

**INVERSIÓN DE SUMA ÚNICA**

---



**PROTECCIÓN  
PATRIMONIAL  
FLEXIBLE Y  
ADAPTABLE**

---

**RL360®**

# ÍNDICE

---

01

## **INVERSIÓN FLEXIBLE**

Hacer que su dinero trabaje para usted como lo necesita.

10

## **¿POR QUÉ ELEGIR RL360?**

Por qué RL360 puede ayudarlo a hacer realidad sus sueños.

04

## **ESTÉ UN PASO ADELANTE**

El asesoramiento adecuado para su objetivo a largo plazo.

12

## **COMIENCE SU RECORRIDO DE INVERSIÓN**

Cómo comenzar su recorrido de inversión.

06

## **PREGUNTAS A CONSIDERAR**

Encuentre respuestas a las preguntas de inversión más frecuentes.

13

## **NUESTRAS OFICINAS REGIONALES**

Sepa dónde estamos.

08

## **¿POR QUÉ ELEGIR UN PLAN DE INVERSIÓN DE SUMA ÚNICA DE RL360?**

Opciones y flexibilidad que marcan la diferencia.

# **INVERSIÓN FLEXIBLE**

---

**SI USTED ES UN INVERSIONISTA QUE BUSCA SUPERAR LA RENTABILIDAD DE LOS MERCADOS BURSÁTILES O TIENE UN PERFIL MÁS CONSERVADOR Y LE INTERESA PRESERVAR SU PATRIMONIO, UNA INVERSIÓN DE SUMA ÚNICA CON RL360 PUEDE AYUDARLE A MATERIALIZAR EL POTENCIAL DE CRECIMIENTO DE SUS INVERSIONES Y A ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS FUTUROS.**

## **INVERSIÓN DE SUMA ÚNICA**

---

Muchos de nosotros tendremos la suerte de haber acumulado una cantidad bastante sustancial de dinero en algún momento de nuestra vida, ya sea por herencia, ganancias procedentes de la venta de una propiedad o un negocio, una suma libre de impuestos de su pensión o, incluso, una bonificación del trabajo.

A menudo, qué sería correcto hacer con ese dinero puede ser una decisión difícil y dependerá de una serie de factores, como su actitud ante el riesgo de inversión, su horizonte de inversión y su flexibilidad.

Un plan de inversión de suma única de RL360 le ofrece la flexibilidad y las opciones que necesita para disipar la incertidumbre asociada con atender necesidades futuras de planificación financiera.





## PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Invertir una suma única para el futuro, con el fin de cumplir un objetivo específico o, simplemente, para aumentar su patrimonio puede ofrecerle libertad y seguridad financiera. Añada la ventaja de invertir dentro de una estructura flexible y fiscalmente eficiente que brinda acceso a una amplia variedad de oportunidades de inversión, y tendrá así las herramientas necesarias para poder satisfacer sus necesidades financieras futuras.



Es posible que desee consolidar sus requisitos de planificación financiera y agrupar todas sus inversiones y productos en un solo lugar.

La flexibilidad de nuestros planes de inversión de suma única le permite organizar su cartera en un único paquete portátil y fiscalmente eficiente.

## **ASEGURAR EL FUTURO**

---

Estructurar su plan de la manera correcta es una parte importante de la planificación para el futuro. Es posible que desee transferir parte de su patrimonio a sus seres queridos. Entonces, para limitar cualquier posible obligación fiscal, puede interesarle redactar su plan a través de un fideicomiso.

Una planificación eficaz del proceso sucesorio puede darle la tranquilidad de que se ha ocupado del futuro de un ser querido. RL360 ofrece una variedad de fideicomisos que convierten a la planificación sucesoria en una característica clave de nuestros productos.



