

PIMS

ILUSTRAÇÃO

RESGATE DE CAPITAL A PARTIR DO PIMS (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: wuid3t5ml1oj

RESUMO DO PLANO

Cliente:	Amostra do cliente		
Idade:	42 anos		
Residência:	Brasil		
Moeda do plano:	USD	Retiradas:	Não
Valor do pagamento:	USD 250.000		
Taxa de alocação:	100,00%		
Para investimentos:	98,00%		
Para sacar:	2,00%		

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	244.690	257.069	262.022	266.974	225.690	238.069	243.022	247.974
2	0	239.360	264.472	274.865	285.456	225.110	250.222	260.615	271.206
3	0	234.011	272.224	288.586	305.580	224.511	262.724	279.086	296.080
4	0	228.640	280.343	303.246	327.493	223.890	275.593	298.496	322.743
5	0	223.247	288.845	318.909	351.356	223.247	288.845	318.909	351.356
6	0	222.582	302.607	340.547	382.286	222.582	302.607	340.547	382.286
7	0	221.894	317.033	363.675	415.975	221.894	317.033	363.675	415.975
8	0	221.181	332.156	388.397	452.672	221.181	332.156	388.397	452.672
9	0	220.444	348.010	414.824	492.645	220.444	348.010	414.824	492.645
10	0	219.680	364.630	443.075	536.189	219.680	364.630	443.075	536.189
15	0	215.444	460.599	616.432	819.747	215.444	460.599	616.432	819.747
20	0	210.413	582.186	858.635	1.255.054	210.413	582.186	858.635	1.255.054
25	0	204.438	736.303	1.197.223	1.923.657	204.438	736.303	1.197.223	1.923.657
30	0	197.341	931.735	1.670.785	2.950.998	197.341	931.735	1.670.785	2.950.998
40	0	178.902	1.494.305	3.260.902	6.957.632	178.902	1.494.305	3.260.902	6.957.632

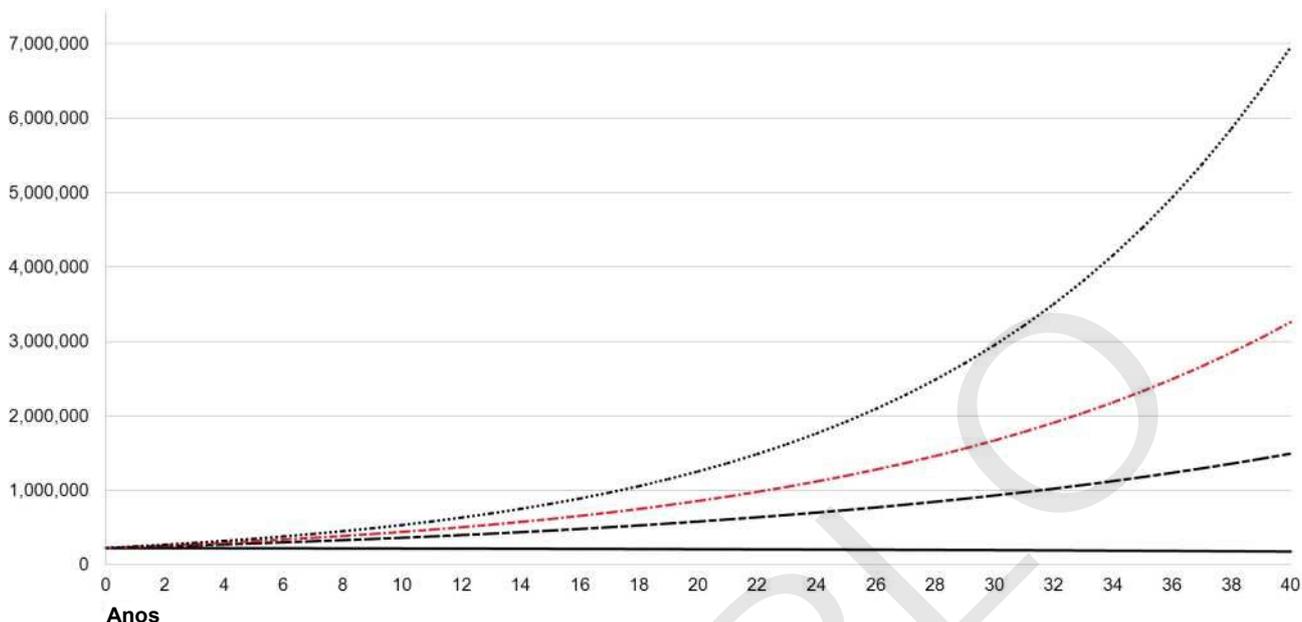
Qual é o crescimento necessário para receber meu dinheiro de volta?

