ORACLE

GUIA DO PRODUTO

RL360°

OLÁ!

TUDO QUE O CLIENTE PRECISA

Agradecemos por escolher o Oracle para gerenciar suas economias e necessidades de investimento.

Estamos comprometidos em usar uma linguagem simples e descomplicada para falar com o cliente, por isso fizemos o melhor para remover o jargão técnico deste guia. Mas quando tivermos que usá-lo, ofereceremos as explicações.

Para garantir que o cliente tenha todas as informações necessárias para tomar uma decisão, leia este guia juntamente com:

- Sua ilustração
- Documento de informações principais
- Termos e condições
- Guia de investimentos

Temos a convicção de que sua experiência conosco, desde o primeiro até o último dia, reflete nossa paixão em fornecer produtos sofisticados, mas não menos flexíveis, de uma forma clara e simples de entender.

DIRETO AO PONTO

O objetivo principal deste plano é permitir que o cliente invista uma parcela única, oferecendo também o potencial de crescimento do dinheiro que o cliente paga a médio e longo prazo. O plano é concebido como um investimento de baixo valor, mas, ainda assim, com a escolha suficiente para ajudar a aproveitar ao máximo a oportunidade de crescimento potencial.

O plano é, fundamentalmente, um plano de poupança e investimento concebido para oferecer acesso a uma variedade de fundos que podem ser comprados em regime de autoinvestimento ou em regime de consultoria onde o cliente nomeia um consultor de investimento para oferecer informações e detalhes sobre o processo de seleção de fundos.

FUNDAMENTO DO PLANO

O plano será emitido com base no resgate de capital. Isso significa que quando o prazo de pagamento escolhido estiver concluído, o plano pode permanecer investido até o momento em que o cliente decidir resgatar seu valor ou até chegar na data de vencimento.

A data de vencimento do plano é definida em 99 anos a partir da data de início até o ponto em que ele chegar ao fim, e vamos pagar 100% do plano mais GBP 100.

Em caso de morte durante o período de vigência do plano, o plano terminará automaticamente. Ele permanecerá investido e continuará sendo tratado de acordo com os termos e condições.

A idade mínima para contratar um plano é de 18 anos.

SEGMENTOS DO PLANO

Existe a opção de dividir o plano em 100 segmentos. Esta flexibilidade adicional pode fornecer vantagens fiscais no futuro, dependendo da localidade de residência. A menos que o cliente expresse desacordo, o plano será configurado com 100 segmentos.

Seu consultor financeiro explicará os potenciais benefícios da segmentação de acordo com as próprias circunstâncias pessoais.

FAZENDO O PLANO

COMO COMEÇO?

Será necessário escolher uma moeda e nível de pagamento que melhor atenda às suas circunstâncias pessoais.

Moeda

É possível escolher 7 moedas diferentes do plano. São elas:

- Libra esterlina (GBP)
- Euro (EUR)
- Dólar americano (USD)
- Franco suíço (CHF)
- Dólar australiano (AUD)
- Dólar de Hong Kong (HKD)
- Iene japonês (JPY)

Depois de iniciar o plano, não será possível alterar a moeda.

Nível de pagamento

Os pagamentos começam em GBP 20.000. Entretanto, não há nível máximo; seja qual for o valor a ser escolhido, ele deve ser acessível para o cliente.

Para ver um resumo completo dos níveis de pagamento mínimo de cada moeda, consulte a seção resumo de tabelas no final deste guia.

QUAIS SÃO AS MINHAS OPÇÕES DE PAGAMENTO?

Aceitaremos os seguintes métodos de pagamento:

- Transferência telegráfica
- Cheque

TAXAS E TARIFAS

QUAIS SÃO AS TAXAS?

Haverá taxas de incidência no plano para a criação e durante a administração.

Eis um resumo das taxas cobradas no plano e como elas se aplicam ao cliente.

Taxa de criação

A taxa de criação deve ser paga durante os primeiros 5 anos do plano e varia de 0,00% a um máximo de 7,50% do pagamento feito. A cobrança será deduzida do plano a cada trimestre.

