**FUNDOS** MODELO PARA SOLUÇÕES DE PORTFÓLIO RL360

**IDEALIZADO POR BLACKROCK**

# GUIA SOBRE O FUNDO

**JUNHO DE 2026**

RL360°

# DISPONIBILIDADE DO PRODUTO

Os fundos modelo para soluções de portfólio RL360, conforme detalhado neste guia, são válidos somente para os proprietários de planos que têm um dos produtos unitários RL360 abaixo:

- **Plano de poupança regular**
- **Oracle**
- **LifePlan**
- **Quantum**
- **Paragon**

**PORTFÓLIO MODELO: UMA COLEÇÃO DIVERSIFICADA E ECONÔMICA DE ATIVOS CONSEGUIU EXTERNAMENTE PROPORCIONAR UM RETORNO COM UM NÍVEL ESPERADO DE RISCO.**

# TABELA DE CONTEÚDS


01
INTRODUÇÃO

02
POR QUE A BLACKROCK?

03
COMO OS FUNDOS MPS RL360 FUNCIONAM

04
OBJETIVOS E ALOCAÇÃO ATUAL DE ATIVOS

05
ACESSO AOS FUNDOS MPS RL360

06
ONDE POSSO SABER MAIS?

07
INFORMAÇÕES IMPORTANTES

# INTRODUÇÃO

## ESCOLHA DE SEUS FUNDOS

A gama de fundos disponíveis para o seu plano contém alguns dos principais gestores de ativos do mundo. É possível selecionar a gama de fundos que se combina para se adequar ao seu objetivo de investimento, perfil de risco e ajudar a atingir seus objetivos de investimento. Você indica em quais fundos gostaria que seus pagamentos fossem investidos. Então, investimos o seu dinheiro criando "unidades" no fundo e usamos o preço do fundo para o valor de cada unidade. Conforme o preço dos fundos subir, suas unidades aumentam em valor e, em caso contrário, as unidades diminuem em valor.

A gama foi desenvolvida para oferecer uma ampla variedade de opções que abrangem uma variedade de perfis de risco, classes de ativos, setores e regiões. Diversificar seu plano em vários estilos de fundo diferentes pode ser uma atitude prudente para ajudar a garantir os retornos de seus investimentos. No entanto, selecionar uma boa combinação a partir de uma variedade de fundos pode ser complicado. É preciso considerar uma série de elementos para garantir a funcionalidade de seu portfólio.

Fundos são importantes porque as seleções feitas determinarão o desempenho de seu plano e sua capacidade de atingir as metas.

## UMA OPÇÃO ALTERNATIVA

Entendemos que escolher uma série de fundos a partir do zero nem sempre é fácil. É por isso que a RL360 se uniu com a BlackRock, uma dos maiores gestoras[1] de ativos do mundo1 para fornecer uma solução simples para suas necessidades de investimento e manter um nível de risco para se sentir confortável.

Os fundos modelo para soluções de portfólio RL360 (os "fundos MPS") foram criados como alternativas de fundos gerenciados para não ter que escolher pessoalmente os fundos a partir do menu de fundos disponíveis para seu plano a fim de criar um portfólio diversificado de investimentos.

**O cliente seleciona o fundo modelo para soluções de portfólio RL360 e nós fazemos o resto.**

Lançamos a gama de fundos MPS RL360 como opções de investimento alternativas para o seu plano. Na BlackRock, os especialistas nos bastidores aconselham a gente sobre a mistura de fundos BlackRock para investir.

Os fundos MPS são opções complementares que se unem aos fundos individuais que compõem as gamas de fundo de poupança, investimentos e proteção para os produtos unitários listados na seção disponibilidade de produto deste guia.

[1] *BlackRock: USD 10,50 trilhões de ativos sob gestão em 30/06/24*

# POR QUE A BLACKROCK?

A BlackRock é a principal fornecedora de serviços de gestão de investimento global.

Em 30 de Junho de 2024, a BlackRock recebeu a incumbência de gerenciar USD 10,50 trilhões em ações, renda fixa, alternativas, multiativos e estratégias de gestão de caixa.

Fundada em 1988, a BlackRock introduziu as primeiras soluções de renda fixa gerenciada em risco, além do desenvolvimento de índice simplificado e investimento quantitativo.

