IFGL | INTERNATIONAL FINANCIAL GROUP LIMITED

Soluciones premiadas para asesores financieros de todo el mundo

Índice

4 Panorama general

5 Nuestras marcas

7 Nuestra historia

8 Nuestra sede principal

10 Nuestro alcance global

11 Nuestros valores

12 Nuestra estrategia

13 ¿Qué nos diferencia?

14 Solidez y seguridad

16 Enfoque que prioriza el servicio

18 Diversidad de productos y marcas

20 Responsabilidad y buena gobernanza

22 Nuestro compromiso sobre ESG

23 Perspectiva a futuro

Paseo marítimo de Douglas,
capital de la Isla de Man

Panorama general

International Financial Group Limited (IFGL) es un proveedor independiente líder de soluciones de inversión, ahorro y protección para personas expatriadas y clientes locales acaudalados en todo el mundo.

En los últimos 45 años de actividad, nos enorgullece habernos consolidado como el proveedor preferido de las principales entidades de asesores financieros y sus clientes.

Llevo más de cinco años trabajando con RL360 y recomendando el servicio a los clientes. Durante ese tiempo, han seguido creciendo y adaptándose a un mercado que cambia continuamente, y al mismo tiempo han mantenido niveles excelentes de atención al cliente.

Asesor financiero, Asia

$27bn

Activos bajo administración

400

Socios intermediarios que venden nuestros productos en todo el mundo

214.000

Clientes que residen en 200 países

6

Marcas principales

4

Adquisiciones importantes en la última década

AKG

Calificación de solidez financiera B+ y 5 estrellas por servicio

INTERNATIONAL INVESTMENT

Distinguida con el premio al Mejor Grupo de Seguros de Vida Internacionales en los Premios a la Inversión Internacional (*International Investment Awards*) durante 6 de los últimos 8 años

Cifras correctas al 31 de diciembre de 2024

IFGL se ha expandido en forma significativa en los últimos años, impulsada tanto por el crecimiento orgánico como por fusiones y adquisiciones exitosas.

Nuestras marcas

Nuestro grupo está integrado por 6 marcas principales:

RL360°

Proveedor líder de soluciones de ahorro, inversión y protección *offshore* en Extremo Oriente, Medio Oriente, África, Europa emergente, América Latina y el Reino Unido. RL360 combina una variedad de productos diversos y competitivos con una reputación excelente en atención al cliente.

rl360.com

ARDAN INTERNATIONAL

Una plataforma patrimonial de rápido crecimiento, independiente y en múltiples divisas diseñada en forma exclusiva para asesores internacionales. La plataforma segura de Ardan permite mantener, revisar y gestionar de manera sencilla una cartera amplia de inversiones desde un único punto de contacto en línea.

ardan-international.com

Friends Provident International

Un proveedor transfronterizo consolidado con más de 45 años de experiencia en el mercado internacional de seguros de vida. FPI ofrece soluciones flexibles, así como soluciones de inversión y protección, en los mercados regulados de Dubái y Singapur.

fpinternational.com

IFGL | PENSIONS

Un administrador y operador de pensiones personales de autoinversión (*Self-Invested Personal Pension*, SIPP) y planes pequeños autoadministrados (*Small SelfAdministered Schemes,* SSAS) con sede en el Reino Unido durante más de 20 años. IFGL Pensions brinda un servicio de administración completo para cualquier plan SIPP o SSAS.

ifglpensions.com

RL 360° SERVICES

Un proveedor de seguros de número cerrado, que se ocupa de administrar los bonos de carteras personales y las pólizas de seguros de vida internacionales de más de 13.000 clientes globales.

rl360services.com

IFGL | GLOBAL TRUSTS

Desde su sede en la Isla de Man, IFGL Global Trusts ofrece servicios profesionales de fideicomisos a inversionistas internacionales.

ifgltrusts.com

Centro de Hong Kong

Las marcas de IFGL operan en la Isla de Man desde 1978, pero el verdadero origen de nuestro grupo se remonta al año 2004, cuando Scottish Life International desarrolló una estrategia de crecimiento nueva y ambiciosa.

Nuestra historia

← **Crecimiento de tenedores de pólizas**

12.000

33.000

39.000

61.000

73.000

216.000

2004
- El equipo directivo recientemente formado de Scottish Life International formuló una nueva estrategia de crecimiento.