# **ESTÉ UN PASO ADELANTE**

---

**SELECCIONAR EL PRODUCTO CORRECTO ES IMPORTANTE,  
PERO LA FORMA EN QUE USTED ELIGE INVERTIR SU  
DINERO ES ALGO TOTALMENTE DIFERENTE.  
OBTENER EL ASESORAMIENTO ADECUADO ES FUNDAMENTAL,  
Y POR ELLO UN PLAN DE INVERSIÓN DE SUMA ÚNICA DE RL360  
LE PERMITE DESIGNAR ASESORES ESPECIALIZADOS QUE LE  
AYUDEN A IDENTIFICAR Y GESTIONAR MEJOR SU INVERSIÓN.**

## **EL ASESORAMIENTO ADECUADO**

---

Nuestros planes de inversión de suma única le permiten nombrar asesores especializados y expertos que le ayudarán a elegir los activos más adecuados para generar más dinero, en función de sus propias necesidades y actitudes de riesgo específicas.

Todos nuestros planes de inversión le ofrecen la posibilidad de designar a un Asesor de Inversiones de forma discrecional o no discrecional, que podrá ayudarle a elegir activos y prestarle apoyo durante el proceso de inversión.

Algunos de nuestros planes de inversión también permiten recurrir a Gestores de Activos Discrecionales o Plataformas de Inversión.

Si bien la forma en que invierte su dinero depende de usted y de su asesor, aprovechar el asesoramiento profesional le ayudará a reducir el riesgo de tomar malas decisiones. Las características de nuestro plan de suma única implican que siempre podrá contar con el apoyo y asesoramiento de expertos si lo necesita.

Con independencia de a quién designe, recuerde que RL360 no ofrece asesoramiento sobre inversiones.



**AL RECURRIR A UN PROFESIONAL QUE LE AYUDE CON LA SELECCIÓN DE ACTIVOS, USTED ESTARÁ MEJOR PREPARADO PARA MAXIMIZAR SUS OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN.**

**UN MUNDO DE OPCIONES**

Creemos que la variedad genera más oportunidades de incrementar su inversión. Nuestros planes de inversión le conectan con una gran variedad de activos, por lo que, al invertir con RL360 nunca le faltarán opciones.

Tanto si busca invertir en un amplio espectro de fondos de inversión que normalmente no están disponibles en su país de residencia, como si desea hacerlo en acciones y bonos, tenemos algo que le conviene a usted y a su actitud ante el riesgo.

Además, al contar con datos específicos sobre fondos en línea a través de una de las principales

empresas de investigación del mundo, tendrá mucha información al alcance de su mano.

Para reflejar las necesidades del inversionista móvil actual, es importante que también ofrezcamos nuestros productos en distintas divisas. Todos nuestros planes de inversión de suma única pueden emitirse en libras esterlinas (GBP), dólares estadounidenses (USD), yenes japoneses (JPY), euros (EUR), francos suizos (CHF), dólares australianos (AUD) y dólares de Hong Kong (HKD) para ayudarle mitigar las probabilidades de que haya fluctuaciones en el tipo de cambio.



**Las características de nuestro plan de suma única implican que siempre podrá contar con el apoyo y asesoramiento de expertos si lo necesita.**

# PREGUNTAS A CONSIDERAR AL INVERTIR

---

**TODOS BUSCAMOS OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN QUE SEAN SEGURAS, FISCALMENTE EFICIENTES Y QUE PUEDAN MAXIMIZAR LOS RENDIMIENTOS. COMPRENDER LOS RIESGOS Y LAS RECOMPENSAS PUEDE AYUDARLE A TOMAR LAS DECISIONES CORRECTAS.**

## ¿POR QUÉ INVIERTO?

---

Antes de pensar en invertir, primero debe pensar por qué desea hacerlo. Tal vez le interese acumular más riqueza y, por lo tanto, es posible que necesite acceder a una variedad casi ilimitada de oportunidades y activos de inversión. Quizás desee jubilarse antes de tiempo y tenga que suplir la brecha entre el momento de la jubilación y el momento en que comienzan los pagos de su pensión. O podría estar haciendo planes anticipados y buscando un lugar donde invertir un bono arduamente ganado con su trabajo, para destinarlo a la educación terciaria o universitaria de sus hijos o nietos.

