USD o su contravalor en otra moneda. Recuerde que si sus retiros regulares superan el crecimiento de su póliza, se reducirá el valor de su póliza.

Para más información sobre retiros, consulte el documento de *Datos Fundamentales*.

#### Gama de fideicomisos

Podemos proporcionarle ejemplos de la documentación de fideicomisos que podrían ayudarle en su planificación patrimonial, ya sea ahora o en el futuro. Esto puede resultar interesante si desea preservar su patrimonio para generaciones futuras. Su asesor financiero puede explicarle con más detalle las posibles ventajas de recurrir a un fideicomiso.

# Bonificaciones

---

## Porcentajes de asignación de las primas

Para que su póliza empiece con muy buen pie, se aplicará a su prima una asignación del 100%. Además, según el tamaño de su prima, RL360° podrá incrementar el porcentaje de asignación hasta el 105%.

Por ejemplo, si un cliente decide invertir 240,000 USD en su póliza, se le añadirán 12,000 USD desde el principio ya que su inversión cumple los requisitos para beneficiarse de una asignación del 105%.

Por tanto, según el importe de su prima, el porcentaje de asignación a su póliza se sitúa entre el 100% y el 105%, como se indica en la tabla a continuación:

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

Las primas adicionales que se inviertan en su póliza también podrán beneficiarse de una asignación adicional.

Para más información sobre porcentajes de asignación, consulte el documento de *Datos Fundamentales*.

## Bonificación por fidelidad

Además, para agradecerle su fidelidad y recompensarle por preparar su futuro, Oracle le ofrece una bonificación por fidelidad regular.

A partir del sexto aniversario de la póliza, cada año se aplicará una bonificación por fidelidad igual al 0,50% del valor de los fondos mientras la póliza permanezca vigente.

Para más información sobre bonificaciones por fidelidad, consulte el documento de *Datos Fundamentales*.

## Construir su cartera

---

En RL360° creemos que la selección de una estrategia de inversión adecuada constituye un elemento fundamental y apasionante en la consecución de sus objetivos financieros.

Oracle le ayuda a alcanzar sus objetivos dándole acceso a un menú muy completo de fondos administrados por gestores de fondos con una buena reputación. Oracle le brinda acceso a los conocimientos y al talento de sus gestores que proponen una gran variedad de estilos de inversión, clases de activos, perfiles de riesgos, monedas de denominación y regiones geográficas.

No tenemos intenciones ocultas ni fondos internos a la compañía que se interpongan entre su dinero y las inversiones subyacentes. Ofrecemos simplemente un acceso directo a los fondos de inversión en condiciones ventajosas con el único objetivo de ayudarle a desarrollar su patrimonio.

### **Su póliza, sus fondos de inversión**

La póliza Oracle ofrece una selección de fondos individuales de gran calidad que su asesor financiero y usted pueden usar para constituir una cartera que responda a sus necesidades y aspiraciones personales.

Independientemente de que le interesen las clases de activos tradicionales tales como la renta variable o la renta fija, o que prefiera diversificar su cartera en sectores especializados como son los mercados emergentes y los fondos alternativos, estamos convencidos de que Oracle puede ofrecerle fondos que satisfagan sus necesidades, tanto en el presente como en el futuro.

### **Dejar su inversión en las manos de expertos**

Si no tiene claro dónde debería invertir su dinero o no tiene tiempo para seguir continuamente los mercados financieros y prefiere dejar este trabajo a expertos, entre las opciones de inversión propuestas figura un abanico de fondos gestionados.

Si desea controlar el riesgo al que está expuesto su inversión o si busca especialistas en diversificación mundial, los fondos gestionados bien podrían ser la respuesta adecuada. Estos fondos, administrados por gestores profesionales, proponen un amplio abanico de opciones, desde fondos gestionados tradicionales en todas las principales clases de activos hasta fondos gestionados de renta variable especializados.

En resumen, Oracle le permite elegir entre la libertad de tomar sus propias decisiones de inversión con su asesor financiero, o la comodidad de recurrir a una asesoría especializada adicional usando las opciones de Fondos Gestionados que se encuentran a su disposición.

Para obtener más información y encontrar el fondo mejor adaptado a sus necesidades, consulte la *Guía del Inversionista*.



## Construir su cartera continuación

---

### Riesgo y rentabilidad

Una etapa importante del proceso de elaboración de una cartera de inversión de calidad consiste en asegurarse de que los fondos seleccionados correspondan a su perfil de riesgo o, en otras palabras, que usted acepta el grado de riesgo al que podría estar expuesta su inversión.

Quizás esté dispuesto a aceptar más riesgo en su póliza para conseguir una mayor rentabilidad potencial, o por el contrario, quizás prefiera optar por una estrategia más prudente, con una exposición reducida al riesgo pero con la posibilidad de obtener una rentabilidad más baja.

Sean cuales sean sus preferencias, creemos que la gama de fondos de Oracle ofrece acceso a las principales clases de activos y sectores especializados. Nuestro objetivo es ayudarle a cumplir sus objetivos de inversión, proponiendo desde fondos del mercado monetario hasta fondos especializados en renta variable que son más arriesgados, sin olvidar el sector de gestión equilibrada.

