PLAN DE POUPANÇA REGULAR

GUÍA DO PRODUTO

RL360°

OLÁ!

TUDO QUE O CLIENTE PRECISA

Agradecemos por escolher a RL360 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. Quando for necessário usar alguns deles, vamos oferecer explicações.

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

- Termos e Condições;
- Documento com as informações principais;
- Ilustração; e
- Guia do fundo

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 regularmente, enquanto o potencial de crescimento pelo dinheiro pago é oferecido a médio e longo prazo.

Este plano foi concebido para oferecer acesso a uma ampla variedade de fundos de investimento, com a flexibilidade para o cliente nomear 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 USD 140.

Em caso de morte, a qualquer momento durante o prazo de pagamento, o plano não terminará automaticamente. O plano permanecerá investido com os representantes legais de seu patrimônio. Eles devem ter a opção de descontar no plano ou transferir a propriedade a um beneficiário de seu patrimônio que continuará a financiar os pagamentos regulares.

Caso os representantes legais de sua propriedade desejem lucrar com o plano antecipadamente, eles podem fazê-lo sem incorrer em quaisquer encargos de saída antecipada, desde que recebamos a notificação de morte no prazo de 90 dias após o fato.

Observe que, quando um plano é de propriedade conjunta (por exemplo, marido e esposa), esta opção só se aplica após a morte do último proprietário do plano.

A idade mínima para contratar um plano é de 18 anos. A idade máxima para os proprietários é de 65 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.

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, nível de pagamento e prazo 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 a partir de USD 280 por mês. Entretanto, não há nível máximo; seja qual for o valor a ser escolhido, ele deve ser acessível durante todo o prazo de pagamento.

Também existe a opção de parcela única no seu plano a qualquer momento. O nível mínimo para parcelas únicas é de USD 7.000

Prazo de pagamento

Será necessário selecionar um prazo de pagamento. O prazo mínimo é de 5 anos, mas, idealmente, ele deve corresponder ao seu horizonte de investimento.

O prazo máximo de pagamento é limitado ao proprietário do plano mais antigo que atingir o 71º aniversário.

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

QUAIS SÃO AS MINHAS OPÇÕES DE PAGAMENTO?

Os pagamentos regulares podem ser feitos mensalmente, trimestralmente, semestralmente ou anualmente.

De acordo com a frequência de pagamento, será possível usar qualquer um dos seguintes métodos de pagamento:

- Cartão de crédito
- Ordem permanente
- Débito automático
- Transferência telegráfica*
- Cheque*

* Apenas pagamentos semestrais e anuais.

CONFIGURAÇÃO DO PLANO

Período de criação

Desde o início do plano, um período de criação será aplicado.

Durante esse período, cada pagamento regular feito será investido nos fundos escolhidos e identificados como unidades de criação.

O período de criação varia de 18 a 24 meses de acordo com o prazo de pagamento escolhido.

O documento com as informações principais confirmará o período de criação aplicável ao plano.

Uma vez concluído o período de criação, os pagamentos serão investidos e identificados como unidades padrão.

No final do prazo de pagamento, todas as unidades de criação restantes serão convertidas em unidades padrão de uma só vez.

As parcelas únicas não têm um período de criação. Eles serão investidos nos fundos escolhidos e identificados como unidades padrão.

ALOCAÇÃO E BÔNUS

ALOCAÇÃO DOS PAGAMENTOS

100% de cada pagamento regular será alocado e investido nos fundos escolhidos pelo cliente. Porém, dependendo do valor pago, podemos aumentar essa taxa em até 102%.

A taxa de alocação é determinada pelo nível de pagamento global, portanto, se os pagamentos aumentarem, a taxa de alocação também pode aumentar. Da mesma forma, qualquer redução no valor pago pode resultar em uma redução na taxa de alocação.

As parcelas únicas são investidas a uma taxa de alocação de 93%.

