

POR QUE ESCOLHER ORACLE?



M PLANO DE POUPANÇA E INVESTIMENTO QUE OFERECE ALOCAÇÃO MELHORADA, BAIXOS CUSTOS CONTÍNUOS, ACESSO A UMA AMPLA GAMA DE FUNDOS DE ALGUNS DOS MELHORES GESTORES DE FUNDOS E BÔNUS DE LEALDADE ANUAL PARA DAR AOS SEUS INVESTIMENTOS UM ÓTIMO IMPULSO.

Se você é um investidor experiente ou está apenas começando a jornada de investimento, é necessário ter um plano que ofereça alguns bônus introdutórios, acesso a uma gama diversificada de fundos e bônus de fidelidade futuro para garantir a entrada no caminho certo e tirar o máximo proveito de seu valioso dinheiro.

Escolher o Oracle, nosso plano de baixo nível de investimento, oferece uma base sólida e econômica para iniciar a jornada de investimento.

Para obter mais informações sobre o Oracle, leia o material informativo disponível para download em:
www.rl360.com/oracle

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DO PLANO

- Invista baixa quantia como GBP P20.000, EUR 24.000 ou USD 28.000. Outros limites são aplicáveis em outras opções de moeda.
- Escolha de 7 moedas: GBP/ EUR/ USD/ CHF/ AUD/ HKD/ JPY.
- Alocação aprimorada de acordo com o tamanho do investimento inicial que varia de 100% a 105%.
- Taxa de criação de 1,5% ao ano tomado apenas nos primeiros 5 anos.
- Taxa de administração de 1,2% ao ano e ao longo do plano.
- Bônus de fidelidade de 0,50% a pagar no 6º aniversário do plano e a cada ano subsequente.
- As retiradas de dinheiro estão disponíveis e sujeitas às regras do plano.
- Mais de 350 fundos para escolher em uma variedade de moedas, regiões e setores.
- Nenhuma negociação ou cobrança de custódia contínua ou anual para que seja possível alternar a qualquer momento, gratuitamente.
- Incremente o plano Oracle existente dentro da mesma estrutura sem criar planos adicionais.
- Receba alocação adicional de acordo com o valor total do pagamento, ou seja, pagamento inicial + incremento = incremento de alocação superior.
- Designe um consultor de investimento para ajudá-lo com sua estratégia de investimento.
- Informações sobre o plano on-line e 24/7.
- Mudança on-line disponível.

ENTÃO, QUANTO CUSTA?

Crescimento do investimento necessário por ano, inclusive todas as taxas do plano

Os números abaixo representam as taxas máximas aplicáveis.

		VALOR DO PAGAMENTO					
		USD 30.000	USD 50.000	USD 100.000	USD 150.000	USD 180.000	USD 225.000
PRAZO DE PROJEÇÃO	Ano 10	1,77%	1,66%	1,55%	1,44%	1,33%	1,23%
	Ano 11	1,68%	1,58%	1,48%	1,38%	1,28%	1,18%
	Ano 12	1,60%	1,51%	1,42%	1,33%	1,24%	1,15%
	Ano 13	1,54%	1,45%	1,37%	1,28%	1,20%	1,12%
	Ano 14	1,49%	1,41%	1,32%	1,24%	1,17%	1,09%
	Ano 15	1,44%	1,36%	1,29%	1,21%	1,14%	1,07%
	Ano 16	1,40%	1,33%	1,25%	1,18%	1,11%	1,05%
	Ano 17	1,36%	1,29%	1,23%	1,16%	1,09%	1,03%
	Ano 18	1,33%	1,27%	1,20%	1,14%	1,07%	1,01%
	Ano 19	1,30%	1,24%	1,18%	1,12%	1,06%	1,00%
	Ano 20	1,28%	1,22%	1,16%	1,10%	1,04%	0,99%

A tabela acima apresenta os exemplos do crescimento do investimento necessário para cobrir todas as tarifas do plano em relação aos prazos de investimento demonstrados acima, tendo em vista que não sejam feitas retiradas.

O que significam os números da tabela?

Tomando o exemplo de USD 50.000, com um prazo de investimento de 15 anos, para cobrir todas as taxas do plano para receber de volta o que foi pago no início, o plano deverá crescer 1,36% a cada ano. Qualquer retorno em excesso deste número será o crescimento do investimento no plano.

Observe que um RL360 Oracle é um plano de investimento de médio a longo prazo e que os exemplos demonstrados acima não abrangem todos os cenários. Outros prazos estão disponíveis e o seu consultor poderá fornecer detalhes específicos mediante solicitação.

TAXAS DO PLANO EXPLICADAS

As taxas associadas com o Oracle são cobradas em uma variedade de maneiras e elas são explicadas abaixo mais detalhadamente.

Taxa de criação

A cobrança da criação é pagável apenas pelos primeiros 5 anos do plano e é cobrada a uma taxa de 1,5% do valor de pagamento por ano.

A taxa de criação existe para cobrir os custos de configuração do plano, inclusive o pagamento de qualquer comissão ao consultor financeiro.

Taxa de administração

A taxa de administração será cobrada ao longo do plano a uma taxa de 1,2% do valor superior do plano ou o valor de pagamento anual.

A taxa de administração é cobrada para cobrir os custos de funcionamento associados ao plano.

BÔNUS EXPLICADOS

Alocação aprimorada

Quando o cliente contratar o plano, ele poderá estar qualificado para alocação extra. Dependendo do tamanho do pagamento inicial, forneceremos até 105% de alocação quando emitirmos o plano.

Bônus de fidelidade

No aniversário do 6º pagamento, daremos um bônus de 0,50% do valor do plano como recompensa por manter o plano em vigor. Daremos esse bônus para o cliente em todos os anos posteriores enquanto o plano continuar em vigor.

IMPORTANTE

Se o cliente cancelar o plano antes do período da taxa de criação expirar, faremos a cobrança pendente da taxa de criação como uma taxa de saída antecipada antes de pagar o valor restante do plano.

Consultoria financeira – este é um resumo e uma introdução geral dos motivos pelos quais o Oracle pode ser considerado como parte dos objetivos de planejamento financeiro. O cliente deve falar com o consultor financeiro e ler todo o material informativo do plano antes de tomar a decisão.

Apenas faremos os negócios que sejam intermediados por um consultor financeiro.