2005

2006

2007
- Se anuncia la adquisición de Scottish Provident International con miras a la fusión con Scottish Life International.
- Apertura de oficinas en Hong Kong y Dubái.

2008

2009
- Se lanza la marca Royal London 360°.
- Se lanzan LifePlan, Oracle y Quantum.

2010

2011
- Se lanza Investpro, un nuevo sistema de gestión de inversiones.

2012

2013
- El equipo directivo dirige la adquisición de RL360° con el respaldo financiero de Vitruvian. Royal London 360° toma el nombre de RL360.
- Expansión al mercado latinoamericano.

2014

2015
- Adquisición de CMI al grupo Lloyds Banking
- Creación y lanzamiento de un nuevo proceso personalizado de transacciones y solicitudes en línea.

2016
- Integración de CMI y cambio de razón social por RL360° Services.
- Apertura de oficinas en Malasia.

2017
- El grupo RL360 pasa a llamarse International Financial Group Limited (IFGL).
- Adquisición de la plataforma de gestión de patrimonio en línea Ardan International.

2018

2019

2020
- Adquisición de Friends Provident International.

2021

2022

2023
- La principal empresa internacional de capital privado Cinven se convirtió en el inversor mayoritario de IFGL, y presta respaldo financiero a nuestras ambiciones de crecimiento continuo y perfeccionamiento de nuestros servicios.
- Adquisición de Sovereign Pension Services, que adopta la marca IFGL Pensions.
- Se obtiene licencia para operar dentro del Centro Financiero Internacional de Dubái (DIFC).

2024
- Se lanza IFGL Global Trusts, que presta servicios de fiduciario corporativo a clientes de RL360 y FPIL.
- Finaliza la adquisición de la cartera patrimonial de Isle of Man Assurance (IOMA).

IFGL tiene sede en la Isla de Man, un centro financiero global consolidado con reputación de solidez y seguridad.

Nuestra sede central

La isla goza de una estabilidad política y económica excepcional y promulga sus propias leyes, impuestos directos y políticas fiscales con independencia del Reino Unido.

La Isla de Man es líder en marcos globales de gobernanza y riesgos, como los Estándares Comunes de Reporte, goza de una calificación soberana Aa3 según Moody's, integra la lista blanca de la OCDE y el FMI la reconoce como "un centro de excelencia financiera *offshore* bien regulado".

Ha obtenido la codiciada distinción de Mejor Plaza Financiera Internacional en los Premios a Servicios y Productos de Inversión Internacional (*International Investment Product and Service Awards)* en 2017, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 y 2024.

Bandera de la Isla de Man

La Autoridad de Servicios Financieros (Financial Services Authority) de la Isla de Man es un parámetro riguroso en materia de regulación de los servicios financieros y una fuente considerable de confianza y tranquilidad para nuestros clientes. Se centra en los objetivos de proteger a los consumidores, reducir los delitos financieros y mantener la confianza en el sector de finanzas mediante una regulación eficaz.