Uma tabela com as taxas de alocação para diferentes valores de pagamento e moedas pode ser encontrada na parte posterior deste guia.

BÔNUS DE PARTIDA

Desde que o plano cumpra os critérios de qualificação descritos abaixo, acrescentaremos ao valor adicionando um bônus de partida.

- O prazo de pagamento deve ser de pelo menos 10 anos; e
- O valor pago em cada mês deve ser de pelo menos USD 420.

O tamanho do bônus será determinado pela duração do prazo de pagamento e pelo valor pago. Será adicionado ao plano na data de início como unidades de criação adicionais para a mesma taxa de alocação que os pagamentos regulares.

Além disso, caso os pagamentos aumentem e o aumento atender aos critérios de qualificação detalhados acima, vamos adicionar um bônus de partida adicional para o plano.

Os níveis de bônus de partida para cada moeda podem ser encontrados na parte posterior deste guia.

BÔNUS DE FIDELIDADE

Caso escolha um prazo de pagamento de 10 anos ou mais, o plano estará qualificado para um bônus de fidelidade a ser pago no final do prazo. O bônus será igual a 0,25% do valor do plano no final do prazo de pagamento, multiplicado pelo número de anos em que foram feitos pagamentos na íntegra.

Qualquer ano durante o qual os pagamentos são perdidos não contará para o cálculo do bônus.

O valor final de quaisquer parcelas únicas não está incluído quando o bônus de fidelidade for calculado.

O bônus de fidelidade que se aplica ao plano será demonstrado no documento com as informações principais.

TAXAS
E TARIFAS

QUAIS SÃO AS TAXAS E TARIFAS?

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

Essa taxa será deduzida a cada mês durante o prazo de pagamento para ajudar a cobrir os custos de implementação incorridos pela RL360, o que pode incluir a comissão paga ao consultor financeiro.

A taxa é igual a 0,5% do valor de todas as unidades de criação mantidas no plano no momento em que a cobrança for feita. No final do prazo de pagamento a cobrança da taxa terminará.

Taxa de administração

Durante a vida útil do plano, uma taxa de administração mensal igual a 0,125% do valor será deduzida. Isso será feito proporcionalmente à criação e com as unidades padrão mantidas no plano no momento em que a taxa é cobrada.

Taxa de gerenciamento

Uma taxa de gerenciamento será deduzida ao longo do plano. A cobrança da taxa começa em USD 9,80 mensais e vai aumentar a cada ano em linha com o índice de preço de varejo da Ilha de Man.

Caso haja interrupção no prazo de pagamento do plano a qualquer momento durante o prazo de pagamento, a taxa aumentará.

Fornecemos uma tabela no verso deste guia. Ela detalha a taxa de gerenciamento de cada moeda.

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.

O consultor financeiro fornecerá um documento ilustrativo e as informações principais com os detalhes dos recursos específicos do plano, inclusive o período de criação, o valor de alocação de pagamento, os bônus, as taxas do plano e quaisquer investimentos e/ou taxas do consultor financeiro que possam ser aplicáveis.

Outras taxas também 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.

Nós não repassamos quaisquer taxas cobradas por fornecedores de cartão de crédito a menos que seja American Express.

Quando os pagamentos forem feitos pela American Express, coletaremos 1% adicional do valor para ajudar a cobrir as taxas.

Os fundos mantidos no plano estão sujeitos às taxas de administração anuais. Os detalhes dessas taxas podem ser obtidos com seu consultor financeiro ou com o guia do fundo. As taxas são refletidas no preço do fundo e

são adicionadas aos encargos do plano.

INVESTIMENTO DOS SEUS PAGAMENTOS

O plano permite o acesso a uma ampla gama de fundos para ajudá-lo a cumprir suas metas de investimento, cujos detalhes estão disponíveis no guia do fundo e on-line por meio de nosso centro de fundos.

É possível ter, a qualquer momento, um máximo de 10 fundos no plano.

