

# ISLA DE MAN UN LÍDER MUNDIAL

**LA ISLA DE MAN CUENTA CON UN SECTOR DE SERVICIOS FINANCIEROS AFIANZADO Y PRÓSPERO QUE DEBERÍA ESTAR ENTRE LAS PRIMERAS OPCIONES DE TODO INVERSIONISTA.**

## **UN HISTORIAL ENVIDIABLE DE ESTABILIDAD POLÍTICA**

RL360 se ha constituido en la Isla de Man. La isla está situada en medio del mar de Irlanda, aproximadamente a mitad de camino entre Inglaterra e Irlanda, y forma parte de las islas británicas. Es un protectorado autónomo de la Corona británica, con un alto grado de autonomía legislativa y política, que adopta sus propias leyes y su sistema fiscal, de manera independiente del Reino Unido.

No forma parte del Reino Unido ni es miembro de la Unión Europea, y tiene un sistema jurídico independiente que toma como referencia el derecho inglés. El jefe de Estado es el Señor de Man, un cargo hereditario que corresponde a la rey Carlos III

El gobierno de la Isla de Man lo ejerce un parlamento denominado Tynwald. De origen nórdico, ha funcionado de forma continua por más de 1000 años y se ha convertido en el parlamento más antiguo del mundo. El sistema político de Manx no se basa en la política partidista y su estilo ministerial de gobierno es liderado por el Ministro Principal, que actúa por consenso. Esto ha contribuido a generar un entorno de estabilidad política.

Las autoridades públicas de la Isla de Man comprenden que la manera más eficiente de generar un entorno favorable para los negocios es trabajando en estrecha colaboración con el sector privado. A su vez, esto ayuda a que el gobierno responda con la perspectiva y la agilidad necesarias a los desafíos que plantea la economía global.

Esta estabilidad legislativa y política y la autonomía de la que goza la isla la hacen atractiva para aquellos clientes que buscan una base para sus activos fuera de su país de origen.

## **SOLIDEZ FINANCIERA Y TRANSPARENCIA**

La Isla de Man ostenta excelentes calificaciones en materia de solidez financiera. Moody's asignó a la isla la calificación Aa3 (estable) en 2024. Moody's expresó sobre esto: "El perfil crediticio de la Isla de Man cuenta con el respaldo de altos niveles patrimoniales, una vasta trayectoria de crecimiento económico constante, instituciones sólidas, políticas fiscales prudentes, un nivel muy bajo de deuda directa y reservas significativas".

La Isla de Man es además miembro activo de la OCDE, fue pionera en la adopción del Estándar Común de Reporte mundial y cumple con sus obligaciones de brindar un intercambio automático e íntegro de información fiscal a nivel global. La Isla de Man fue distinguida como Mejor Plaza Financiera Internacional en los Premios a los Productos y Servicios de Asesores Internacionales 2024.

## **REGULACIÓN SOFISTICADA Y EFICAZ**

La principal entidad reguladora es la Autoridad de Servicios Financieros de la Isla de Man (*Isla of Man Financial Services Authority, IOMFSA*), un organismo público independiente que se ocupa de la concesión de licencias y de la supervisión de bancos, sociedades de

préstamo inmobiliario, entidades de inversión, instituciones de inversión colectiva y proveedores de servicios corporativos y fiduciarios de la Isla de Man. Tiene los siguientes objetivos regulatorios:

- asegurar un grado de protección adecuado para los tenedores de pólizas, los miembros de planes de prestaciones de jubilación y los clientes de personas que ejerzan una actividad regulada;
- la reducción de la criminalidad financiera; y
- el mantenimiento de la confianza en las industrias de servicios financieros, seguros y pensiones de la isla a través de una regulación eficaz, contribuyendo así a la economía de la isla y su desarrollo como centro financiero internacional.

La IOMFSA adopta leyes que protegen de manera sistemática los intereses de los clientes.

En 2019, la IOMFSA adoptó un nuevo Código de Conducta Empresarial para complementar el marco normativo vigente de la Isla de Man y ofrecer una mayor transparencia y protección a los clientes.

La IOMFSA goza de gran prestigio en el mundo y trabaja en cooperación directa con otras autoridades de regulación para garantizar a quienes eligen a la Isla de Man por sus productos financieros que pueden estar seguros de que se cumplen los más exigentes estándares de regulación y protección.

## **REQUISITOS DE MARGEN DE SOLVENCIA**

En 2018, la IOMFSA estableció un marco de solvencia de ayuda de capital basado en el riesgo que se fundamentó en los Principios Centrales de Seguros (Insurance Core Principals, ICP) publicados por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (International Association of Insurance Supervisors, IAIS).

La IAIS es una organización voluntaria conformada por autoridades de supervisión y regulación de seguros pertenecientes a más de 200 jurisdicciones. Tiene como misión promover una supervisión del sector de los seguros que sea eficaz y coherente a escala mundial, que mantenga mercados de seguros justos, seguros y estables para beneficio y protección de los asegurados, y que contribuya a la estabilidad financiera mundial.

El marco de solvencia de IOMFSA exige que todos los aseguradores de la Isla de Man (incluidos RL360, RL360° Services y Friends Provident International) hagan provisiones técnicas que se espera que puedan cubrir todas las obligaciones de los titulares de pólizas al momento en que se tornan exigibles.