Tynwald, Parlamento de la Isla de Man

Sede central de IFGL en Douglas

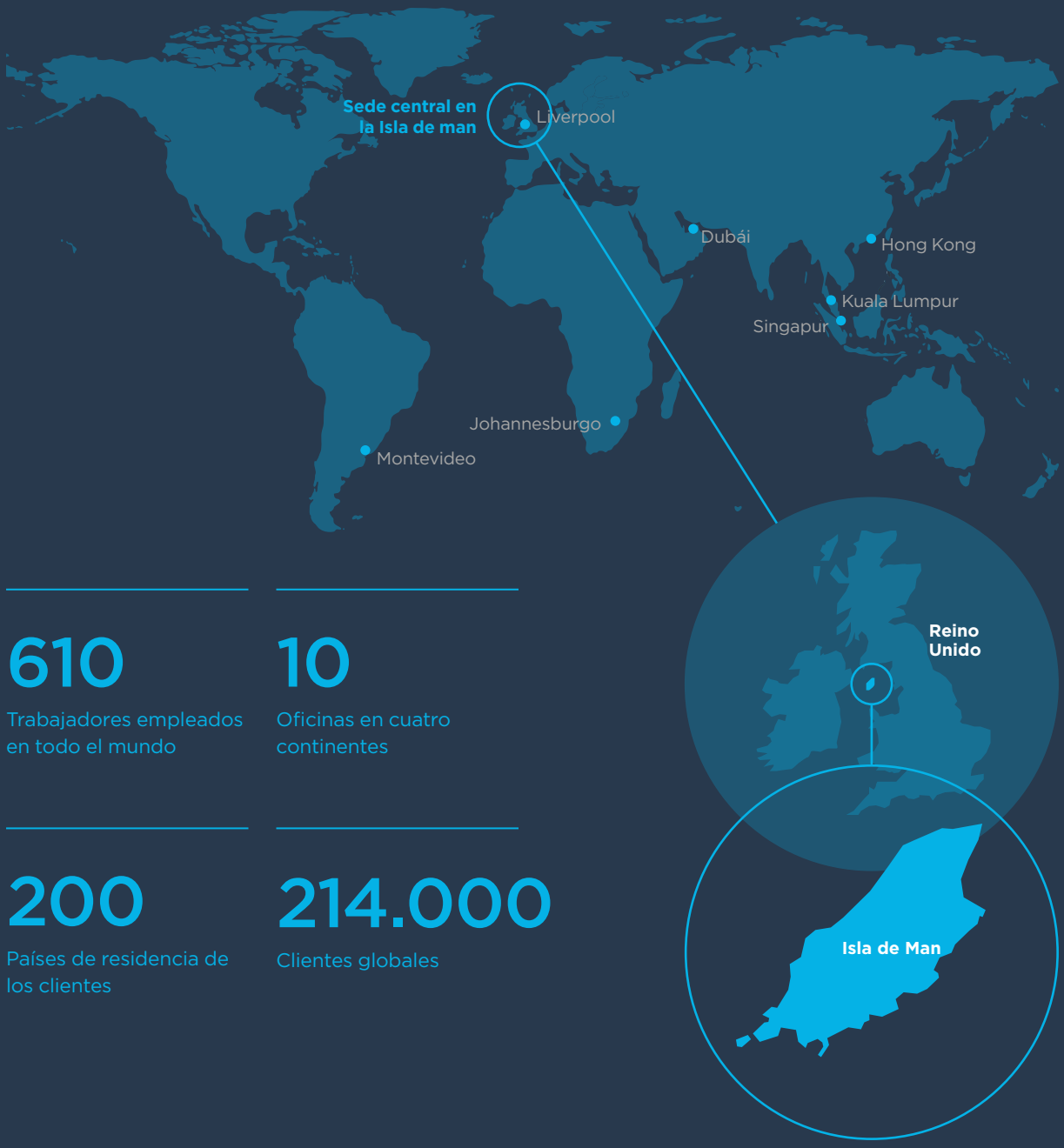
Oficina de IFGL en Castletown

Vista de la capital de la Isla de Man, Douglas

Desde nuestra sede central en la Isla de Man hasta nuestras oficinas en todo el mundo, IFGL se enorgullece de ofrecer soluciones financieras líderes en la industria a expatriados y a clientes locales acaudalados en una amplia variedad de países.

Nuestro alcance global

Sedes de IFGL en el mundo



610
Trabajadores empleados en todo el mundo

10
Oficinas en cuatro continentes

200
Países de residencia de los clientes

214.000
Clientes globales

Nuestros valores están en el centro de todo lo que hacemos, y nos ayudan a brindar resultados gratificantes a todos nuestros clientes y partes interesadas.

Our values

Espíritu empresarial | **Diligente** | **Ágil** | **Justo** | **Brinda apoyo**

Espíritu empresarial

Al momento de tomar decisiones, adoptamos una visión objetiva, ética y a largo plazo. Nuestro propósito es hacer siempre lo correcto, no lo fácil. No compramos negocios ni tomamos atajos, sino que optamos por mantener nuevos márgenes de negocios saludables para que cada negocio sea rentable.

Diligente

Somos un líder del mercado y actuamos en consecuencia, fijando objetivos ambiciosos y trabajando arduamente para lograrlos con el más alto nivel posible. Incorporamos de buen grado el esfuerzo y la responsabilidad que implica hacer “bien” las cosas.

