

PLANO DE POUPANÇA REGULAR

ILUSTRAÇÃO

RESGATE DE CAPITAL (PRAZO DE 99 ANOS) ILUSTRAÇÃO PREPARADA EM 28 DE DEZEMBRO DE 2023 COMO EXEMPLO PARA UM CLIENTE DE SERVIÇOS DE PLANEJAMENTO PARA EXPATRIADOS

REFERÊNCIA À ILUSTRAÇÃO: wuid3sfoitxk

RESUMO DO PLANO

Empresa:	Exemplo de exemplo	Registrado:	Emirados Árabes Unidos
Moeda do plano:	USD	Pagamentos de parcela única:	Não
Prazo de pagamento:	15 anos		
Valor do pagamento:	USD 500		
Frequência de pagamento:	Mensalmente		
Taxa de alocação:	100%	Retiradas:	Não
Período de criação:	18 meses		
Taxa do consultor financeiro:	0,00%	Taxa do consultor de investimento:	0,00%

BÔNUS

Bônus inicial: Adicionaremos unidades de criação de bônus ao plano no começo equivalente ao valor de **USD 1.500**
Bônus de fidelidade: Adicionaremos unidades padrão de bônus iguais a **3,75%** do valor do plano no final do prazo de pagamento

O QUE POSSO RECEBER DE VOLTA?

Estes números ilustram o que o cliente pode 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 do plano. A linha vermelha indica o fim do prazo de pagamento.

Ano do fim do plano	Total pago até a data	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	6.000	7.037	7.257	7.344	7.431	0	0	0	0
2	12.000	12.213	12.905	13.186	13.469	5.529	5.740	5.825	5.911
3	18.000	17.314	18.720	19.304	19.901	11.341	11.996	12.264	12.536
4	24.000	22.373	24.747	25.754	26.796	17.044	18.445	19.030	19.629
5	30.000	27.389	30.991	32.552	34.187	23.122	25.707	26.812	27.960
6	36.000	32.359	37.460	39.718	42.111	28.681	32.678	34.424	36.261
7	42.000	37.282	44.162	47.271	50.606	34.131	39.859	42.417	45.142
8	48.000	42.156	51.102	55.232	59.715	39.504	47.300	50.861	54.703
9	54.000	46.979	58.290	63.622	69.483	44.770	54.966	59.727	64.934
10	60.000	51.750	65.733	72.465	79.958	50.361	63.418	69.656	76.568
15	90.000	77.589	111.086	129.027	150.324	77.589	111.086	129.027	150.324
20	90.000	70.959	130.379	166.681	213.311	70.959	130.379	166.681	213.311
25	90.000	64.618	153.008	215.449	302.981	64.618	153.008	215.449	302.981
30	90.000	58.508	179.545	278.636	430.694	58.508	179.545	278.636	430.694
40	90.000	46.740	247.142	466.716	871.987	46.740	247.142	466.716	871.987

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

De acordo com o prazo de pagamento de 15 anos e apenas as taxas da RL360, o plano precisa crescer pelo menos **2,11%** a cada ano para o cliente obter USD 90.000 de volta.

- Os números supõem que uma taxa de crescimento constante será alcançada, mas, na prática, ela variará e o desempenho futuro não poderá ser previsto.
- Os números demonstrados nesta ilustração não são garantidos. Eles não representam quantidades mínimas ou máximas para que o cliente possa receber mais ou menos do que os valores demonstrados. Em última análise, o que o cliente recebe de volta depende do valor pago, do desempenho dos fundos escolhidos, das taxas e encargos deduzidos e de quaisquer retiradas feitas.
- As alterações nas taxas de câmbio entre as moedas podem fazer com que o valor dos fundos caia ou aumente.

TAXAS

O cliente pagará as seguintes taxas neste plano:

Taxa de criação		Taxa de administração	
interrupção depois de 15 anos		interrupção quando o plano termina	
Taxa mensal 0,50%	De acordo apenas com o valor da unidade de estabelecimento	Taxa mensal 0,125%	De acordo com o valor total do plano
deduzido no aniversário mensal do plano		deduzido no aniversário mensal do plano	
Taxa de gerenciamento		Cobrança de saída	
interrupção quando o plano termina		aplicável somente se o cliente sair durante o prazo de pagamento	
Taxa mensal USD 9,80	Aumenta por RPI IoM a cada ano	Cobrança de saída	
deduzido no aniversário mensal do plano		uma tabela com os detalhes da aplicação das taxas de saída do plano está disponível em seu documento de informações principais	

Elas são deduzidas para cobrir o custo de operação do plano, incluindo o pagamento de qualquer comissão ao consultor financeiro e nossa administração em curso.