De acordo com o período de projeção de 40 anos, com as cobranças e taxas ilustradas, seu plano precisará crescer pelo menos **0,73%** a cada ano para obter USD 250.000,00 de volta.

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

Valor (USD)

— 0%	- - - - BAIXO 5%	- · - · - MÉDI 7%	····· ALTO 9%
------	---------------------	----------------------	------------------



- 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 ativos vinculados ao plano diminua ou aumente.
- 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 ativos escolhidos, das taxas e encargos deduzidos e de quaisquer saques efetuados.

TAXAS

As seguintes taxas deverão ser pagas neste plano

<p>Taxa de criação</p> <p>para depois de 5 anos</p> <table border="1"> <tr> <td>Taxa por ano 1,900%</td> <td>De acordo com a quantidade de pagamento</td> </tr> </table> <p>deduzido no aniversário trimestral do plano</p>		Taxa por ano 1,900%	De acordo com a quantidade de pagamento	<p>Taxa de manutenção</p> <p>só para quando o plano termina</p> <table border="1"> <tr> <td>Taxa por ano USD 560,00</td> <td>indexação IoM RPI a cada ano</td> </tr> </table> <p>deduzido no aniversário trimestral do plano</p>		Taxa por ano USD 560,00	indexação IoM RPI a cada ano	<p>Taxa de saída</p> <p>aplicável se o cliente sair dentro de 5 anos a partir da data inicial do plano</p> <table border="1"> <tr> <td>Taxa 9,500%</td> <td>De acordo com a quantidade de pagamento</td> </tr> </table> <p>redução de 0,475% por trimestre ao longo de 5 anos</p>		Taxa 9,500%	De acordo com a quantidade de pagamento
Taxa por ano 1,900%	De acordo com a quantidade de pagamento										
Taxa por ano USD 560,00	indexação IoM RPI a cada ano										
Taxa 9,500%	De acordo com a quantidade de pagamento										
<p>Taxa do consultor financeiro</p> <p>continua até que o cliente solicite a interrupção</p> <table border="1"> <tr> <td>Taxa 0,00%</td> <td>De acordo com o valor do plano, a cada trimestre</td> </tr> </table> <p>deduzido no aniversário trimestral do plano</p>		Taxa 0,00%	De acordo com o valor do plano, a cada trimestre	<p>Taxa do consultor de investimento</p> <p>continua até que o cliente solicite a interrupção</p> <table border="1"> <tr> <td>Taxa 0,00%</td> <td>De acordo com o valor do plano, a cada trimestre</td> </tr> </table> <p>deduzido no aniversário trimestral do plano</p>		Taxa 0,00%	De acordo com o valor do plano, a cada trimestre				
Taxa 0,00%	De acordo com o valor do plano, a cada trimestre										
Taxa 0,00%	De acordo com o valor do plano, a cada trimestre										

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.

INVESTIMENTOS

Seus bens serão gerenciados pela RL360. O cliente ou o consultor de investimento são responsáveis por selecioná-los, monitorá-los e mantê-los. Cada transação feita tem uma taxa de transação e custódia (1 compra e 1 venda = 2 transações). Esta ilustração não inclui quaisquer suposições para taxas de transação ou custódia dentro dos valores projetados.

Os gerentes de ativos habitualmente deduzem as próprias taxas iniciais e contínuas. Sua ilustração assume as seguintes taxas de ativos:

RL360		Taxas de ativos assumidas	
Taxa de transação USD 28,00	Taxa de custódia USD 56,00	Taxa inicial 0,00%	Taxa contínua por ano (0,00%)
deduzida por transação, sendo que as 10 primeiras transações são gratuitas	deduzida por transação	deduzida por compra de ativo	incluída no preço do ativo

QUE IMPACTO AS TAXAS E TARIFAS TÊM SOBRE O CRESCIMENTO?

Taxas e tarifas sobre o período de projeção de 40 anos podem ter o seguinte efeito:

Taxa de crescimento	Redução no rendimento (como as taxas e tarifas reduzem a taxa de crescimento)	Taxa de crescimento efetivo
5,00%	0,43%	4,57%
7,00%	0,37%	6,63%
9,00%	0,33%	8,67%

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 solicitar o PIMS, fale com o consultor financeiro e leia o material informativo na íntegra.
- A legislação tributária varia de país para país, portanto, poderá ser necessário procurar aconselhamento de um especialista fiscal antes de solicitar o 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 recalcular seus dados 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 do PIMS.