Ágil

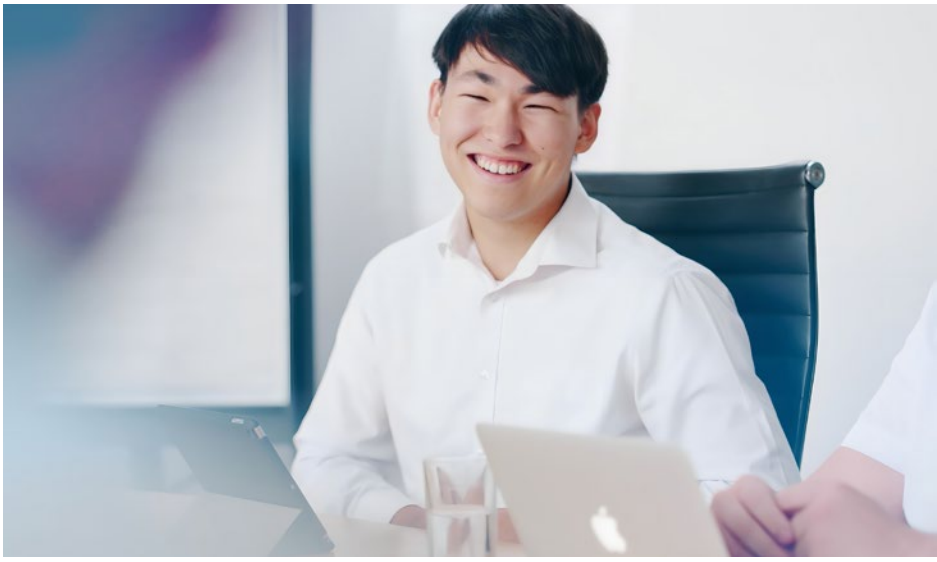
Abordamos las tareas con flexibilidad y apertura, con la capacidad de innovar y adaptarnos rápidamente. Podemos reaccionar de inmediato a tendencias más generales del sector y liderar nosotros el camino, según las circunstancias.

Justo

Nuestra honestidad, transparencia y profesionalismo nos han ayudado a alcanzar una reputación sólida de integridad entre nuestras partes interesadas, autoridades reguladoras y colegas del sector.

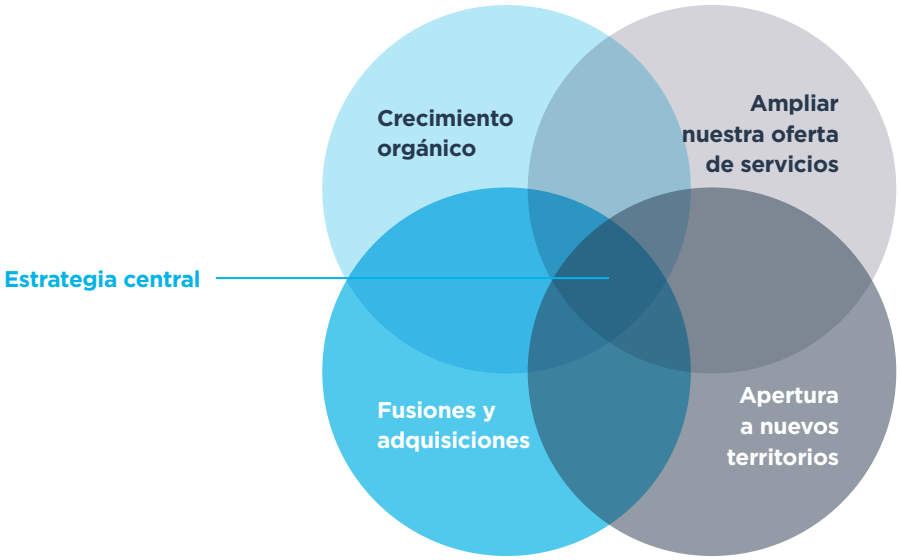
Brinda apoyo

Cuidamos a nuestros colegas y clientes, y fomentamos relaciones sólidas basadas en la confianza y el respeto mutuo. Siempre tenemos en cuenta a colegas y clientes al tomar decisiones.



IFGL ha implementado una estrategia congruente y exitosa que nos brinda una base para la expansión continua. Nuestra estrategia se apoya en cuatro áreas clave: crecimiento orgánico; fusiones y adquisiciones; apertura de nuevos mercados y ampliación de nuestros servicios.

Our strategy



Crecimiento orgánico

IFGL busca continuamente seguir desarrollando los mercados en los que ya operamos a través de un servicio superior, la solidez de las relaciones que tenemos con los asesores y una variedad de productos de gran calidad.