O QUE ACONTECE AO ATINGIR A LONGEVIDADE?

Quando o plano atinge a longevidade em 99 anos do tempo, pagaremos 100% do valor de saída mais um valor garantido de USD 140. Uma vez que isso for pago ao plano, ele chegará ao fim.

IMPORTANTE

- A inflação futura reduzirá o que o cliente poderia comprar com os valores demonstrados.
- Antes da adesão, consulte o consultor financeiro e leia o material informativo sobre o plano de poupança regular na íntegra.
- A legislação tributária varia de país para país, portanto o cliente pode solicitar orientação de um especialista fiscal antes de aderir ao plano.
- O cliente deve garantir de que está totalmente ciente de todas as despesas 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. Eles coletaram seus dados pessoais para criar uma ilustração específica para o cliente.

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

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

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

DECLARAÇÃO

Confirmando que li as informações fornecidas nesta ilustração e o material informativo do plano de poupança regular.

Assinatura	Assinatura	Assinatura	Assinatura
Nome impresso	Nome impresso	Nome impresso	Nome impresso
Data	Data	Data	Data

DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES PRINCIPAIS

PARA EXEMPLO DE EXEMPLO DE CONTRATAÇÃO DE UM NOVO PLANO

Plano de poupança regular

Um plano de poupança regular vinculado ao valor dos fundos de investimento.

Emitido por RL360 Insurance Company Limited, regulada pela Isle of Man Financial Services Authority 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 este 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, além de ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

O QUE É ESTE PRODUTO?

É um plano de poupança regular, onde seu valor pode aumentar ou diminuir de acordo com o desempenho dos fundos em que investe.

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

OBJETIVO

Para oferecer ao cliente a capacidade de aumentar o valor em dinheiro que o ele paga ao plano a médio e longo prazo (mais de 10 anos).

O objetivo é fazer isso com o investimento pelos pagamentos com a escolha de fundos. O plano só pode cumprir seu objetivo quando os fundos selecionados crescerem a uma taxa maior do que as taxas e tarifas deduzidas.

QUEM DEVE INVESTIR?

- O cliente pode desejar investir em médio e longo prazo, e:
- ter a confiança de pagar e manter o plano no prazo completo
 - não precisa ter acesso ao dinheiro pago em pelo menos 5 anos
 - estar dispostos a analisar e monitorar o plano regularmente
 - compreender que pode voltar menos do que pagaram

PAGAMENTOS

Regulares

O cliente contratou o plano e definiu o pagamento mensal em USD 500 por 15 anos.

Cada pagamento será alocado para o plano em 100%.

Um período de criação de 18 meses será aplicado. Durante esse período, cada pagamento regular será aplicado na criação de unidades nos fundos que o cliente selecionou.

Uma vez que o período de criação estiver concluído, seus pagamentos regulares criarão as unidades padrão.

QUAIS SERÃO OS BÔNUS QUE SERÃO ADICIONADOS AO PLANO?

Bônus inicial

No início do plano, adicionaremos um bônus de USD 1.500.

Ele será aplicado na criação de unidades sujeitas às taxas estabelecidas na seção "Quais são os custos?" deste documento.

Bônus de fidelidade

Adicionaremos um bônus igual a 3,75% do valor do plano de pagamentos regulares na conclusão bem-sucedida do prazo de pagamento. O bônus será aplicado como unidades padrão nos fundos selecionados pelo cliente.

Se o cliente não fizer certos números de pagamentos anuais, o bônus de fidelidade será reduzido.

Pagamentos de parcela única não contam para o cálculo do bônus de fidelidade no final do prazo de pagamento.

BENEFÍCIO DE LONGEVIDADE

O plano pode permanecer ativo por 99 anos a partir da data de início. No final de 99 anos pagaremos um montante garantido de USD 140, além do valor do plano.

QUAIS SÃO OS RISCOS?