**Los objetivos que usted tenga son fundamentales a la hora de decidir cómo invertir su dinero.**



## ¿EL PLAN COINCIDIRÁ CON MI ACTITUD ANTE EL RIESGO?

---

Es posible que no desee exponerse al riesgo de invertir directamente en el mercado de valores debido a la incertidumbre que implica elegir a empresas individuales. Puede preferir un enfoque más diversificado y pensar en invertir en una variedad de sectores, países o tipos de activos. Puede que usted sea alguien con un buen conocimiento del mundo de las inversiones y tenga un enfoque más activo al considerar su perfil de inversión. O bien, puede ser un inversor novato y buscar designar a una persona con experiencia para que tome decisiones de inversión en su nombre.

Su actitud ante el riesgo, la capacidad de soportar pérdidas y su horizonte de inversión deben ser siempre una prioridad al considerar el riesgo de cualquier inversión. Con nuestros planes de inversión de suma única, podrá obtener asesoramiento profesional y elegir el perfil adecuado para usted.



## ¿UN DEPÓSITO BANCARIO SERÍA UNA MEJOR OPCIÓN?

Un depósito bancario puede brindarle seguridad y fácil acceso a su dinero, pero la posible desventaja es que las tasas de interés globales se encuentran en mínimos históricos y, entonces, no es tan fácil lograr acrecentar el capital. De hecho, muchas cuentas bancarias no consiguen seguir el ritmo de la inflación.

Invertir su dinero en un plan de inversión de RL360 le da acceso a activos de alto rendimiento, denominados en monedas estables y líderes, administrados por algunas de las principales gestoras de activos del mundo. Puede elegir las opciones de inversión que se adapten mejor a su actitud ante el riesgo y la rentabilidad.

Invertir a mediano y largo plazo en activos como la renta variable le brinda a su suma única penas oportunidades de crecer y alcanzar los objetivos financieros que se haya propuesto.

Sin embargo, recuerde que invertir en el mercado de valores le expone a los riesgos de comprar y vender acciones y valores, por lo que, antes de actuar, debe sentirse seguro y entender cómo estos riesgos pueden afectarle.

**Para saber cómo podría incrementar su dinero en diferentes circunstancias, introduzca una suma global en nuestra calculadora de valor de inversión y entérese de cuánto podría valer en el futuro. Visite la sección Toolkit en [www.rl360.com](http://www.rl360.com)**



**¿POR QUÉ ELEGIR  
UN PLAN DE  
INVERSIÓN  
DE SUMA ÚNICA  
DE RL360?**



## **FLEXIBILIDAD QUE IMPORTA**

Con independencia de que se trate de una persona soltera, en pareja, una sociedad o un fideicomiso, nuestros planes de inversión de suma única están disponibles para usted con una variedad de diferentes estructuras de cargos, opciones de activos y características de planes. La flexibilidad conveniente de nuestros planes asegura que siempre haya algo que se adapte a la mayoría de las necesidades.

## **PRUEBA DE TRASLADO**

Si su vida lo lleva a nuevas oportunidades en países diferentes, puede simplemente llevarse con usted su plan de RL360. Sabemos que sus circunstancias y objetivos cambiarán durante la vida de su plan, así que diseñamos nuestros planes para que también sean flexibles. Además, si usa nuestros servicios seguros en línea, podrá monitorear y controlar su plan las 24 horas, todos los días.



## **UBICACIÓNSEGURA**

Disfrutará de la tranquilidad de que el dinero que invierte en RL360 está seguro y protegido por las leyes de la Isla de Man.

## **EFICIENCIA TRIBUTARIA**

La Isla de Man no grava el crecimiento ni los ingresos obtenidos en su plan. Así que, además de los impuestos de retención que puedan deducirse en el origen sobre ingresos que surjan de inversiones en algunos países que no podamos reclamar, su inversión crece sin otras deducciones de impuestos de la Isla de Man.\*

\* Recuerde que, como titular del plan, deberá pagar todo impuesto que surja como resultado de su país de ciudadanía o de residencia.