### Flexibilidad

Recuerde que aunque haya tomado una decisión, esta no tiene por qué ser definitiva. Según la evolución de los mercados y de sus objetivos financieros a lo largo de los años, puede decidir cambiar de fondos (actualmente sin costo) a voluntad.

Para más información sobre Oracle, los gestores de fondos colaboradores de RL360<sup>®</sup> y la selección de fondos que se encuentran a su disposición, consulte la *Guía del Inversionista*.

## Excelencia en la atención al cliente

---

Estamos conscientes de que una atención al cliente de excelente calidad es vital para que su póliza funcione de maravilla. Por ello ponemos la atención al cliente en el centro de nuestras preocupaciones.

### Nuestra tecnología

Oracle ofrece la tecnología necesaria para facilitar la administración de su póliza. Además, esta tecnología viene respaldada por un soporte personalizado, técnico y administrativo de gran calidad.

Si utilizan nuestros servicios online, tanto usted como su asesor podrán disfrutar de un servicio rápido y eficiente. ¡Más fácil imposible! Para comenzar, basta responder a la sección pertinente de la *Solicitud* (que incluye simplemente unas cuantas preguntas). En cuanto hayamos estructurado su póliza, le enviaremos un código de activación por correo electrónico. Usted se encuentra pues a tan sólo a unos clics de poder ver su póliza.  
Ventajas del producto:

**Comodidad** – Es más fácil hacer las cosas online. Desde la comodidad de su hogar o fuera de casa a través de su computadora de escritorio o portátil, su tableta o su teléfono, podrá consultar los detalles de su póliza con un simple clic.

**Acceso ilimitado** – Ofrecemos acceso las 24 horas del día y los 7 días de la semana, excepto cuando estamos mejorando el sistema y agregando nuevas funcionalidades.

**Seguridad del servicio** – La seguridad de sus datos reviste una importancia crucial para nosotros. Siempre tendrá acceso a su póliza a través de un enlace protegido y encriptado.

**Valoraciones exhaustivas** – Puede enterarse rápidamente de la rentabilidad de todos los fondos que conforman su póliza Oracle, línea por línea, sin necesidad de llamar por teléfono ni de esperar al cartero.

**Cambio de fondos online** – Si no le gusta el comportamiento de uno de sus fondos, podemos darle de alta en el servicio de cambio de fondos online. Gracias a este servicio, podrá darnos instrucciones de cambio de inversiones sin tener que pasar por el tedioso papeleo habitual.

### Nuestro equipo

En RL360° siempre nos esforzamos por proporcionar un servicio sólido y fiable a nuestros clientes.

Si usted o su asesor financiero desea hablar con alguien sobre la póliza, le garantizamos que haremos todo lo posible para darle respuestas rápidas y eficientes.

## Cómo solicitar una póliza Oracle

---

Si ha leído el *Folleto*, los *Términos y Condiciones*, la *Guía del Inversionista* y el documento de *Datos Fundamentales*, está preparado para tomar el control de su futuro financiero. La siguiente etapa consiste simplemente en seguir nuestra guía de 4 pasos para suscribir una póliza Oracle.

### Paso 1

Podrá solicitar una póliza Oracle si tiene al menos 18 años, si paga una prima mínima de 32,000 USD (o una cantidad equivalente en otra moneda como se indica en la página 7) y si es residente de un país con el que aceptamos trabajar.

### Paso 2

Lea la documentación completa de Oracle junto con su Ilustración Personalizada y coméntelas en detalle con su asesor financiero.

### Paso 3

Rellene la *Solicitud* de póliza Oracle y tome las disposiciones necesarias para hacernos llegar el pago de la prima inicial por un medio adecuado, como se describe en la *Solicitud*. Su asesor financiero también tendrá que firmar la *Solicitud* antes de enviarla a nuestro equipo de Contratos Nuevos o a nuestra Oficina regional correspondiente (las direcciones figuran al reverso de este *Folleto*).

### Paso 4

Para darle la bienvenida a RL360<sup>®</sup>, cuando hayamos recibido la documentación completa necesaria, le enviaremos una copia del documento de *Datos Fundamentales* y de los *Términos y Condiciones*, un aviso de cancelación y las Condiciones Particulares de la póliza.

Si desea nombrar a un asesor de inversión que se encargará de gestionar su póliza, también tendrá que rellenar el formulario respectivo que figura al reverso de la *Solicitud*.

## Información importante

---

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 *Folleto* se basa en nuestra interpretación de la legislación de la Isla de Man a fecha de noviembre de 2015. 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 *Folleto* no pretende reemplazar una asesoría legal o fiscal.

La póliza Oracle se rige por la legislación de la Isla de Man. Este *Folleto* ofrece una breve presentación de la póliza. La información completa figura en los *Términos y Condiciones* que, junto con la *Solicitud* y las Condiciones Particulares de la póliza constituirán el contrato jurídicamente vinculante entre RL360 Insurance Company Limited y usted.



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)**