A BlackRock acredita que a diversidade de sua plataforma, em todas as classes de ativos, estilos de investimento e regiões, viabiliza o atendimento aos clientes mediante ciclos de mercado e a entrega de soluções de portfólio completo para as necessidades em evolução dos investidores.

## ALGUMAS COISAS SÃO MELHORES JUNTAS

# COMO OS FUNDOS MPS RL360 FUNCIONAM

Existem três fundos MPS para escolher, cada um deles precificado em dólar americano.

Cada fundo da MPS é construído com uma mistura de ativos, setores, estilos e perfis de risco e usa a própria ESG integrada[2] estável e extensiva da BlackRock, fundos gerenciados ativamente e fundos passivos de índice iShares como fundos subjacentes.

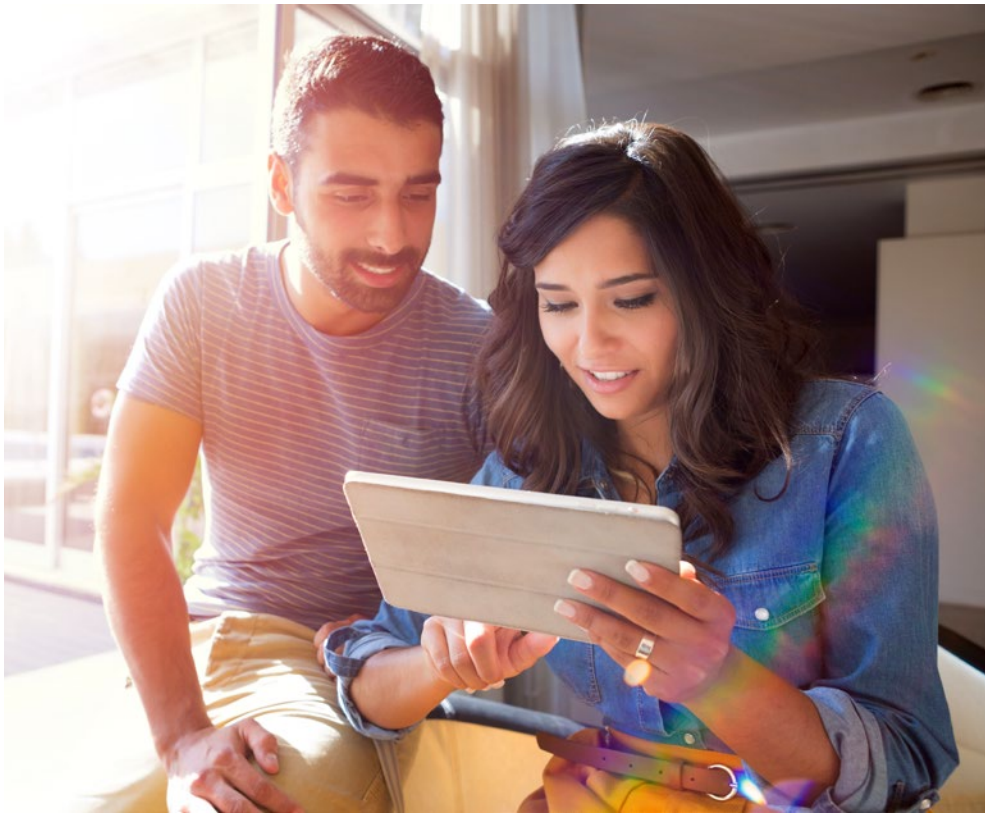
Cada fundo MPS terá diferentes alocações dos fundos de renda fixa e capital subjacentes da BlackRock para fornecer uma escolha a partir de diferentes modelos de risco classificados para selecionar e se adequar ao apetite de risco.

Utilizando os amplos recursos, a modelagem de riscos e as habilidades de previsão macroeconômicas da BlackRock, em cada trimestre, a BlackRock fornecerá para a RL360 sua alocação de ativos sugerida para cada modelo de risco.

Então, replicaremos as alocações de ativos BlackRock nos fundos MPS RL360.

O cliente simplesmente veria o fundo MPS pertinente no seu plano.

[2] *ESG (ambiental, social e de governança) - um conjunto de padrões usados para medir o comportamento corporativo ético e a responsabilidade social de uma organização.*



# TAXAS

Os três fundos MPS têm uma taxa de gestão baixa anual de apenas 1% (todos integrados no preço unitário do fundo).

