

**FONDOS** RL360 MODEL PORTFOLIO SOLUTIONS

POTENCIADOS POR BLACKROCK

A woman with short brown hair, wearing a red and black vertically striped dress and white sneakers, is sitting on the white deck of a sailboat. She is looking down at her hands, which are resting on her knees. The sailboat's mast and rigging are visible, and a large white sail is partially unfurled. The background shows a calm body of water and a distant city skyline under a sunset sky with soft orange and blue hues.

## GUÍA DE FONDOS

ABRIL DE 2025

RL360°

## DISPONIBILIDAD DE PRODUCTOS

---

Los Fondos RL360 Model Portfolio Solutions que se describen en esta guía solo se aplican a titulares de planes que tengan alguno de los siguientes productos vinculados a fondos de inversión de RL360:

- Plan de ahorro regular
- Oracle
- LifePlan
- Quantum
- Paragon

**CARTERA MODELO:  
UN CONJUNTO DE ACTIVOS  
DIVERSIFICADOS Y  
EFICIENTES EN CUANTO AL  
COSTO QUE SE GESTIONAN  
EXTERNAMENTE PARA  
BRINDAR UN RETORNO  
CON UN NIVEL DE RIESGO  
PREVISTO.**



# ÍNDICE

---

01

---

**INTRODUCCIÓN**

02

---

**¿POR QUÉ BLACKROCK?**

03

---

**CÓMO FUNCIONAN LOS FONDOS  
MPS DE RL360**

**CARGOS**

04

---

**OBJETIVOS Y ASIGNACIÓN  
ACTUAL DE ACTIVOS**

05

---

**ACCESO A LOS FONDOS MPS DE  
RL360**

06

---

**¿DÓNDE PUEDO OBTENER MÁS  
INFORMACIÓN?**

07

---

**INFORMACIÓN IMPORTANTE**



# INTRODUCCIÓN

## ELEGIR SUS FONDOS

La variedad de fondos disponibles para su plan incluye algunos de los principales gestores de activos del mundo. Podrá seleccionar fondos de la gama que se ajustan a su objetivo de inversión y perfil de riesgo y ayudarle a alcanzar sus objetivos de inversión. Usted nos indica en qué fondos desea que se inviertan sus pagos. A continuación, invertimos su dinero creando “unidades” en el fondo y se usa el precio del fondo para valorar cada unidad. Conforme sube el precio del fondo, sus unidades aumentan en valor y, a medida que el precio baja, disminuyen.

La gama se creó buscando ofrecerle una amplia variedad de opciones que abarcan distintos perfiles de riesgo, clases de activos, sectores y regiones. Diversificar su plan a través de varios estilos de fondos diferentes puede ser un paso sensato para facilitar el rendimiento de sus inversiones. No obstante, elegir una buena combinación a partir de una variedad de fondos puede ser una tarea compleja. Deberá tener en cuenta una serie de elementos para cerciorarse de que su cartera funcione para usted.

Los fondos son importantes porque las selecciones que usted haga determinarán los resultados que consiga su plan y su capacidad de alcanzar sus objetivos.

## UNA OPCIÓN ALTERNATIVA

Entendemos que escoger una gama de fondos desde cero no siempre es sencillo. Por eso, RL360 se ha asociado con BlackRock, uno de los administradores de activos más grandes del mundo<sup>1</sup>, para brindar una solución simple a sus necesidades de inversión y, a la vez, mantener un nivel de riesgo con el que usted se sienta cómodo.

Los Fondos RL360 Model Portfolio Solutions (los “Fondos MPS”) se crearon como alternativas de fondos gestionados para que usted no tenga que seleccionar individualmente los fondos de entre las opciones disponibles para su plan si desea conformar una cartera de inversiones diversificada.

**Usted elige el Fondo RL360 Model Portfolio Solutions adecuado y nosotros nos ocupamos del resto.**

Lanzamos la gama de fondos MPS de RL360 como opciones de inversión alternativas para su plan. BlackRock son los expertos que nos aconsejan detrás de escena con respecto a en cuál combinación de sus fondos invertir.

Los Fondos MPS son opciones adicionales que se suman a los fondos individuales que conforman las gamas de fondos de Ahorro e Inversiones y Protección para los productos vinculados a fondos de inversión enumerados en la sección Disponibilidad de Productos de esta guía.