# ¿POR QUÉ ELEGIR RL360?

---



## **UN NEGOCIO GLOBAL**

RL360 es un proveedor galardonado de productos de protección, ahorro e inversión offshore con sede en la Isla de Man y ha sido distinguido con el premio al Mejor Centro Internacional en los Investment International Awards 2025 por 7.<sup>a</sup> vez en nueve años.

RL360° forma parte de International Financial Group Limited (IFGL). IFGL ofrece soluciones de inversión, ahorro y protección a inversores internacionales de todo el mundo, con 212.000 clientes, USD 31.000 millones de activos administrados y 600 empleados.

## **COMPROMETIDOS A PRIORIZAR A LAS PERSONAS**

En RL360, somos conscientes de que nuestros clientes tienen una vida excepcionalmente ajetreada y compleja. Y también tienen grandes expectativas, por lo que nuestro objetivo es ayudarlos a construir un futuro auspicioso y financieramente seguro.

Los clientes invierten en nosotros desde hace años, o décadas incluso, y nuestro objetivo es apoyarlos en cada paso del viaje.

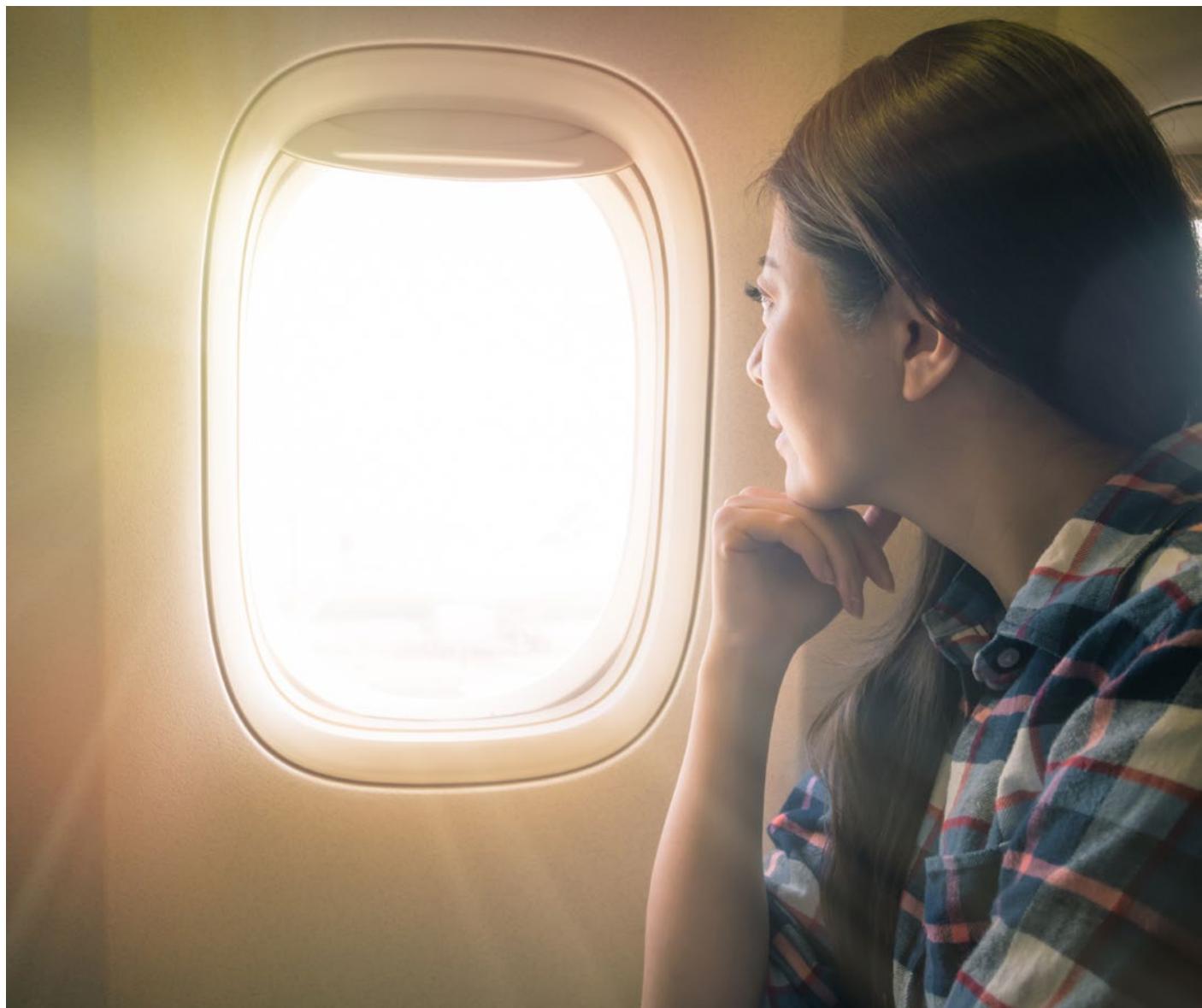
**Creemos que desarrollar relaciones sólidas y duraderas con nuestros clientes, socios y empleados es la mejor manera de crear un negocio del cual enorgullecernos.**