Se o cliente sair do plano antes do período dos primeiros 5 anos, faremos a cobrança pendente da taxa de criação como uma taxa de saída antecipada antes de pagar o valor restante do plano.

Taxa de administração

A taxa de administração será cobrada ao longo do plano e varia de 0,60% a 1,20% ao ano de acordo com o valor superior do valor do plano atual ou do pagamento efetuado.

A cobrança será deduzida do plano a cada trimestre.

As despesas pagas pelo cliente ao plano são flexíveis e devem ser acordadas com o consultor financeiro antes da contratação do Oracle.

As taxas que o cliente pagará pelo plano serão demonstradas no documento de informações principais.

Cada pagamento adicional estará sujeito à própria taxa de criação e administração; cada taxa será recolhida no mesmo formato como descrito acima.

QUAIS SÃO AS TAXAS?

Taxa do consultor de investimento

Essa taxa é opcional. Caso opte por nomear um consultor de investimento, ele pode concordar com o cliente em oferecer uma taxa contínua para os seus serviços. É possível pagar a taxa diretamente ao consultor de investimento; alternativamente, podemos facilitar o pagamento a partir do plano.

Taxa do consultor financeiro

Essa taxa também é opcional. O valor da taxa deve ser acordado entre o cliente e seu consultor financeiro. O valor deduzido do plano, quando for o caso, será pago diretamente ao consultor.

Outras taxas podem ser aplicáveis ao plano, embora elas não sejam necessariamente cobradas pela RL360.

É possível incorrer em taxas para os pagamentos feitos ao plano ou para retiradas feitas por transferência telegráfica. Seu banco poderá explicar isso.

Os fundos mantidos no plano estão sujeitos às taxas de administração anuais e taxas contínuas, as quais são cobradas pelo gerente dos fundos. Os detalhes das taxas aplicáveis podem ser obtidos com o consultor financeiro ou com o guia de fundo de poupança e investimento para o Oracle. A tarifas de gerenciamento anual e contínuas estão refletidas no preço pago pelo fundo e são adicionais às taxas do plano Oracle.

Quando o cliente contrata o plano, o documento ilustrativo e as informações principais confirmarão todas as cobranças aplicáveis ao plano na íntegra.

ALOCAÇÃO E BÔNUS

ALOCAÇÃO APRIMORADA

Para ajudá-lo no caminho certo, alocaremos 100% do pagamento ao seu plano e não para por aí. Dependendo do tamanho do pagamento, poderemos aumentar a alocação em até 105%. Qualquer pagamento adicional também será beneficiado com essa alocação adicional. Faremos essa alocação ao plano, com uma taxa pertinente, de acordo com o total dos pagamentos feitos em vigor.

Exemplo 1
Se o cliente pagou GBP 50.000 inicialmente, seria alocado em 102%.

Então, o cliente deveria pagar um adicional de GBP 80.000, e o valor de alocação aplicado ao novo pagamento seria de 104%. Isso ocorre porque o valor total pago ao seu plano é de GBP 130.000.

Quando o cliente faz uma retirada do plano, levamos isso em conta quando quaisquer pagamentos adicionais e quaisquer alocações adicionais de ajuste são feitos adequadamente.

Exemplo 2
Se o cliente pagou GBP 50.000 inicialmente, seria alocado em 102%. Então, o cliente fará uma retirada de GBP 20.000.

Assim, o cliente deveria pagar um adicional de GBP 80.000, e o valor de alocação aplicado ao novo pagamento seria de 103%, uma vez que seus pagamentos em vigor é de GBP 110.000.

É possível analisar essas taxas na tabela de taxas de alocação na seção resumo de tabelas no final deste documento.

BÔNUS DE FIDELIDADE

Como forma de reconhecimento de seu compromisso em investir conosco, um bônus de fidelidade de 0,50% do valor do plano será aplicado no sexto aniversário e em todos os anos subsequentes.

Cada pagamento adicional atrairá o próprio bônus de fidelidade.

O bônus de fidelidade será calculado como 0,50% do valor atual do pagamento adicional no sexto aniversário de pagamento. O bônus de fidelidade será aplicado em cada aniversário de pagamento posteriormente e será investido de acordo com suas participações atuais do plano.