<sup>1</sup> BlackRock: Activos por USD 10,5 billones gestionados al 30/06/24



## ¿POR QUÉ BLACKROCK?

---

BlackRock es un proveedor líder de servicios de gestión de inversiones globales.

Al 30 de Junio de 2024, se ha confiado a BlackRock la gestión de USD 10,5 billones en títulos de renta variable, renta fija, alternativas, multiactivos y estrategias de gestión de efectivo.

BlackRock fue fundada en 1988 y estableció las primeras soluciones de renta fija con riesgos gestionados, además de desarrollar inversiones cuantitativas e índices simplificados.

BlackRock cree que la diversidad de su plataforma, distribuida en clases de activos, estilos de inversión y regiones, la posiciona para atender a clientes a través de ciclos de mercado y ofrecer soluciones de cartera completa a las necesidades variables de los inversionistas.

## ALGUNAS COSAS VAN MEJORES JUNTAS

---



# CÓMO FUNCIONAN LOS FONDOS MPS DE RL360

---

Hay tres Fondos MPS para elegir, cada uno con un valor en dólares estadounidenses.

Cada Fondo MPS se conforma por una combinación de activos, sectores, estilos y perfiles de riesgo, utilizando como fondos subyacentes la variedad amplia de fondos propios de BlackRock integrados con ESG<sup>2</sup> bajo gestión activa y fondos pasivos basados en el índice iShares.

A cada Fondo MPS le corresponderán diferentes asignaciones de los fondos subyacentes de renta variable y renta fija de BlackRock para brindarle a usted una selección de modelos con distintas

calificaciones de riesgo, a fin de que pueda elegir según su propensión al riesgo.

Utilizando sus abundantes recursos, la modelización de riesgos y sus habilidades de previsión macroeconómica, cada trimestre BlackRock proporcionará a RL360 una asignación de activos sugerida para cada modelo de riesgo.

A continuación, replicamos las asignaciones de activos

de BlackRock en los Fondos MPS de RL360.

Simplemente verá el Fondo MPS correspondiente en su plan.

<sup>2</sup> ESG (ambiental, social y de gobernanza [environmental, social and governance]): conjunto de normas utilizadas para medir el comportamiento ético corporativo y la responsabilidad social de una organización.

## CARGOS

---

Los tres Fondos MPS tienen un cargo de gestión anual bajo, de apenas el 1 % (completamente integrado en el precio unitario del fondo).

El costo general es bajo debido a que los Fondos MPS se invierten en fondos mutuos activos de bajo costo de BlackRock, fondos del índice iShares de BlackRock y dinero en efectivo.

No se aplican cargos iniciales por invertir en los Fondos MPS, ni ningún nivel mínimo de inversión. El cambio de un Modelo a otro es gratuito.





# OBJETIVOS Y ASIGNACIÓN ACTUAL DE ACTIVOS

## RL360 MODEL PORTFOLIO SOLUTIONS CONSERVATIVE USD

Está dirigido a un modelo de riesgo bajo y busca ofrecer crecimiento de capital a mediano y largo plazo invirtiendo en una combinación de planes de inversión colectiva tanto activos como pasivos que proporcionan exposición a una gama diversificada de activos, como acciones, renta fija y efectivo. El fondo está diseñado para inversionistas que tienen una actitud conservadora frente al riesgo.

## RL360 MODEL PORTFOLIO SOLUTIONS BALANCED USD

Está dirigido a un modelo de riesgo medio y busca ofrecer crecimiento de capital a mediano y largo plazo invirtiendo en una combinación de planes de inversión colectiva tanto activos como pasivos que proporcionan exposición a una gama diversificada de activos, como acciones, renta fija y efectivo. El fondo está diseñado para inversionistas que tienen una actitud moderada frente al riesgo.

## RL360 MODEL PORTFOLIO SOLUTIONS GROWTH USD

Está dirigido a un modelo de mayor riesgo y busca ofrecer crecimiento de capital a mediano y largo plazo invirtiendo en una combinación de planes de inversión colectiva tanto activos como pasivos que proporcionan exposición a una gama diversificada de activos, como acciones, renta fija y efectivo. El fondo está diseñado para inversionistas que tienen una actitud audaz frente al riesgo.

