

ORACLE

ILUSTRAÇÃO

RESGATE DE CAPITAL (PRAZO DE 99 ANOS) ILUSTRAÇÃO PREPARADA EM 10 DE NOV. DE 2022 PARA AMOSTRA DO SR. CLIENTE, UM CLIENTE DE SERVIÇOS DE PLANEJAMENTO DE EXPATRIADOS

REFERÊNCIA DE ILUSTRAÇÃO: wuld3t8ka3kf

RESUMO DO PLANO

Cliente:	Amostra do cliente		
Idade:	42 anos		
Residência:	Brasil		
Moeda do plano:	USD	Retiradas:	Não
Valor do pagamento:	USD 100.000		
Taxa de alocação:	102%		
Taxa do consultor financeiro:	0,00%	Taxa do consultor de investimento:	0,00%

BÔNUS

Bônus de fidelidade: Acrescentaremos unidades iguais a **0,50%** do valor de seu plano no sexto aniversário da data de início do seu plano e a cada ano subsequente.

O QUE POSSO RECEBER DE VOLTA?

Estes números ilustram o que é possível receber de volta do plano assumindo quatro taxas de crescimento diferentes. O número de anos demonstrado reflete o período de projeção escolhido.

As taxas de crescimento demonstradas são anuais e todos os valores estão na moeda de seu plano. A linha vermelha indica quando a taxa de saída antecipada para.

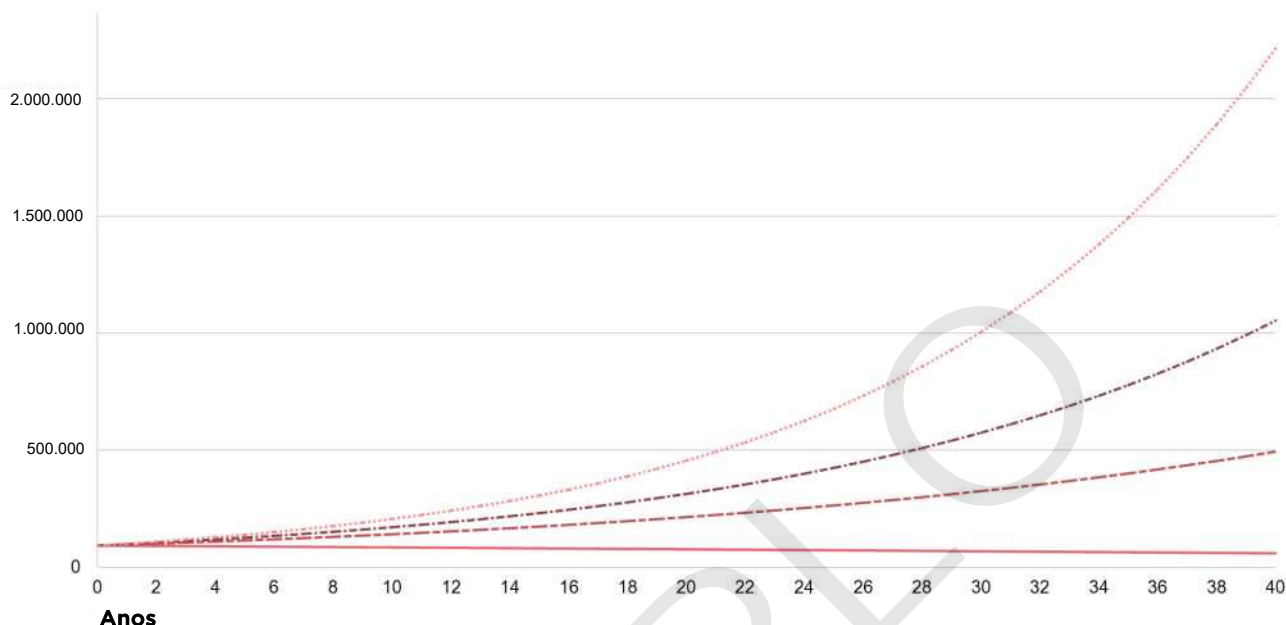
Prazo do plano	Total de saques até o momento	Valor estimado do plano				Valor estimado de saída do plano			
		0,00%	5,00%	7,00%	9,00%	0,00%	5,00%	7,00%	9,00%
1	0	99.288	104.300	106.304	108.309	91.688	96.700	98.704	100.709
2	0	96.588	106.685	110.855	115.104	90.888	100.985	105.155	109.404
3	0	93.888	109.161	115.666	122.422	90.088	105.361	111.866	118.622
4	0	91.188	111.729	120.752	130.303	89.288	109.829	118.852	128.403
5	0	88.488	114.393	126.130	138.791	88.488	114.393	126.130	138.791
6	0	87.725	119.271	134.013	150.223	87.725	119.271	134.013	150.223
7	0	86.957	124.357	142.390	162.595	86.957	124.357	142.390	162.595
8	0	86.186	129.660	151.290	175.987	86.186	129.660	151.290	175.987
9	0	85.411	135.189	160.746	190.482	85.411	135.189	160.746	190.482
10	0	84.632	140.954	170.793	206.171	84.632	140.954	170.793	206.171
15	0	80.678	173.683	231.272	306.263	80.678	173.683	231.272	306.263
20	0	76.625	214.012	313.166	454.946	76.625	214.012	313.166	454.946
25	0	72.469	263.705	424.060	675.812	72.469	263.705	424.060	675.812
30	0	68.209	324.936	574.222	1.003.903	68.209	324.936	574.222	1.003.903
35	0	63.840	400.385	777.556	1.491.275	63.840	400.385	777.556	1.491.275
40	0	59.362	493.353	1.052.893	2.215.255	59.362	493.353	1.052.893	2.215.255