# **INICIE SU** **RECORRIDO** **DE INVERSIÓN**

---

**HABLE CON SU ASESOR  
FINANCIERO PARA QUE LO  
AYUDE A ENCONTRAR EL  
PRODUCTO IDEAL PARA  
USTED.**



# NUESTRAS OFICINAS REGIONALES

---

## OFICINA CENTRAL DE LA ISLA DE MAN

---

International House, Cool Road,  
Douglas, Isle of Man, IM2 2SP,  
Islas Británicas.

**T** +44 (0) 1624 681 682  
**C.E.** csc@rl360.com

## IFGL DIFC

---

PO Box 450591, Unit 16 - 35,  
Level 16, Central Park Towers,  
DIFC, Dubai, United Arab Emirates.  
**T** +971 4 284 5542

**C.E.** info@ifgldifc.com

## DUBÁI

---

PO Box 450591, Unit 706,  
One Za'abeel - The Offices,  
Za'abeel Palace Street, Za'abeel  
First, Dubai, United Arab Emirates.  
**T** +971 4378 2700  
**C.E.** dubai@rl360.com

## HONG KONG

---

A122, 16/F, Tower 5, The Gateway,  
Harbour City, Tsim Sha Tsui,  
Kowloon, Hong Kong.

**T** +852 3929 4333  
**C.E.** hongkong@rl360.com

## MALASIA

---

BO2-C-16, Menara 3,  
KL Eco City, No 3 Jalan Bangsar,  
59200 Kuala Lumpur, Malaysia.  
**T** +60 3 2109 5555

**C.E.** malaysia@rl360.com

## SUDÁFRICA

---

1st Floor, Building C, Stoneridge  
Office Park, 8 Greenstone Hill,  
1609, Johannesburg, South Africa.

**T** +27 (0) 11452 7310  
**C.E.** africa@rl360.com

## URUGUAY

---

WTC Montevideo Free Zone  
Dr. Luis Bonavita 1294, Office 1407,  
C.P. 11300, Montevideo, Uruguay.  
**T** +598 2626 2390

**C.E.** uruguay@rl360.com



RL360 Insurance Company Limited

T +44 (0)1624 681681

C csc@rl360.com

Domicilio social: International House,  
Cool Road, Douglas, Isle of Man, IM2  
2SP, British Isles. con el número 137548C.  
RL360 Insurance Company Limited ha  
sido autorizada por la *Isle of Man Financial  
Services Authority* (Autoridad de Servicios  
Financieros de la Isla de Man).

RL270e 01/26

VISITE [WWW.RL360.COM](http://WWW.RL360.COM) Y

**SEPA CÓMO  
PODEMOS AYUDAR  
A FORJAR SU  
FUTURO**

[www.rl360.com](http://www.rl360.com)

**RL360<sup>®</sup>**