Las reglamentaciones sobre seguros de la Isla de Man exigen asimismo que las aseguradoras mantengan un nivel mínimo de capital de solvencia por encima de las reservas técnicas. Este capital de solvencia se calcula como la cantidad de capital necesaria para que una aseguradora pueda soportar un impacto de 1 en 200 años en un horizonte temporal de 1 año. Las tres aseguradoras de IFGL están capitalizadas en niveles por encima de este requisito sobre capital de solvencia mínimo reglamentario.

Todas las actividades de seguros de IFGL también están alcanzadas por la propia Política de Gestión de Capital de IFGL. La Política de





## Calificación de Moody's Aa3

---

“El perfil crediticio de la Isla de Man cuenta con el respaldo de altos niveles patrimoniales, una vasta trayectoria de crecimiento económico constante, instituciones sólidas, políticas fiscales prudentes, un nivel muy bajo de deuda directa y reservas significativas”.

## Galardones

---

La Isla de Man fue distinguida con el prestigioso premio a la Mejor Plaza Financiera Internacional en los Premios a los Fondos y Productos de Inversión Internacionales 2024 por sexta vez en ocho años.

## Cumplimiento con la OCDE

---

La Isla de Man es una de las pocas jurisdicciones *offshore* que han obtenido la calificación máxima de transparencia fiscal mundial otorgada por la OCDE.



Gestión de Capital forma parte del marco general de gestión de riesgos y establece los niveles de capital de solvencia que deben mantener todas las entidades aseguradoras del grupo por encima del mínimo legal.

La Política de Gestión de Capital verifica que el capital se administre adecuadamente dentro de la empresa, lo que contribuye a brindar una protección suficiente a las inversiones de los titulares de pólizas.

### **REASEGURO DE COMPENSACIÓN**

---

La Isla de Man cuenta con un Mecanismo de Compensación de Titulares de Pólizas que protege a los titulares de pólizas en caso de insolvencia de una aseguradora. A reserva de lo establecido en las condiciones del plan, los titulares de pólizas pueden recibir hasta el 90 % de la responsabilidad de la aseguradora en relación con su póliza, con independencia de dónde residan.

La Isla de Man también cuenta con una Oficina de Defensa del Asegurado que ofrece un servicio gratuito e independiente de solución de controversias a los clientes que no hayan conseguido resolver una reclamación directamente con su proveedor de servicios financieros.



## **CONDUCTA COMERCIAL**

Desde 2019, todos los proveedores de la Isla de Man regulados por la IOMFSA deben cumplir con los requisitos del Código de Seguros (Conducta Comercial) de la IOMFSA. Esta legislación de amplio alcance y con visión de futuro representa el sello de excelencia en materia de regulación de los servicios financieros internacionales y marca el estándar a seguir por otras jurisdicciones.

El código promueve una mayor transparencia con respecto a las comisiones y los cargos que se aplican a los asegurados, estableció un período de cancelación obligatorio de 30 días y asigna mayor responsabilidad a los proveedores para garantizar que los asesores financieros que distribuyen sus productos cuenten con la autorización reglamentaria, los conocimientos y la experiencia correspondientes para asesorar adecuadamente a los clientes.

El Código de Conducta Comercial tiene por objeto mejorar los resultados para los clientes y destaca el compromiso de la Isla de Man de proporcionar a sus asegurados los más altos estándares de protección.

RL360 Insurance Company Limited

**T** +44 (0)1624 681681

**C** [csc@rl360.com](mailto:csc@rl360.com)

Domicilio social: International House, Cooil 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).

RL276c\_ESP 02/25

## **FISCALIDAD FAVORABLE PARA EL ASEGURADO**

La Isla de Man ha establecido un régimen tributario claro y sencillo, en el que no se han creado impuestos sobre las ganancias de capital o sobre el patrimonio, ni tampoco retenciones impositivas. Los clientes con pólizas de la Isla de Man no pagan impuestos sobre la renta, las ganancias de capital o impuestos a las sociedades por los fondos subyacentes a sus pólizas (aparte de las retenciones de impuestos no recuperables aplicables a intereses y dividendos en algunos países). La inversión se acumulará prácticamente libre de impuestos, a diferencia de muchos otros países donde los fondos de seguros de vida se gravan en origen. Esta "alta rentabilidad bruta" (*gross roll-up*) puede tener un impacto sumamente positivo en la rentabilidad de las inversiones a lo largo del tiempo.

## **LIBRE ELECCIÓN DE BENEFICIARIOS**

No existe un concepto de heredero forzoso en la Isla de Man. Dado que el territorio sigue el derecho consuetudinario inglés, los inversores tienen libertad para transmitir activos a quienes prefieran. Esto puede lograrse mediante la designación simple de un beneficiario o mediante un fideicomiso, lo que implica que las pólizas de la Isla de Man pueden ser vehículos eficaces para la planificación sucesoria.

## **PROTECCIÓN DE DATOS**

Las leyes de la Isla de Man sobre protección de datos fomentan la observancia de estándares exigentes en el manejo de datos personales por parte de las organizaciones, incluidas las compañías de seguros de vida. Las personas tienen derechos establecidos por ley y se prevén sanciones para supuestos de incumplimiento de responsabilidades. La Isla de Man es un gobierno progresista que asume sus responsabilidades frente a los asegurados con seriedad, y su régimen de protección de datos refleja los estándares ambiciosos del Reglamento General de Protección de Datos de la UE.

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

**ENTÉRESE  
DE CÓMO  
PODEMOS  
AYUDARLO A  
FORJAR SU  
FUTURO**

**RL360<sup>o</sup>**