Qual é o crescimento necessário para receber meu dinheiro de volta?

De acordo com o período de projeção de 40 anos, com as cobranças e taxas ilustradas, seu plano precisará crescer pelo menos **0,96%** a cada ano para obter USD 100.000 de volta.

O que eu poderia receber de volta – gráfico de valor de saída

Valor (USD)



- Os números supõem que uma taxa de crescimento constante será alcançada, mas, na prática, haverá variação e o desempenho futuro não poderá ser previsto.
- As alterações nas taxas de câmbio entre as moedas podem fazer com que o valor dos fundos diminua ou
- Os números demonstrados nesta ilustração não estão garantidos. Eles não representam as quantidades mínimas ou máximas. Assim, é possível que o cliente possa receber mais ou menos do que os valores demonstrados. Em última análise, o que é recebido de volta depende do valor pago, do desempenho dos fundos escolhidos, das taxas e encargos

TAXAS

As seguintes taxas deverão ser pagas neste plano:

Taxa de criação		Taxa de administração		Taxa de saída	
para depois de 5 anos		para quando o plano termina		aplicável se o cliente sair dentro de 5 anos a partir da data inicial do plano	
Taxa 1,500% por ano	De acordo com a quantidade de pagamento	Taxa 1,200% por ano	De acordo com o maior valor de pagamento ou o seu valor	Taxa 7,500%	De acordo com a quantidade de pagamento
deduzido no aniversário trimestral do plano		deduzido no aniversário trimestral do plano		redução de 0,375% por trimestre ao longo de 5 anos	

As deduções são feitas para cobrir o custo de operação do plano, incluindo o pagamento de qualquer comissão ao consultor financeiro e pela administração em curso.

Se desejar sair do plano dentro de 5 anos a partir da data inicial, qualquer alocação adicional também estará sujeita a uma taxa de saída. A taxa de saída será de 100% da alocação adicional no primeiro ano, com redução de 20% em cada aniversário do plano até chegar em 0%.

QUE IMPACTO AS TAXAS DA RL360 TÊM SOBRE O CRESCIMENTO?

A taxas da RL360 são cobradas ao longo do prazo de projeção de 40 anos. Elas podem ter o seguinte efeito:

Taxa de crescimento	Redução no rendimento (como as taxas da RL360 reduzem a taxa de crescimento)	Taxa de crescimento efetivo
5,00%	0,93%	4,07%
7,00%	0,94%	6,06%
9,00%	0,95%	8,05%

O QUE ACONTECE NA LONGEVIDADE?