Assinado **Amostra do Sr. Cliente**

Data

RL360 Insurance Company Limited. Sede: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Registrada na Ilha de Man, número 053002C. RL360 Insurance Company Limited é homologada pela Isle of Man Financial Services Authority. Arquivo gerado pela OLQ, elaborado em 9 de março de 2022 com ilustração v. 2.50.9.22848

DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES PRINCIPAIS

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

Serviço de gestão de investimento pessoal

Um plano de investimento vinculado ao valor dos ativos que permite pagamentos únicos de soma total 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 no qual o valor pode aumentar ou diminuir de acordo com o desempenho dos ativos selecionados.

Ele oferece acesso a uma variedade de ativos, desde que eles sejam aceitáveis pela RL360, com a opção de nomear um consultor de investimentos para selecioná-los e monitorá-los em seu nome. Também é possível designar um gerente discricionário ou plataforma de investimento para resguardar, gerenciar e manter seus ativos.

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 ativos de sua escolha. O plano só pode cumprir o objetivo quando os ativos 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 250.000.

COMO É INVESTIDO O MEU DINHEIRO?

Seu pagamento inicial será investido no plano com uma alocação da taxa de 100,00%. Os pagamentos adicionais que forem feitos no futuro poderão ser diferentes disso.

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 ativos vinculados ao seu plano pode diminuir ou subir e não há garantias. 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 ativos terão materiais de apoio disponíveis pela empresa que os fornece. Eles detalharão, em linhas gerais, como o ativo é estruturado, como ele está desempenhando, os ativos subjacentes, seu perfil de risco e outras informações importantes. É **sua responsabilidade**, juntamente com qualquer consultor, selecionar os ativos apropriados para corresponder ao seu perfil de risco.

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

Quando o provedor de um ativo 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 LIQUIDEZ

Se o cliente solicitar a realização de investimento com qualquer banco, sociedade de construção ou outro tomador de depósito, estaremos vinculados aos seus termos e condições. Isso significa que se o cliente fizer uma retirada do plano, poderá ser necessário fazer o pagamento de uma penalidade ou outra cobrança determinada pelo tomador do depósito.

RISCO DE MOEDA

Se os ativos 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 ativos associados a ele não crescerem o suficiente para cobrir os saques.

IMPOSTO

Mudanças na lei podem afetar o tratamento fiscal do plano ou os ativos 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 ativos 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 ativos dentro do plano que poderia se tornar insolvente. **Todos os ativos 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 ativo 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, menos quaisquer encargos de terceiros e redução dos valores de ativos. Normalmente todos os seus ativos serão vendidos e o seu dinheiro será devolvido dentro de 2 semanas, no entanto isso pode levar mais tempo se a venda de ativos 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 35.000 ou 15% de todos os pagamentos que você faz, o que for maior
- retirada mínima regular de USD 350
- retirada mínima única de USD 700

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

Telefone: +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 são deduzidas da conta de movimentação do plano.

Taxa de criação	1,900% ao ano de acordo com o seu pagamento. A taxa dura 5 anos e é deduzida no aniversário trimestral do plano.												
Taxa de manutenção	USD 560 por ano. Uma quantidade monetária que aumentará a cada ano em linha com o índice de preço de varejo da Ilha de Man. É deduzida no aniversário trimestral do plano. A taxa incide durante a vigência do plano.												
Taxa de transação	USD 28 por transação. A taxa de transação é feita para cobrir os nossos custos quando a transação de seus ativos. A dedução é feita por cada compra ou venda que o cliente solicita. Nenhuma taxa de negociação é aplicada nas primeiras 10 compras ou vendas.												
Taxa do custodiante	USD 56 por transação. Uma taxa de custódia é feita para cobrir os custos de proteção dos ativos. A dedução é feita em cada compra ou venda que o cliente solicita.												
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="635 909 1129 1099"> <thead> <tr> <th>Início do ano do plano</th> <th>Taxa de saída antecipada</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>9,500%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>7,600%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>5,700%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3,800%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,900%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se sair no meio de um ano a taxa será por rateio.</p>	Início do ano do plano	Taxa de saída antecipada	1	9,500%	2	7,600%	3	5,700%	4	3,800%	5	1,900%
Início do ano do plano	Taxa de saída antecipada												
1	9,500%												
2	7,600%												
3	5,700%												
4	3,800%												
5	1,900%												
Custos adicionais	Os ativos no plano terão suas próprias taxas. Elas variam para cada ativo e são refletidas no seu preço. 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.

Assinado **Amostra do Sr. Cliente**

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.

RL360 Insurance Company Limited. Sede: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Registrada na Ilha de Man, número 053002C. RL360 Insurance Company Limited é homologada pela Isle of Man Financial Services Authority. Arquivo gerado pela OLQ, elaborado em 9 de março de 2022 com ilustração v. 2.50.9.22848