RISCO DE INVESTIMENTO

O valor dos fundos vinculados ao plano pode aumentar ou diminuir uma vez que não há garantias. Se o crescimento que eles atingirem for menor ao das taxas e encargos deduzidos, então o cliente receberá menos do que foi pago no início.

Os fundos terão materiais de apoio que serão disponibilizados pelo gerente de fundos. Normalmente, eles detalharão como o fundo é estruturado, como está desempenhando, os ativos subjacentes, seu perfil de risco e outras informações importantes. É **sua responsabilidade**, juntamente com o consultor, selecionar os fundos apropriados para corresponder a seu perfil de risco.

Se os fundos selecionados reduzirem em valor, isso reduzirá o valor do seu plano e, conseqüentemente, o cliente não será remunerado.

Quando o provedor de um fundo ligado ao plano se torna insolvente ou é incapaz de cumprir as 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 do seu plano, qualquer alteração nas taxas de câmbio entre as moedas poderá reduzir o valor do seu plano.

RETIRADAS

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

SAÍDA ANTECIPADA

Se o cliente cancelar o plano durante o período de criação, ele não receberá nenhuma quantia de volta. Após o período, o plano estará sujeito a uma taxa de saída antecipada até o final do prazo de pagamento. A taxa reduz ao longo do prazo, mas isso pode significar que o cliente receba de volta menos do que foi pago no início, especialmente durante os primeiros anos.

IMPOSTO

Mudanças na lei podem afetar o tratamento fiscal do plano ou dos fundos vinculados a ele e reduzir o montante recebido de volta no futuro.

REGULAMENTAÇÃO

Se o cliente mudar para um país diferente depois de ter contratado o plano, os requisitos regulatórios desse país podem impedir que certas coisas sejam feitas com ele. Por exemplo, aumentar os pagamentos regulares ou pagamentos em valores fixos, alterar os 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 o recebimento do pacote de boas-vindas. Os detalhes são apresentados na seção "período de descanso".

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 pagará, sujeito à provisão do plano, uma soma de até 90% do montante de qualquer responsabilidade da RL360 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, o que pode existir se o cliente tivesse investido diretamente no fundo fora deste plano.**

QUANTO TEMPO DEVO ESPERAR E POSSO RETIRAR O DINHEIRO ANTECIPADAMENTE?

PRAZOS DE PAGAMENTO

O prazo de pagamento contratual é de 15 anos. É recomendável que o cliente se comprometa a pagar pelo prazo integral.

PERÍODO DE DESCANSO

Se o cliente mudar de ideia e não quiser continuar com o plano após o início, há um período de descanso dentro do qual será possível cancelar. O cliente terá 30 dias a partir do momento em que receber o pacote de boas-vindas para fazer isso.

Se o cliente decidir cancelar, ele receberá o pagamento inicial de volta, exceto onde o valor tiver diminuído; nesse caso, o valor a ser recebido será menor. Normalmente vamos devolver o seu dinheiro em 2 semanas, no entanto isso pode levar mais tempo se a venda de fundos for atrasada por qualquer motivo.

O cliente também pode cancelar a qualquer momento antes da emissão do plano; basta simplesmente nos informar.

RETIRADAS

O cliente pode retirar dinheiro do plano durante o prazo de pagamento sujeito ao seguinte:

- o plano deve ter concluído o período de criação
- existam unidades padrão suficientes no plano para financiar a retirada; e
- seu valor após a retirada deve ser maior do que USD 7.000

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

Ainda que o plano ofereça flexibilidade para fazer retiradas após o período de criação, ele é concebido principalmente para permitir que o cliente retire o dinheiro após alcançar a meta ou estiver perto do final do prazo de pagamento.

CANCELAMENTO DO PLANO

Caso o cliente cancele o plano após o período de descanso, mas durante o prazo de pagamento, o plano estará sujeito a uma taxa de saída antecipada, o que pode significar que o cliente receba de volta menos do que foi pago, especialmente nos primeiros anos.

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

COMO FAÇO UMA QUEIXA?

Caso o cliente precise fazer uma 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 encaminhadas para o Financial Services Ombudsman Scheme (FSOS) da Ilha de Man se o cliente não estiver satisfeito com nossa resposta.

Os detalhes de contato do ombudsman 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

ESTE DOCUMENTO

Foi criado em 10 de novembro de 2022. Baseamos as declarações feitas nele de acordo com a nossa compreensão sobre os pagamentos feitos no início do plano. Qualquer aumento ou pagamento de parcela única que o cliente fizer em uma data posterior poderá resultar em diferentes taxas e afetar o valor de saída do plano. Forneceremos um documento separado com as informações principais em relação a qualquer aumento regular ou parcela única no futuro.