Quando o seu plano chega aos 99 anos, vamos pagar 100% do valor de saída mais um valor garantido de USD 140. O plano chegará ao fim com esse pagamento.

IMPORTANTE

- A inflação futura reduzirá o poder de compra com os valores demonstrados.
- Antes de se candidatar, consulte o consultor financeiro e leia o conjunto o material informativo do Oracle na íntegra.
- A legislação tributária varia de país para país, portanto é possível solicitar orientação de um especialista fiscal antes de aderir ao plano.
- Esteja totalmente ciente de todas as despesas que podem ser aplicáveis.
- É possível monitorar o progresso do plano usando o centro de gerenciamento on-line.

SUA PRIVACIDADE

Para produzir este documento, o consultor financeiro utilizou o sistema de Ilustração da RL360. Houve a coleta de seus dados pessoais para criar uma ilustração específica.

A RL360 manterá os dados pessoais dentro do sistema de ilustração por um período de até 12 meses. Isso permite que o cliente e seu consultor financeiro dediquem o tempo para considerar o produto e tomar uma decisão de compra sem ter que recalculá-los novamente.

Após 12 meses, todos os seus dados pessoais serão removidos do sistema de ilustração. Se o cliente se tornou proprietário de um plano, ele já estará sujeito à nossa política de privacidade padrão, se não possuímos mais dados pessoais sobre o cliente.

Se tiver dúvidas sobre o uso de seus dados pessoais, entre em contato com nosso responsável pela proteção de dados por e-mail em dpo@rl360.com. Nosso aviso completo de privacidade de dados está disponível em nosso site.

DECLARAÇÃO

Confirmando que li as informações fornecidas nesta ilustração e no material informativo da Oracle.

Assinado **Amostra do Sr. Cliente**

Data

DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES PRINCIPAIS

AMOSTRA PARA O SR. CLIENTE PARA CONTRATAÇÃO DE UM NOVO PLANO

ORACLE

Um plano de investimento vinculado ao valor dos fundos que permite pagamentos à vista e pagamentos adicionais.

A RL360 Insurance Company Limited é homologada pela Autoridade de Serviços Financeiros da Ilha de Man.

Endereço de escritório registrado: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles.

Número de telefone: +44 (0)1624 681682
Endereço de e-mail: csc@rl360.com

Este documento fornece informações importantes sobre o produto de investimento. Não é material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender a natureza, riscos e custos deste produto e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

O QUE É ESTE PRODUTO?

É um plano de investimento, onde seu valor pode aumentar ou diminuir como resultado do desempenho dos fundos selecionados.

Ele oferece acesso a uma variedade de fundos de uma gama definida, com a opção de nomear um consultor de investimentos para selecioná-los e monitorá-los em seu nome.

OBJETIVO

Oferecer a capacidade de aumentar o valor em dinheiro pago para o plano a médio e longo prazo (mais de 10 anos).

O objetivo é fazer isso por meio do investimento em pagamentos nos fundos de sua escolha. O plano só pode cumprir o objetivo quando os fundos selecionados crescerem a uma taxa maior do que as taxas e tarifas deduzidas.

QUEM DEVE INVESTIR?

O cliente desejará investir de médio a longo prazo, e:

- estará convicto de manter o plano até que a cobrança de saída antecipada expire no final do quinto ano
- compreende que pode receber menos do que pagou
- Estará disposto a analisar e monitorar o plano regularmente

PAGAMENTOS

O cliente está fazendo um pagamento inicial de USD 100.000.

COMO É INVESTIDO O MEU DINHEIRO?

Seu pagamento inicial será investido no plano com uma alocação da taxa de 102,00%. Os pagamentos adicionais que forem feitos no futuro poderão ser diferentes disso.

QUAIS SERÃO OS BÔNUS ADICIONADOS AO MEU PLANO?

Bônus de fidelidade

No sexto aniversário, adicionaremos unidades de bônus ao seu plano igual a 0,50% de seu valor. O bônus continuará a ser adicionado a cada aniversário, posteriormente, enquanto o plano permanecer em vigor.

BENEFÍCIO DE LONGEVIDADE

O plano terá um prazo de 99 anos a partir da data inicial. Quando o prazo terminar, um montante garantido de USD 140 será pago, além do valor do plano.