Ampliar nuestra oferta de servicios

Procuramos siempre aumentar el alcance y la calidad de nuestra propuesta, sobre todo en el área de fideicomisos, beneficios para empleados, asesoramiento sobre pensiones y administración discrecional de fondos.

Apertura a nuevos territorios

Estamos explorando oportunidades para trasladarnos a nuevos territorios y mercados con el fin de tener mayor alcance.

En los últimos años hemos abierto oficinas nuevas en Montevideo para prestar apoyo al mercado latinoamericano, una sucursal con licencia de Labuán en Kuala Lumpur y en 2023 obtuvimos una licencia para operar dentro del Centro Financiero Internacional de Dubái (*Dubai International Financial Centre*, DIFC).

Fusiones y adquisiciones

Seguimos evaluando las oportunidades de crecimiento rápido que posibilita la integración exitosa de las fusiones y adquisiciones en el grupo. Esto brindará valor y servicios adicionales a los asesores, además de dar mayor tamaño y escala en general a la oferta de IFGL.

IFGL se ha consolidado como el proveedor preferido de un conjunto heterogéneo y distinguido de asesores y distribuidores intermediarios en todo el mundo.

¿Qué nos diferencia?

01.
Solidez y seguridad

02.
Enfoque que prioriza el servicio

03.
Diversidad de productos y marcas

04.
Responsabilidad y buena gobernanza

En un mundo que cambia a gran velocidad, nos enorgullece ser un bastión de estabilidad para nuestros clientes.

01. Solidez y seguridad

Faro en la Isla de Man

Nuestra prioridad es siempre que los asesores se sientan seguros al momento de recomendar IFGL y que sus clientes estén absolutamente tranquilos cuando invierten su dinero con nosotros.

Visión y propósito genuinos

Si bien IFGL está conformado por varias marcas y opera en múltiples jurisdicciones, cada sociedad que integra el grupo se encuentra alineada con un único objetivo: brindar soluciones financieras sobresalientes a clientes internacionales a través de asesores financieros independientes.

Nuestro propósito singular implica que estamos plenamente comprometidos con los mercados en los cuales operamos y con los asesores financieros que nos asisten.

Centralización eficaz

IFGL opera un modelo centralizado que presta servicios, administración y asistencia desde nuestra base en la Isla de Man, con ventas y asistencia al cliente adicionales también en cada región. Esto nos aporta coherencia estratégica, eficiencia y flexibilidad. Nuestro equipo de gestión ágil puede responder con rapidez a los cambios y oportunidades del mercado, adaptando nuestro enfoque a los últimos acontecimientos.

Gestión versátil y experimentada

Nuestro equipo directivo combina vasta experiencia y pensamiento moderno para asegurar el éxito de IFGL a largo plazo. En los últimos 15 años, han llevado a cabo con éxito cuatro grandes operaciones de fusiones y adquisiciones, además de supervisar la adquisición de RL360 por sus directivos a Royal London en 2013.

Y también estamos abiertos a nuevas perspectivas y buscamos mejorar de manera continua incorporando nuevas personas, nuevas habilidades y nuevas perspectivas. Hemos realizado varios nombramientos en funciones importantes para aportar incluso más resiliencia, experiencia y conocimientos especializados al equipo de dirección sénior.

IFGL antepone la experiencia de los clientes como esencial en todo lo que hacemos.

02. Enfoque que prioriza el servicio

Centro de llamadas de IFGL en Castletown, Isla de Man

Al combinar el poder de la tecnología y el servicio personalizado, hemos simplificado como nunca antes la posibilidad de que clientes y asesores gestionen sus inversiones.

La integración de tecnologías seguras, eficaces y probadas en nuestros servicios responde fundamentalmente al deseo de que todo sea lo más fácil y sin fricciones posible para nuestros clientes.

En todos nuestros sistemas, hemos implementado funciones que facilitan la labor de los asesores y la seguridad:

- Acceder a información clave
- Realizar cambios en políticas
- Incorporar nuevos negocios

Esta inversión en tecnología se complementa en forma óptima con nuestra convicción permanente sobre la importancia de las personas.