Por exemplo, se o cliente possuir quatro fundos diferentes no plano, e cada um desses fundos possuir 25% do valor atual do plano, então dividiremos o bônus de fidelidade em quatro partes iguais para investi-los entre os quatro fundos que o cliente possuir.

CÓMO INVESTIR

INVESTIMENTO DOS SEUS PAGAMENTOS

O Oracle permite o acesso a uma ampla gama de fundos para ajudá-lo a alcançar seus objetivos de investimento. É possível comprar e vender fundos de nossa gama existente, cujos detalhes estão disponíveis no guia de fundo de poupança e investimentos. Os fundos estão sujeitos a valores mínimos de investimento, os quais estão listados na seção do resumo de tabelas no final deste documento, mas não há limite para o número de fundos em que é possível investir.

Os fundos cobram várias taxas que são geralmente contabilizadas no preço emitido para compra e venda. Eles também geram custos adicionais que são contabilizados dentro do preço. Os detalhes dessas taxas podem ser encontrados no guia do fundo de poupança e investimentos.

Antes de investir em qualquer fundo, é necessário entender as taxas e os riscos associados a ele.

Procure ter a certeza de que estará confortável com a possibilidade de não recuperar o investimento inicial e, em circunstâncias extremas, poderá não recuperar absolutamente nada.

Não podemos fornecer qualquer conselho em relação a qual dos fundos possam ser adequados para atender às suas metas de investimento. O cliente ou a pessoa nomeada é responsável pelos fundos selecionados para plano.

Não cobramos pela compra, venda ou custódia dentro do plano Oracle.

Autoinvestimento

O cliente pode decidir comprar e vender fundos dentro do plano por meio de sua própria pesquisa e selecionando seus próprios fundos. O cliente pode selecionar a partir de uma gama de fundos Oracle, que oferece uma variedade de opções a partir das quais é possível escolher o fundo mais adequado para suas próprias necessidades de investimento.

Consultor de investimento

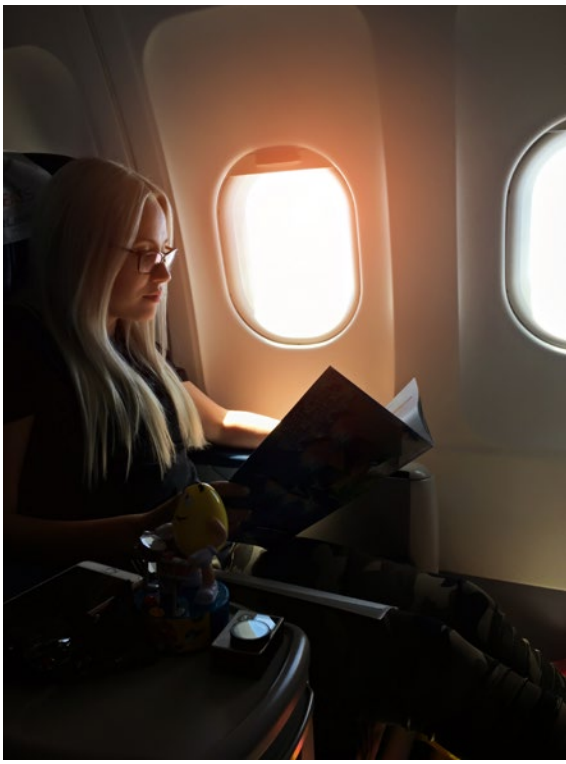
O cliente pode decidir nomear um consultor para identificar as oportunidades de investimento. A partir disso, receberemos a instrução para comprar e vender fundos em nome do seu plano. Normalmente, seu consultor de investimento cobrará uma taxa para fornecer qualquer consultoria, e o cliente deve analisar isso antes de decidir se a estrutura é adequada.

A taxa a ser paga para qualquer consultor de investimento nomeado é retirada do plano, além das cobranças do plano referidas e quaisquer outras taxas, caso sejam relevantes conforme mencionado acima.