QUAIS SÃO OS RISCOS?

RISCO DE INVESTIMENTO

O valor dos fundos vinculados ao plano pode diminuir e aumentar, não há garantias sobre isso. Se o crescimento atingido for menor do que as taxas e tarifas deduzidas, então o cliente poderá receber menos do que pagou no início.

Os fundos terão materiais de apoio. Eles serão disponibilizados pelo gerente de fundos. Eles detalharão, em linhas gerais, como o fundo é estruturado, como ele está desempenhando, os fundos subjacentes, seu perfil de risco e outras informações importantes. É **sua responsabilidade**, juntamente com qualquer consultor, selecionar os fundos apropriados para corresponder ao seu perfil de risco.

Se os fundos selecionados reduzirem em valor, isso reduzirá o valor do plano; conseqüentemente, não haverá remuneração.

Quando o provedor de um fundo vinculado ao plano se torna insolvente ou é incapaz de cumprir suas responsabilidades por qualquer motivo, o plano sofrerá perdas.

Não oferecemos consultoria de investimento.

RISCO DE MOEDA

Se os fundos selecionados forem mantidos em uma moeda diferente da moeda do plano, qualquer alteração nas taxas de câmbio entre as moedas poderá reduzir o valor do plano.

RETIRADAS

A retirada a partir do plano pode limitar a capacidade de cumprir a meta de investimento original, especialmente se os fundos associados a ele não crescerem o suficiente para cobrir os saques.

IMPOSTO

Mudanças na lei podem afetar o tratamento fiscal do plano ou os fundos vinculados a ele, o que poderá reduzir o montante a receber de volta no futuro.

REGULAMENTAÇÃO

Se houver a mudança para um país diferente depois do plano ter sido contratado, os requisitos regulatórios desse país podem impedir que certas coisas sejam feitas. Por exemplo, pagar mais no início, alterar fundos ou saques.

POSSO PERDER DINHEIRO?

Sim é possível. O plano não oferece nenhuma garantia ou proteção de capital.

O cliente terá o direito de cancelar o plano em até 30 dias após receber o pacote de boas-vindas. Os detalhes são apresentados na seção “período de avaliação”.

A RL360 é uma seguradora participante do plano de remuneração de segurados estabelecido sob a regulamentação de garantia de vida (remuneração de segurados) de 1991. Isso garantirá o pagamento de uma soma de até 90% do montante de qualquer responsabilidade da RL360, sujeito à prestação do plano, e no âmbito deste plano, se a empresa se tornar insolvente.

Observe que o plano é firmado em relação a RL360 e não tem relação com qualquer um dos fundos dentro do plano que poderia se tornar insolvente. **Todos os fundos são de propriedade da RL360, então o cliente não será elegível para qualquer plano de compensação ao investidor, que pode existir caso tenha investido diretamente no fundo fora do plano.**

QUANTO TEMPO DEVO MANTER O DINHEIRO E POSSO TIRÁ-LO ANTECIPADAMENTE?

PRAZOS DE PAGAMENTO

O plano não tem prazo de pagamento mínimo. É recomendável manter o plano por pelo menos 10 anos.

PERÍODO DE AVALIAÇÃO

Se mudar de ideia e não quiser continuar com o plano depois que começar, há um período de avaliação de 30 dias dentro do qual será possível cancelá-lo. Quando emitirmos o plano, enviaremos um pacote de boas-vindas com detalhes sobre como cancelar. O cliente terá 30 dias após receber o pacote para fazer isso.

Se decidir cancelar, o cliente receberá o pagamento inicial de volta, exceto onde houver queda no valor; nesse caso, o valor a receber será menor. Normalmente, devolveremos o seu dinheiro dentro de 2 semanas, no entanto isso pode levar mais tempo se a venda de fundos estiver atrasada por qualquer motivo.

Também é possível cancelar a qualquer momento antes de emitir o plano; basta nos informar simplesmente.