### Asignación de activos corrientes

| Fondo subyacente de BlackRock                                                  | Porcentaje de asignación por modelo |             |             |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                | Conservador                         | Equilibrado | Crecimiento |
| iShares North America Index Fund (IE) D Acc USD                                | 10,55%                              | 20,20%      | 29,85%      |
| BGF Continental European Flexible Fund I2 USD                                  | 1,00%                               | 2,00%       | 3,00%       |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU) D2 USD                                   | 1,20%                               | 2,20%       | 3,20%       |
| BGIF iShares Japan Equity Index Fund (LU) D2 USD                               | 0,80%                               | 1,40%       | 2,00%       |
| iShares Pacific Index Fund (IE) D Acc USD                                      | 0,40%                               | 0,80%       | 1,20%       |
| iShares Emerging Market Screened Equity Index Fund (IE) D Acc USD              | 2,55%                               | 4,90%       | 7,25%       |
| BlackRock Sustainable Equity Factor Plus Fund D USD Acc                        | 2,55%                               | 5,10%       | 7,65%       |
| BlackRock Global Unconstrained Equity Fund - Class D USD Acc                   | 2,55%                               | 5,10%       | 7,65%       |
| BGF Global Long-Horizon Equity Fund D2 USD Acc                                 | 1,35%                               | 2,70%       | 4,05%       |
| BlackRock Sustainable Advantage World Equity Fund D USD Acc                    | 2,55%                               | 5,10%       | 7,65%       |
| BGF Multi-Theme Equity Fund Z2 USD                                             | 1,00%                               | 2,00%       | 3,00%       |
| BGF Global Government Bond Fund I2 USD                                         | 29,50%                              | 19,50%      | 9,50%       |
| iShares Green Bond Fund (IE) D Acc USD Hedged                                  | 17,00%                              | 8,50%       | 0,00%       |
| BGF Global Corporate Bond Fund I2 USD                                          | 7,00%                               | 4,50%       | 2,00%       |
| iShares US Corporate Bond Index Fund (IE) I Acc USD                            | 7,50%                               | 5,00%       | 2,50%       |
| BGF China Bond Fund D2 USD Hedged Acc                                          | 4,50%                               | 3,00%       | 1,50%       |
| BlackRock Global High Yield Sustainable Credit Screened Fund D Acc USD         | 3,50%                               | 3,50%       | 3,50%       |
| BGF Sustainable Emerging Markets Bond Fund I2 USD                              | 1,00%                               | 1,00%       | 1,00%       |
| BGF Sustainable Emerging Markets Local Currency Bond Fund I2 USD               | 1,00%                               | 1,00%       | 1,00%       |
| BlackRock ICS US Dollar Liquid Environmentally Aware Fund Premier (Acc T0) USD | 1,00%                               | 1,00%       | 1,00%       |
| iShares Global Inflation-Linked Bond Index Fund (IE) D Acc USD Hedged          | 1,50%                               | 1,50%       | 1,50%       |

BlackRock apuntará a reequilibrar las asignaciones de activos en cada trimestre (o con mayor frecuencia si es necesario) utilizando sus conocimientos especializados sobre inversiones y su experiencia con respecto a las condiciones del mercado para cerciorarse de que cada modelo siga adecuándose a su perfil de riesgo.

# ACCESO A LOS FONDOS MPS DE RL360

## ¿POR QUÉ PODRÍAN SER ADECUADOS PARA MÍ?

El objetivo de los fondos MPS es ofrecer una alternativa simple a la gama principal de fondos, que ofrece una solución predefinida y que se adecua a su perfil de riesgo y brinda acceso a una cartera diversificada de inversiones subyacentes, todo ello a un bajo costo.

Puede invertir en un fondo o una combinación de fondos MPS de su plan.

Alternativamente, puede combinar los Fondos MPS con su propia selección de fondos individuales del menú disponible para su plan.

Su asesor financiero puede ayudarle a decidir lo que más le conviene.

Para invertir en uno de los Fondos MPS de RL360 indique el ISIN y el nombre del Fondo MPS en un formulario de cambio, o si está registrado para realizar



cambios a través de nuestro Centro de Servicio en Línea, seleccione el nombre del fondo MPS correspondiente para iniciar el proceso de cambio.

| ISIN         | Nombre del Fondo MPS                             | Cargo de gestión anual | Valor del gasto corriente |
|--------------|--------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
| IM00BS4DJZ86 | RL360 Model Portfolio Solutions Conservative USD | 1,00%                  | 1,35%                     |
| IM00BS4DKJ91 | RL360 Model Portfolio Solutions Balanced USD     | 1,00%                  | 1,35%                     |
| IM00BS4DKK07 | RL360 Model Portfolio Solutions Growth USD       | 1,00%                  | 1,35%                     |

El Valor del gasto corriente (ongoing charge figure) incluye el Cargo de gestión anual más el promedio ponderado de los gastos corrientes de los fondos BlackRock subyacentes, por lo que refleja con mayor precisión los costos totales que se aplican a los Fondos MPS.