Centro de fundos

O cliente pode analisar uma ampla gama de fundos disponíveis, basta acessar as informações no site:

www.rl360.com/row/products/oracle/fundcentre.htm



É possível analisar as informações sobre cada fundo disponível por meio do plano Oracle, inclusive o documento principal de informações sobre o investidor, o prospecto do fundo, os quadros demonstrativos e as informações de desempenho.

MONITORAMENTO CONTÍNUO

Com o tempo, o cliente poderá mudar sua estratégia de investimento, portanto, é importante manter o controle do desempenho do plano.

Nosso centro de serviço on-line permite fazer login e monitorar o plano desde o início.

Será possível visualizar os detalhes do plano e também imprimir as avaliações, atuais e históricas, analisar documentos importantes, como o formulário de solicitação, ilustração ou o documento de informações principais, fundos de pesquisa pelo centro de fundos dedicado, atualizar os detalhes do cartão de crédito ou solicitar a troca de fundos.

Recomendamos a inscrição para esse serviço logo no início.

Manter uma cópia de sua ilustração original é uma forma tranquilizadora de confirmar que o plano está sendo feito de acordo com suas expectativas.

RETIRADA DE DINHEIRO DO PLANO

Recomendamos que o cliente sempre fale com o consultor antecipadamente, antes de fazer qualquer alteração no plano.

Em um mundo ideal, o cliente não exigiria o acesso ao dinheiro economizado até que o plano tenha transcorrido. No entanto, as situações mudam e é por isso que o cliente pode retirar o dinheiro do plano Oracle a qualquer momento, seja para uma retirada regular, seja para uma retirada isolada.

Não cobramos pela retirada de dinheiro do plano. Se tivermos que transferir o dinheiro para o cliente pelos meios eletrônicos, o seu banco poderá cobrar por ter que lidar com o dinheiro.

É possível fazer tantos pagamentos a partir do plano quanto necessário, sujeito às condições abaixo. É possível alterar a quantidade, o valor e a frequência.

Também é possível solicitar pagamentos em outras moedas diferentemente da moeda principal do plano, mas o cliente perceberá o movimento da taxa de câmbio que poderia ter um efeito sobre o valor do plano. Também é possível sair do plano cancelando os segmentos individuais.

As retiradas podem começar com um mínimo de GBP 250, ou o valor equivalente em uma das outras 6 moedas aceitas.

Caso queira fazer uma retirada do plano, é necessário ter um valor mínimo de GBP 12.500, ou em moeda equivalente, ou 10% dos pagamentos feitos ao plano. Consulte a tabela de valores mínimos de retirada na seção resume de tabelas no final deste documento para obter detalhes sobre as retiradas mínimas do plano.

O cliente deve falar com o consultor financeiro antes de retirar dinheiro do plano para garantir a compreensão e as implicações quanto ao desempenho. O cliente também pode desejar falar com um consultor fiscal para determinar se existem quaisquer implicações fiscais para saques que deseja fazer.

.

CANCELAMENTO DO PLANO

DURANTE O PERÍODO DE DESCANSO

Depois que o plano tiver sido iniciado e tiver recebido o cronograma, o cliente também receberá um aviso informativo sobre o direito de mudar de ideia e como cancelar. O cliente terá um período de descanso de 30 dias a partir da data em que receber o programa do plano.

Caso o cliente decida cancelar o plano durante esse período, o pagamento inicial será devolvido, a menos que os fundos investidos tenham perdido valor. Se isso acontecer, o cliente receberá de volta menos do que pagou inicialmente.

APÓS O PERÍODO DE DESCANSO

Partimos do princípio de que o cliente pretende manter o plano de acordo com o prazo de investimento pretendido, no entanto, caso decida cancelá-lo após o período de descanso e antes que qualquer taxa de criação tenha sido paga integralmente, uma taxa de saída antecipada será aplicada, o que significa que o cliente poderia receber menos do que pagou na entrada.

O possível impacto das taxas de saídas antecipadas é detalhado no documento ilustrativo e nas informações principais.

Recomendamos que o cliente sempre fale com o consultor antecipadamente antes de fazer qualquer alteração no plano.