RETIRADAS

É possível retirar dinheiro do plano a qualquer momento sujeito às seguintes condições:

- o valor após a retirada é superior a USD 17.500 ou 10% de todos os pagamentos que você faz, o que for maior
- retirada mínima regular e única de USD 350

CANCELAMENTO DO PLANO

Se cancelar o plano após o período de avaliação, mas durante os primeiros 5 anos, uma taxa de saída antecipada será aplicada.

Isso é determinado pela estrutura de tarifação acordada com o consultor financeiro. As taxas de saída antecipada reduzem ao longo do tempo, mas isso pode significar que o cliente receberá menos do que pagou no início, especialmente durante os primeiros anos.

Mais detalhes podem ser encontrados na seção “quais são os custos?” deste documento.

COMO FAÇO UMA QUEIXA?

Se precisar fazer alguma queixa sobre o plano, entre em contato com o departamento de relações com o cliente da RL360 usando os detalhes no topo deste documento ou pelo e-mail customer.relations@rl360.com. É possível solicitar uma cópia de nosso processo de tratamento de queixas, e isso também está detalhado em nosso site.

As queixas podem ser direcionadas para o Financial Services Ombudsman Scheme (serviço de ouvidoria para serviços financeiros, FSOS) da Ilha de Man se não estiver satisfeito com nossa resposta.

Os detalhes de contato da ouvidoria são:

The Financial Services Ombudsman Scheme for the Isle of Man, Thie Slieau Whallian, Foxdale Road, St John's, Isle of Man, IM4 3AS, British Isles

Telephone: +44 (0)1624 686500

E-mail: ombudsman@iomoft.gov.im

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Ainda que a empresa intermediária tenha informado que o cliente não pode ser cobrado diretamente pela consultoria recebida, se este plano for contratado, ela receberá um pagamento. A RL360 pagará a comissão inicial de serviços de planejamento de expatriados equivalente a 7,00% do seu pagamento.

Todas as taxas e tarifas associadas a este plano estão refletidas na tabela abaixo e são deduzidas por cancelamento unitário.

Taxa de criação	1,500% ao ano de acordo com o seu pagamento. A taxa dura 5 anos e é deduzida no aniversário trimestral do plano.												
Taxa de administração	1,200% ao ano de acordo com o valor maior do pagamento ou do plano. Essa taxa dura ao longo do plano e é deduzida no aniversário trimestral.												
Taxa de saída antecipada	Essa taxa só será cobrada se o cliente sair do plano dentro dos primeiros 5 anos. Ela será baseada em seu pagamento e reduzirá a cada trimestre no aniversário do plano. <table border="1" data-bbox="470 645 1289 817"> <thead> <tr> <th>Início do ano do plano</th> <th>Taxa de saída antecipada</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>7,500%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>6,000%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>4,500%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3,000%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,500%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se sair no meio de um ano a taxa será por rateio.</p> <p>Qualquer alocação extra de acordo com o tamanho do pagamento também estará sujeita a uma taxa de saída antecipada se o plano for cancelado nos primeiros 5 anos. A taxa será igual a 100% da alocação extra dada, reduzindo em 20% em cada aniversário plano até chegar em 0%.</p>	Início do ano do plano	Taxa de saída antecipada	1	7,500%	2	6,000%	3	4,500%	4	3,000%	5	1,500%
Início do ano do plano	Taxa de saída antecipada												
1	7,500%												
2	6,000%												
3	4,500%												
4	3,000%												
5	1,500%												
Custos adicionais	Os fundos no plano terão suas próprias despesas. Elas variam para cada fundo e são refletidas no preço unitário. Pode haver cobranças associadas a pagamentos ou saques por transferência telegráfica e outros meios.												

Assine abaixo para confirmar que leu as informações neste documento de informações principais e que concorda em prosseguir com este plano.

AMOSTRA DO CLIENTE

Assinado

Data

ESTE DOCUMENTO

Foi criado em 10 de novembro de 2022. As declarações feitas neste documento estão baseadas em nosso entendimento sobre o pagamento inicial no plano. Quaisquer pagamentos adicionais que forem feitos em uma data posterior podem ter diferentes cobranças e afetar o valor de saída do plano. Forneceremos um documento de informações principais separado para pagamentos adicionais que detalhem suas despesas e afetem o valor de saída do plano.