No hay aranceles por cambios ni cargos iniciales sobre los Fondos MPS ni sobre otros fondos disponibles para su plan.



## ¿DÓNDE PUEDO OBTENER MÁS INFORMACIÓN?

---



### **CENTRO DE FONDOS**

Los fondos MPS de RL360 se incluyen en cada uno de nuestros centros de fondos potenciados por Morningstar para su producto, junto con los demás fondos individuales a su disposición.

Los centros de fondos son herramientas dinámicas de análisis y evaluación de fondos en línea.

Con las herramientas, puede ver los precios de los fondos y los indicadores de rendimiento, y tener acceso a gráficos interactivos, lo que le permite comparar varios aspectos de cualquier fondo seleccionado.

Dado que los Fondos MPS se presentaron en marzo de 2023, al principio el historial de rendimiento a mediano y largo plazo no estará disponible en el centro de fondos.

Puede encontrar el centro de fondos correspondiente a su producto en el siguiente enlace: [www.rl360.com/fundcentres](http://www.rl360.com/fundcentres).

# INFORMACIÓN IMPORTANTE

---

La inversión implica riesgos. Es posible que la diversificación y la asignación de activos no le protejan completamente del riesgo de mercado. El rendimiento pasado no es una garantía de rendimiento futuro y podría ocurrir que no recupere la cantidad invertida. El rendimiento de los fondos RL360 Model Portfolio Solutions tendrá subas y bajas. El rendimiento pasado podría no repetirse y no constituye un indicador de rentabilidad futura. RL360 no asume responsabilidad alguna por el rendimiento de RL360 Model Portfolio Solutions ni le brindará indemnización alguna en relación con este.

Los fondos RL360 Model Portfolio Solutions son administrados y proporcionados por RL360 Insurance Company Limited (RL360) y utilizan asignaciones de activos que brinda BlackRock. BlackRock no le proporciona ningún servicio ni producto y no ha considerado la idoneidad de sus asignaciones de activos con respecto a necesidades, objetivos y tolerancias de riesgo individuales de los inversionistas. Por lo tanto, las asignaciones de activos de BlackRock no constituyen asesoramiento sobre inversiones, un ofrecimiento de venta ni una solicitud de propuesta de compra de valores.

Si bien tomamos todas las precauciones posibles con respecto a la asignación de activos de cada fondo RL360 Model Portfolio Solutions, cabe la posibilidad de que la diversificación y la asignación de activos no le protejan completamente del riesgo de



mercado. Los Fondos MPS no ofrecen devolución garantizada.

iShares® y BlackRock® son marcas comerciales registradas de BlackRock, Inc. y sus entidades afiliadas ("BlackRock") y se utilizan bajo licencia. BlackRock no está afiliada a RL360 y, por consiguiente, no emite manifestaciones ni garantías con respecto a la conveniencia de invertir en los productos o servicios que ofrece RL360. BlackRock no tiene obligación ni responsabilidad alguna con respecto a la operación, promoción comercial, comercialización o venta de dicho producto o servicio, ni tampoco tiene ninguna obligación ni responsabilidad con respecto a ningún cliente de RL360.

Su plan está protegido por el Mecanismo de compensación para la protección de los asegurados de la Isla de Man que cubrirá un

importe igual al 90 % del valor de su plan (sujeto a las disposiciones del mecanismo) en caso de insolvencia de RL360.

Esta protección no se aplica a las empresas de fondos que se vuelvan insolventes y, dado que la propiedad de los fondos está a nombre de RL360, es muy improbable que pueda obtenerse compensación a través de otros planes.

RL360 puede cerrar cualquiera de los fondos RL360 Model Portfolio Solutions en cualquier momento a su entera discreción. El cierre se producirá en circunstancias en las que RL360 ya no permita invertir en un Fondo MPS o no pueda determinar el precio de las unidades. Si se produce dicho cierre, RL360 notificará por escrito al titular del plan con 60 días de antelación los Términos y Condiciones de la póliza de su producto.

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).

FUND154I\_ESP 04/25