EXEMPLO

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Ainda que a empresa intermediária tenha informado que o cliente não pode cobrar diretamente pela consultoria recebida, se o cliente contratar o plano, ele receberá um pagamento. A RL360 pagará a comissão inicial pelos serviços de planejamento para expatriados equivalente a 4,35% do total de pagamentos esperados durante o prazo de pagamento. Além disso, a partir do mês 19, a RL360 pagará à empresa intermediária uma proporção das despesas deduzidas. O valor será igual a 2,50% de cada pagamento feito durante o restante do prazo de pagamento. Todos os valores pagos à empresa intermediária são financiados pelas taxas que o cliente paga pelo plano.

As taxas e tarifas associados ao plano estão refletidas na tabela abaixo e são deduzidas pelo cancelamento unitário:

Taxa de criação	6,00% ao ano. Calculado em percentual do valor da unidade de estabelecimento do plano, deduzido mensalmente da dívida. A cobrança continuará por 15 anos.																																										
Taxa de administração	1,50% ao ano. Calculada como percentual do valor total do plano, deduzida mensalmente da dívida e proporcionalmente entre a criação e as unidades padrão. A taxa continuará ao longo de todo o plano.																																										
Taxa de gerenciamento	USD 84 por ano. Deduzida mensalmente da dívida das unidades padrão. A taxa aumentará anualmente de acordo com o índice de preço de varejo da Ilha de Man. A taxa continuará ao longo de todo o plano. Se o cliente parar de pagar no plano durante o prazo de pagamento, a taxa de serviço será multiplicada por 3.																																										
Taxa de saída antecipada	Uma taxa de saída antecipada é imposta se o cliente cancelar o plano após o período de descanso, mas durante o prazo de pagamento. O plano não tem valor durante o período de criação. Quando o período de criação estiver concluído, a taxa de saída antecipada será calculada como um percentual do valor da unidade de criação. Ela reduz a cada ano de acordo com o tempo restante até o final do prazo de pagamento, como demonstrado na tabela: <table border="1" data-bbox="510 985 1129 1339"> <thead> <tr> <th>Anos até o fim do prazo</th> <th>Taxa de saída</th> <th>Anos até o fim do prazo de</th> <th>Taxa de saída</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>8,00%</td> <td>11</td> <td>60,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>15,50%</td> <td>12</td> <td>63,00%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>22,00%</td> <td>13</td> <td>66,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>28,50%</td> <td rowspan="2">13 anos 6 meses(s)</td> <td rowspan="2">67,50%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>34,00%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>39,50%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>44,00%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>48,50%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>52,50%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>56,50%</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Se o cliente cancelar o plano durante os primeiros 5 anos, os bônus de início não terão valor.</p>	Anos até o fim do prazo	Taxa de saída	Anos até o fim do prazo de	Taxa de saída	1	8,00%	11	60,00%	2	15,50%	12	63,00%	3	22,00%	13	66,00%	4	28,50%	13 anos 6 meses(s)	67,50%	5	34,00%	6	39,50%			7	44,00%			8	48,50%			9	52,50%			10	56,50%		
Anos até o fim do prazo	Taxa de saída	Anos até o fim do prazo de	Taxa de saída																																								
1	8,00%	11	60,00%																																								
2	15,50%	12	63,00%																																								
3	22,00%	13	66,00%																																								
4	28,50%	13 anos 6 meses(s)	67,50%																																								
5	34,00%																																										
6	39,50%																																										
7	44,00%																																										
8	48,50%																																										
9	52,50%																																										
10	56,50%																																										
Custos adicionais	Os fundos em seu plano terão suas próprias despesas. Eles variam para cada fundo e serão refletidos no preço unitário. Pode haver cobranças associadas a pagamentos ou saques por transferência telegráfica e outros meios.																																										

O cliente assinará abaixo para confirmar a leitura das informações neste documento de informações principais e concorda em continuar com o plano em nome de exemplo de exemplo.

Assinatura	Assinatura	Assinatura	Assinatura
Nome impresso	Nome impresso	Nome impresso	Nome impresso
Data	Data	Data	Data