Entretanto, caso o cliente ou seu consultor de investimento nomeado tenham acesso para trocar de fundos on-line, será possível reter mais de 10 fundos, se assim desejar.

Não aplicamos quaisquer cobranças ou taxas de alteração de fundos ou reorientação de pagamentos futuros no plano.

Não podemos fornecer qualquer conselho em relação a qual dos fundos possam ser adequados para atender às suas metas de investimento.

MONITORAMENTO CONTÍNUO

Com o tempo, o cliente poderá desejar mudar a estratégia de investimento. Portanto, é importante acompanhar o 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 ou redirecionar os pagamentos futuros.

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.

FAZENDO MUDANÇAS

Recomendamos ao cliente sempre falar com o consultor antes de fazer qualquer alteração no plano.

MUDANÇA NOS VALORES DE PAGAMENTO

Aumentos

É possível aumentar os pagamentos regulares a qualquer momento, desde que haja pelo menos cinco anos restantes do prazo de pagamento.

Os aumentos serão aplicados na próxima data de vencimento do pagamento e estarão sujeitos ao período de criação e às taxas de saída antecipada juntamente com um bônus de partida e de fidelidade, se for o caso.

Reduções

As reduções geralmente podem ser feitas após a conclusão do período de criação. Não é possível reduzir os pagamentos abaixo do nível de pagamento mínimo permitido.

Férias para pagamento

O valor de pagamento escolhido pelo cliente sempre deve estar acessível durante todo o prazo de pagamento, mas se as circunstâncias mudarem e for necessário fazer uma pausa, será possível interromper os pagamentos por até 2 anos.

Para colocar o plano em férias de pagamento, o período de criação deve ser concluído e o valor do plano deve ser maior que o mínimo permitido.

O cliente não deve reembolsar quaisquer pagamentos perdidos durante o período de férias, ainda que seja possível fazer isso, se assim o desejar. Não se esqueça de que qualquer pagamento perdido reduzirá o bônus de fidelidade no final do prazo de pagamento.

Vale a pena ressaltar que é necessário considerar essa opção como uma medida temporária, já que as cobranças do plano continuarão sendo feitas, inclusive a cobrança de taxa de gerenciamento, que aumentará.

SAQUE DE DINHEIRO DO PLANO

Idealmente, para obter o melhor que o plano pode oferecer, o cliente deve buscar o acesso ao seu valor a partir do momento em que o prazo de pagamento estiver concluído.

No entanto, caso haja a necessidade de fazer acesso durante o prazo de pagamento que, isso é possível.

O plano não é concebido para funcionar como uma conta bancária de acesso instantâneo e há regras e restrições quanto a isso. Elas são as seguintes:

- O plano deve ter concluído o período de criação;
- O valor do plano após qualquer saque deve ser maior do que o seu valor mínimo permitido; e
- Os saques só podem ser financiados com o valor das unidades padrão mantidas no plano.

Caso o plano não cumpra essas regras, o cliente não terá acesso a nenhum de seus valores até o momento em que ele seja atingido. Uma vez que o prazo de pagamento seja concluído, o cliente poderá ter acesso irrestrito ao dinheiro.

A quantidade mínima que o cliente pode acessar é de USD 350.

Os valores mínimos de saques e planos para cada moeda podem ser encontrados na parte posterior deste guia.

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 para todo o prazo de pagamento, no entanto, caso decida cancelá-lo após o período de descanso, mas durante o período de criação, o cliente não receberá nada de volta. Caso o cliente cancele-o após o período de criação, mas durante o prazo de pagamento, uma taxa de saída antecipada será aplicada, o que significa que o cliente poderia receber menos do que foi pago inicialmente.

O bônus de partida (se for o caso) não tem valor se o plano for cancelado no prazo de cinco anos a partir da data em que o bônus foi adicionado ao plano.