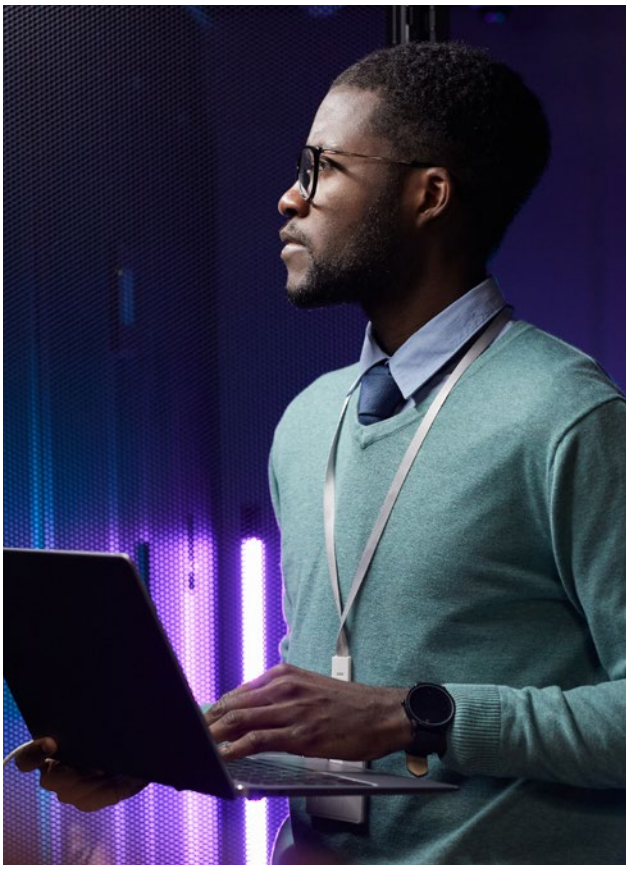
Si bien la tecnología favorece la eficiencia y agiliza las tareas repetitivas, no puede reemplazar el valor de poder hablar con un ser humano dispuesto a ayudar.

Por eso, solo utilizamos equipos de apoyo internos y nunca tercerizamos servicios a centros de atención de llamadas. Nuestro personal se encuentra debidamente preparado para atender las consultas o inquietudes que puedan tener los clientes, y ofrece un nivel de servicio superior en todas las regiones y zonas horarias en las que hacemos negocios.

Esta combinación de tecnología que ahorra tiempo y personas debidamente capacitadas y dispuestas a ayudar permite brindar un nivel de servicio incomparable.

.

> El mejor sistema en línea de todas las instituciones financieras con las que trabajan nuestros corredores. Hay un empeño constante en mejorar sus sistemas y es muy grato trabajar con RL360.
>
> Asesor financiero, América Latina



IFGL ofrece una gama variada de productos, creados específicamente para satisfacer las necesidades diversas de expatriados que se desplazan internacionalmente, ciudadanos locales acaudalados y los asesores que los atienden.

03. Diversidad de productos y marcas

Reunión de IFGL en nuestra oficina central en Douglas

Nuestras soluciones portátiles de ahorro e inversión están diseñadas para viajar a través de todas las fronteras que crucen nuestros clientes y están denominadas en monedas globales fuertes y estables como el dólar, la libra esterlina y el euro.

La vasta cartera de productos de IFGL ofrece a los asesores un conjunto completo de opciones entre las que pueden elegir para satisfacer mejor las necesidades de sus clientes. Esto incluye:

- Planes de ahorro regular
- Bonos y bonos de cartera que ofrecen acceso a una gama prácticamente ilimitada de vehículos de inversión, todos englobados en un mismo grupo
- Protección financiera contra enfermedades graves
- Una plataforma galardonada para la inversión en múltiples divisas
- Servicios SIPP y SSAS para clientes internacionales y del Reino Unido
- Servicios profesionales de fiduciarios, fideicomisos, administración y contabilidad

Estos servicios se prestan a través de una variedad heterogénea de marcas con diferentes especialidades, niveles de sofisticación y precios. Nuestras marcas operan en mercados diferentes y solapados, y cumplen con las regulaciones locales.

Nuestros productos permiten acceder a una selección variada de opciones de inversión de los principales administradores de inversiones, que a menudo no están disponibles a través de proveedores nacionales, y se ofrecen a valores institucionales.

Puerto deportivo de Dubái

IFGL es una organización sólida y resiliente que se dedica a proteger las inversiones de los clientes.

04. Responsabilidad y buena gobernanza

Trabajamos de manera proactiva con autoridades de regulación, implementamos la buena gobernanza y llevamos a cabo análisis periódicos para garantizar los más altos niveles de cumplimiento normativo.