INFORMAÇÕES ÚTEIS

NOTAS IMPORTANTES

O plano de investimento está disponível exclusivamente em associação com consultores financeiros. Seu consultor financeiro pode fornecer uma recomendação final indicando se o Oracle é ou não uma solução adequada para você.

As informações contidas neste guia do produto são baseadas em nossa compreensão da legislação da Ilha de Man em março de 2019.

Ainda que todo cuidado tenha sido tomado ao produzir este documento, não podemos aceitar a responsabilidade por nossa interpretação ou quaisquer alterações posteriores na legislação.

Este guia do produto não é destinado a ser um substituto de consultoria jurídica ou fiscal.

CONSULTORIA

Estamos sempre à disposição para ajudá-lo e oferecer consultas ao plano, além de fornecer informações atualizadas, seja por escrito, por telefone ou on-line.

Recomendamos, primeiramente, que o cliente fale sempre com o consultor financeiro e/ou de investimento, pois eles estão melhor posicionados para fornecer consultoria de acordo com as circunstâncias individuais.

A RL360 não fornece consultoria financeira ou de investimento e não pode ajudar ou aconselhá-lo para tomar decisões.

RESUMO
TABELAS

VALORES DE PAGAMENTOS INICIAIS E ADICIONAIS

Os valores mínimos que aceitaremos para iniciar um plano ou incrementar um plano existente.

Moeda	Pagamento inicial	Pagamento adicional
GBP	20.000	2.500
EUR	24.000	3.000
CHF	26.000	3.250
USD	28.000	3.500
AUD	36.000	4.500
HKD	200.000	25.000
JPY	3.100.000	387.500

TAXAS DE ALOCAÇÃO

A alocação adicional que forneceremos ao seu plano de acordo com o valor do pagamento.

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

VALORES MÍNIMOS DE INVESTIMENTO

O valor mínimo que o cliente pode investir em cada fundo do plano.

Moeda	Valor
GBP	500
EUR	600
CHF	650
USD	700
AUD	900
HKD	5.000
JPY	77.500

VALORES MÍNIMOS DE SAQUE

O valor mínimo autorizado de retirada do plano Oracle.

Moeda	Retirada mínima	Valor mínimo do plano
GBP	250	12.500
EUR	300	15.000
CHF	325	16.250
USD	350	17.500
AUD	450	22.500
HKD	2.500	125.000
JPY	38.750	1.937.500

ALCANCE GLOBAL

Embora instalada na Ilha de Man, a RL360 é uma empresa verdadeiramente global. Operamos no Extremo Oriente, África, Oriente Médio, Europa Emergente, América Latina e Reino Unido.

Nossos clientes internacionais abarcam o mundo inteiro, residindo em 200 países diferentes.

SEDE DA ILHA DE MAN

International House, Cooil Road,
Douglas, Isle of Man, IM2 2SP,
British Isles.
T +44 (0) 1624 681 682
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
E info@ifgldifc.com

DUBAI

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
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
E hongkong@rl360.com

MALÁSIA

BO2-C-16, Menara 3,
KL Eco City, No 3 Jalan Bangsar,
59200 Kuala Lumpur, Malaysia.
T +60 3 2109 5555
E malaysia@rl360.com

ÁFRICA DO SUL

1st Floor, Building C, Stoneridge
Office Park, 8 Greenstone Hill,
1609, Johannesburg, South Africa.
T +27 (0) 11452 7310
E africa@rl360.com

URUGUAI

WTC Montevideo Free Zone
Dr. Luis Bonavita 1294, Office 1407,
C.P. 11300, Montevideo, Uruguay.
T +598 2626 2390
E uruguay@rl360.com

RL360 Insurance Company Limited

Telefon +44 (0)1624 681681
E-mail csc@rl360.com

Sede: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Registrada na Ilha de Man, número 137548C. RL360 Insurance Company Limited é homologada pela Isle of Man Financial Services Authority.

ORC01b_POR 09/23

A VIDA RECOMPENSA AS PESSOAS QUE PLANEJAM O FUTURO

RL360