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

INFORMAÇÕES ÚTEIS

NOTAS IMPORTANTES

Este plano de poupança está disponível exclusivamente em associação com consultores financeiros. Seu consultor financeiro pode fornecer uma recomendação final indicando se o plano é ou não uma solução adequada para suas necessidades financeiras.

As informações contidas neste guia do produto são baseadas em nossa compreensão da legislação da Ilha de Man em setembro de 2023. 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

PAGAMENTOS INICIAIS E ADICIONAIS

Moeda	Pagamento mínimo (mensal) Prazos de 5 a 9 anos	Pagamento mínimo (mensal) Prazos de 10 a 25 anos	Aumento mínimo do pagamento (mensal)	Pagamento mínimo de parcela única
GBP	400	200	50	5.000
EUR	480	240	60	6.000
CHF	520	260	65	6.500
USD	560	280	70	7.000
AUD	720	360	90	9.000
HKD	4.000	2.000	500	50.000
JPY	62.000	31.000	7.750	775.000

Frequência de pagamento
Pagamentos trimestrais = pagamentos mensais x 3
Pagamentos semestrais = pagamentos mensais x 6
Pagamentos anuais = pagamentos mensais x 12

TAXAS DE ALOCAÇÃO DE PAGAMENTO REGULAR

Pagamentos mensais

GBP	EUR	CHF	USD	AUD	HKD	JPY	Taxa de alocação
200	240	260	280	360	2.000	31.000	100%
550	660	715	770	990	5.500	85.250	101%
mais de 950	mais de 1.140	mais de 1.235	mais de 1.330	mais de 1.710	mais de 9.500	mais de 147.250	102%

PERÍODO DE CRIAÇÃO

Prazo de pagamento (anos)	Período de criação (meses)
5 a 18	18
19	19
20	20
21	21
22	22
23	23
mais de 24	24

VALORES DE MATURIDADE (DEPOIS DE 99 ANOS)

Moneda	Cantidad adicional
GBP	100
EUR	120
CHF	130
USD	140
AUD	180
HKD	1.000
JPY	15.500

VALORES MÍNIMOS DE INVESTIMENTO

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

Moeda	Valor
GBP	25
EUR	50
CHF	50
USD	50
AUD	50
HKD	500
JPY	5.000

VALORES MÍNIMOS DE SAQUE

Moeda	Retirada mínima
GBP	250
EUR	300
CHF	325
USD	350
AUD	450
HKD	2.500
JPY	38.750

VALORES MÍNIMOS DO PLANO

Moeda	Valor mínimo do plano
GBP	5.000
EUR	6.000
CHF	6.500
USD	7.000
AUD	9.000
HKD	50.000
JPY	775.000

BÔNUS DE PARTIDA

Prazo de pagamento	Período de criação (meses)	
Anos	Multiplicador de pagamento mensal	Bônus como % do pagamento mensal
5 a 9	0,0	0%
10 a 14	1,5	150%
15 a 19	3,0	300%
20 a 24	4,5	450%
mais de 25	6,0	600%

Nível mínimo de pagamento para se qualificar

Moeda	Mensalmente	Equivalente anual
GBP	300	3.600
EUR	360	4.320
CHF	390	4.680
USD	420	5.040
AUD	540	6.480
HKD	3.000	36.000
JPY	46.500	558.000

TAXA DE SERVIÇO NO PRIMEIRO ANO

Moeda	Taxa mensal
GBP	7,00
EUR	8,40
CHF	9,10
USD	9,80
AUD	12,60
HKD	70,00
JPY	1.085

O aumento da taxa aumenta a cada ano de acordo com o índice de preço de varejo da Ilha de Man.

A taxa aumenta por um múltiplo de 3 onde os pagamentos param durante o prazo de pagamento.

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.

RSC01c_POR 10/23

ESCOLHA COMO VAI GASTAR AMANHÃ POUPANDO HOJE

RL360