Riesgo y oportunidad

IFGL cuenta con vasta experiencia en la gestión de riesgos, al tiempo que permanece alerta ante oportunidades:

Aplicamos un marco sólido de gestión de riesgos y nos atenemos a los estándares de regulación más rigurosos.

Somos sumamente activos en el seguimiento, la gestión y la mitigación del riesgo operativo.

Somos conscientes de los riesgos, sin tener en absoluto aversión al riesgo. Nuestra estrategia de riesgo respalda, en lugar de entorpecer, nuestros objetivos comerciales más ambiciosos.

Compromiso con la buena gobernanza

IFGL cumple y opera en función de los más altos estándares de regulación en todos los mercados en los que estamos presentes. Mantener seguros a nuestros clientes y nuestro negocio es siempre nuestra máxima prioridad.

Solo hacemos negocios a través de asesores que son evaluados para garantizar que cumplan sus responsabilidades y obligaciones con sus clientes. Esto propicia relaciones sólidas y duraderas con empresas de asesoría líderes y de calidad, que se construyen sobre la base de la confianza mutua.

Reseñas y calificaciones

Los actuarios independientes AKG han reconocido la resiliencia y fortaleza de IFGL otorgándonos una calificación de Fortaleza Financiera B+. También nos han concedido la máxima calificación posible por la calidad del servicio y por la imagen y estrategia.

Además, realizamos regularmente revisiones jurisdiccionales para cerciorarnos de que los asesores financieros con quienes trabajamos cumplan sus responsabilidades para con los clientes.

Adopción de cambios en materia regulatoria

IFGL considera positivo los cambios importantes en el área regulatoria que se produjeron en la última década y acepta de buen grado el impacto positivo que creemos que tendrá en el sector.

La mayoría de estas nuevas regulaciones se basan en objetivos muy similares, a saber: garantizar una mayor transparencia con respecto a la remuneración que perciben los asesores financieros y obtener mejores resultados para los clientes.

Creemos que estas regulaciones fomentarán, en última instancia, que la industria sea más fuerte y saludable, y esto es algo que beneficia a todos.

AKG

Recibió calificación de Fortaleza Financiera B+

★★★★★ Servicio de calidad

★★★★★ Imagen y estrategia

IFGL se compromete a generar un impacto duradero y positivo para nuestro personal, titulares de pólizas y el medioambiente.

Nuestro compromiso sobre ESG

Nuestros objetivos ambientales, sociales y de gobernanza son una parte esencial de la forma en que hacemos negocios. Asegurar que nuestros actos sean responsables y sostenibles redunda en beneficio de todos, desde nuestro personal y titulares de pólizas hasta los asesores financieros, las comunidades en las que tenemos presencia y el mismo IFGL.

Compromiso ambiental

Medimos y reducimos activamente nuestro impacto en el medioambiente, con el objetivo de lograr la neutralidad en carbono y cero emisiones netas. Como parte de este compromiso, ampliamos nuestra gama de fondos ESG y también identificamos y apoyamos en forma activa proyectos de compensación de emisiones de carbono, entre otras iniciativas.

Compromiso social

Nos enorgullece promover la diversidad, la equidad y la conducta comercial responsable en las comunidades donde operamos. Por eso, ponemos empeño en ser un empleador que brinda salarios locales justos, alentamos a los proveedores a hacer lo propio y reforzamos la diversidad de liderazgo a través de planes de sucesión extendidos.

Compromiso de gobernanza

Concedemos suma importancia a contar con estructuras de gobernanza y toma de decisiones adecuadas para mitigar riesgos y tener un impacto positivo en los lugares en los que operamos. Esto implica elaborar informes periódicos y evaluaciones de riesgo sobre ESG, un compromiso firme con la adhesión proactiva a las regulaciones y la inclusión sistemática de factores de ESG en nuestro proceso de toma de decisiones.

Perspectiva a futuro

Con una reputación excelente, una estrategia congruente para seguir creciendo, una variedad galardonada de soluciones financieras y capacidad probada para adoptar cambios, el futuro nunca ha sido más auspicioso para IFGL.

IFGL INTERNATIONAL FINANCIAL GROUP LIMITED

International House, Cooil Road,
Douglas, Isle of Man, IM2 2SP,
British Isles.

Tel.: +44 (0)1624 681 681
Email: info@ifg-ltd.com

www.ifg-ltd.com

Registrada en la Isla de Man con el número 010299V.

IFGL022_ESPc 02/25