

POR QUE ESCOLHER O PLANO DE POUPANÇA REGULAR?



UM PLANO DE POUPANÇA FLEXÍVEL QUE COMBINA A ESCOLHA COM FUNDOS GLOBAIS DE QUALIDADE PARA AJUDAR OS INVESTIDORES A CONSTRUIR SEGURANÇA PARA O FUTURO.

Se o objetivo é poupar para um futuro mais seguro ou para um propósito específico, como aposentadoria ou educação de uma criança, para a maioria das pessoas a única maneira de conseguir isso é poupar.

Nosso plano de poupança regular pode fornecer essa rotina de poupança disciplinada para que o cliente possa planejar um futuro melhor.

Para obter mais informações sobre o plano de poupança regular, leia o material informativo, disponível para download em:
www.rl360.com/rsp

CARACTERÍSTICAS PRINCIPAIS DO PRODUTO

- Comece a investir a partir de USD 280 (ou o valor equivalente na moeda) mensalmente e sem valor máximo
- Escolha um prazo de poupança que se ajuste ao seu horizonte de investimento
- Escolha de 7 moedas: GBP/ EUR/ USD/ CHF/ AUD/ HKD/ JPY
- 100% de cada pagamento regular investido nos seus fundos escolhidos
- Pagamentos maiores se qualificam para até 2% de alocação extra
- Até 6 vezes de seu primeiro pagamento mensal adicionado como bônus no primeiro dia
- Ao poupar por 10 anos ou mais, o cliente estará qualificado para receber um bônus de fidelidade no final do prazo de pagamento impulsionando os valores finais
- Retiradas de dinheiro disponíveis, sujeitas às regras do produto
- Faça pagamentos pelo cartão de crédito ou débito sem custos adicionais*
- Flexibilidade para interromper e iniciar os pagamentos fora do período de criação
- Compre e venda fundos a qualquer momento. É simples, sem complicações e está disponível sem custos adicionais
- Acesso a mais de 350 fundos externos dos principais gestores de fundos do setor
- Capacidade de variar os pagamentos e fazer incrementos de parcela única até o valor de USD 7.000
- Informações sobre o plano on-line e 24/7
- Troca de fundos on-line disponível
- Os pagamentos pela American Express estarão sujeitos a uma taxa de 1%.

ENTÃO, QUANTO CUSTA?

Os encargos associados com o investimento em um plano de poupança regular da RL360 estão espalhados ao longo do termo de pagamento. Assim, para ter a melhor chance de alcançar os objetivos de investimento, é necessário continuar a investir ao longo de todo o prazo de pagamento que ajudará a reduzir o efeito global das taxas sobre o retorno de investimento.

A tabela (à direita) fornece exemplos do crescimento do investimento necessário para cobrir todas as taxas do produto durante o prazo de pagamento, considerando que todos os pagamentos sejam feitos e que nenhum saque seja retirado.

O que significam os números da tabela?

Tomando o exemplo de \$500 por mês, durante 25 anos, para cobrir todas as taxas do plano e para o cliente receber o que pagou no começo, o plano necessitará crescer em 1,78% a cada ano. Qualquer retorno em excesso deste número será o crescimento do investimento no plano.

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

TAXAS DO PLANO EXPLICADAS

Taxa de criação

0,50% ao mês serão retirados do valor das unidades de criação mantidas no plano. Essa taxa só se aplica durante o prazo de pagamento.

A taxa da criação ajuda a cobrir os custos associados e incorridos na criação quando o cliente investe em um plano de poupança regular.

Crescimento do investimento necessário por ano, inclusive todas as taxas de produto

Prazo (anos)	USD 280	USD 500	USD 770	USD 1.000	USD 1.500	USD 2.000	USD 3.000	USD 5.000
10	3,36%	2,76%	2,37%	2,29%	1,99%	1,95%	1,91%	1,88%
11	3,13%	2,61%	2,24%	2,17%	1,90%	1,86%	1,82%	1,79%
12	2,94%	2,47%	2,14%	2,07%	1,82%	1,78%	1,75%	1,72%
13	2,78%	2,36%	2,04%	1,98%	1,75%	1,71%	1,68%	1,65%
14	2,64%	2,26%	1,96%	1,90%	1,69%	1,65%	1,62%	1,59%
15	2,53%	2,11%	1,84%	1,78%	1,58%	1,55%	1,52%	1,49%
16	2,42%	2,04%	1,78%	1,73%	1,54%	1,51%	1,48%	1,46%
17	2,34%	1,98%	1,73%	1,68%	1,50%	1,47%	1,44%	1,42%
18	2,26%	1,93%	1,69%	1,64%	1,47%	1,44%	1,41%	1,39%
19	2,22%	1,91%	1,68%	1,64%	1,47%	1,44%	1,42%	1,40%
20	2,19%	1,87%	1,66%	1,61%	1,45%	1,43%	1,40%	1,38%
21	2,17%	1,86%	1,65%	1,61%	1,45%	1,43%	1,40%	1,38%
22	2,14%	1,85%	1,65%	1,60%	1,46%	1,43%	1,41%	1,39%
23	2,12%	1,84%	1,64%	1,60%	1,46%	1,43%	1,41%	1,39%
24	2,09%	1,82%	1,63%	1,59%	1,45%	1,43%	1,41%	1,39%
25	2,05%	1,78%	1,59%	1,55%	1,42%	1,40%	1,37%	1,36%

Taxa de administração

0,125% ao mês do valor do plano enquanto permanecer em vigor.

Taxa de gerenciamento

USD 9,80 por mês retirados das unidades padrão enquanto permanecer em vigor.

As taxas de administração e gerenciamento são aplicadas para cobrir os custos correntes associados ao plano.

IMPORTANTE

Período de criação – etapa inicial de 18 a 24 meses (com base no prazo de pagamento selecionado) onde cada pagamento que for feito será alocado para as unidades de criação. Essas unidades são investidas nos fundos selecionados e estão sujeitas a cobranças de estabelecimento e administração durante o prazo de pagamento. Ao final do período de criação, seus pagamentos serão investidos nos fundos selecionados e identificados como unidades padrão.

Se o cliente cancelar o plano antes do fim do prazo de pagamento, as unidades de criação estarão sujeitas a uma cobrança de saída antecipada. Essa taxa reduz à medida que o plano se aproxima do final do prazo de pagamento.

Consultoria financeira – este é um resumo e uma introdução geral dos motivos pelos quais um plano de poupança regular 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.