

# ALOCAÇÃO EXTRA

## - ATÉ 105%

Para pagar pela implementação do plano do seu cliente, cada padrão ORACLE está sujeito a uma taxa de criação durante os primeiros 5 anos de até 7,5% do valor pago. No entanto, dependendo do montante de pagamento, também é possível se qualificar para alocação extra.



Um mínimo de 100% de cada pagamento é alocado para investimento, mas é possível aumentar em até 105%.

Os números exibidos na Tabela 1 demonstram a quantidade de alocação extra aplicada de acordo com o tamanho do pagamento.

Qualquer alocação extra deveria ajudar a reduzir o impacto da taxa de criação nos valores dos fundos durante os primeiros cinco anos.

As faixas da taxa de alocação para todas as opções de moeda são exibidas na página seguinte.

### PONTOS IMPORTANTES

A alocação extra é investida no primeiro dia, e como tal, o plano também será beneficiado a partir de qualquer crescimento na alocação extra do dia um. A Tabela 2 exibe o crescimento potencial que poderia ser alcançado na alocação extra se for assumido um crescimento de 7% ao ano.

A cobrança da criação padrão é feita como um percentual do pagamento e não do valor do plano. Desta forma, seu cliente saberá exatamente o quanto será deduzido do plano durante os primeiros cinco anos.

A alocação extra estará sujeita a uma taxa de saída caso o plano seja cancelado por completo nos primeiros cinco anos a partir

**TABELA 1**

Pagamento (USD)	% da taxa de alocação	Pagamento total investido	Alocação extra no dia 1 (USD)
210.000	105%	220.500	10.500
175.000	104%	182.000	7.000
112.000	103%	115.360	3.360
70.000	102%	71.400	1.400
49.000	101%	49.490	490
28.000	100%	28.000	N/A

**TABELA 2**

Pagamento (USD)	Alocação extra no dia 1	Valores de alocação extra no final do quinto ano supondo que taxa de crescimento será de 7% ao ano*
210.000	10.500	13.868
175.000	7.000	9.245
112.000	3.360	4.438
70.000	1.400	1.849
49.000	490	647
28.000	N/A	N/A

da data de emissão. A taxa será igual a 100% da taxa de alocação extra com redução a cada aniversário do plano em 20%.

A taxa de criação padrão é de 7,50% do valor inicial pago. A cobrança é feita trimestralmente a uma taxa de 0,375% na dívida nos primeiros 5 anos.

Os valores pagos e qualquer outra alocação extra estarão sujeitos à taxa administrativa.

A taxa de administração padrão é de 1,20% do valor do fundo ou do valor pago, caso seja maior.

\* Os valores dos fundos incluem todas as cobranças de produtos, mas não incluem quaisquer encargos de gestão de fundos anuais e subjacentes.

## TAXAS DE ALOCAÇÃO DE PAGAMENTO

GBP	USD	EUR	CHF	AUD	HKD	JPY	Taxa de alocação
20.000 a 34.999	28.000 a 48.999	24.000 a 41.999	26.000 a 45.499	36.000 a 62.999	200.000 a 349.999	3.100.000 a 5.424.999	100%
35.000 a 49.999	49.000 a 69.999	42.000 a 59.999	45.500 a 64.999	63.000 a 89.999	350.000 a 499.999	5.425.000 a 7.749.999	101%
50.000 a 79.999	70.000 a 111.999	60.000 a 95.999	65.000 a 103.999	90.000 a 143.999	500.000 a 799.999	7.750.000 a 12.399.999	102%
80.000 a 124.999	112.000 a 174.999	96.000 a 149.999	104.000 a 162.499	144.000 a 224.999	800.000 a 1.249.999	12.400.000 a 19.374.999	103%
125.000 a 149.999	175.000 a 209.999	150.000 a 179.999	162.500 a 194.999	225.000 a 269.999	1.250.000 a 1.499.999	19.375.000 a 23.249.999	104%
mais de 150.000	mais de 210.000	mais de 180.000	mais de 195.000	mais de 270.000	mais de 1.500.000	mais de 23.250.000	105%

## NOTAS IMPORTANTES

Apenas para consultores financeiros. Não deve ser distribuído nem divulgado com clientes do varejo.

Para mais detalhes sobre o Oracle, leia o pacote completo do material informativo Oracle disponível para download em:  
[www.rl360adviser.com/oracle](http://www.rl360adviser.com/oracle)