O custo geral é baixo, como resultado do investimento dos fundos MPS em fundos mútuos ativos de baixo custo da BlackRock, fundos de índice BlackRock iShares e dinheiro.

Não há encargos iniciais para investir nos fundos MPS, nem nível mínimo de investimento. A troca dentro e fora dos modelos é gratuita.

# OBJETIVOS E ALOCAÇÃO ATUAL DE ATIVOS

### PORTFÓLIO MODELO RL360 SOLUÇÕES CONSERVADORAS EM USD

Direcionando um modelo de risco mais baixo, o fundo tem como objetivo fornecer crescimento de capital a médio e longo prazo e investir em uma combinação de esquemas de investimento coletivo ativos e passivos que oferecem exposição a uma gama diversificada de ativos, incluindo ações, renda fixa e dinheiro. O fundo é concebido para os investidores com uma atitude conservadora para o risco.

### PORTFÓLIO MODELO RL360 SOLUÇÕES BALANCEADAS EM USD

Direcionando um modelo de risco médio, o fundo tem como objetivo fornecer crescimento de capital a médio e longo prazo e investir em uma combinação de esquemas de investimento coletivo ativos e passivos que oferecem exposição a uma gama diversificada de ativos, incluindo ações, renda fixa e dinheiro. O fundo é concebido para os investidores com uma atitude moderada ao risco.

### PORTFÓLIO MODELO RL360 SOLUÇÕES DE CRESCIMENTO EM USD

Direcionando um modelo de risco maior, o fundo tem como objetivo fornecer crescimento de capital a médio e longo prazo e investir em uma combinação de esquemas de investimento coletivos ativos e passivos que oferecem exposição a uma gama diversificada de ativos, incluindo ações, renda fixa e dinheiro. O fundo é concebido para os investidores com uma atitude aventureira ao risco.

**Alocação atual de ativo**

| Subjacente ao fundo BlackRock | Percentual de alocação por modelo | | |
|---|---|---|---|
| | Conservador | Balanceado | Crescimento |
| iShares North America Index Fund (IE) D Acc USD | 9,60% | 19,05% | 28,20% |
| BGF Continental European Flexible Fund I2 USD | 1,00% | 2,00% | 3,00% |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU) D2 USD | 0,70% | 1,35% | 2,15% |
| BGIF iShares Japan Equity Index Fund (LU) D2 USD | 0,80% | 1,40% | 2,00% |
| iShares Pacific Index Fund (IE) D Acc USD | 0,40% | 0,80% | 1,20% |
| iShares Emerging Market Screened Equity Index Fund (IE) D Acc USD | 3,00% | 5,90% | 8,95% |
| BlackRock Systematic Equity Factor Plus Fund D USD Acc | 2,25% | 4,50% | 6,75% |
| BlackRock Global Unconstrained Equity Fund - Class D USD Acc | 2,25% | 4,50% | 6,75% |
| BlackRock Advantage World Equity Fund D USD Acc | 4,50% | 9,00% | 13,50% |
| BGF Multi-Theme Equity Fund Z2 USD | 1,00% | 2,00% | 3,00% |
| BGF Global Government Bond Fund I2 USD | 30,00% | 20,00% | 10,00% |
| iShares Green Bond Fund (IE) D Acc USD Hedged | 17,00% | 8,50% | 0,00% |
| BGF Global Corporate Bond Fund I2 USD | 7,00% | 4,50% | 2,00% |
| iShares US Corporate Bond Index Fund (IE) I Acc USD | 7,50% | 5,00% | 2,50% |
| BGF China Bond Fund D2 USD Hedged Acc | 4,50% | 3,00% | 1,50% |
| BlackRock Advantage Global High Yield Credit Screened Fund D Acc USD | 3,50% | 3,50% | 3,50% |
| BGF ESG Emerging Markets Bond Fund I2 USD | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| BGF ESG Emerging Markets Local Currency Bond Fund I2 USD | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| iShares Global Inflation-Linked Bond Index Fund (IE) D Acc USD Hedged | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| BlackRock ICS US Dollar Liquid Environmentally Aware Fund Premier (Acc T0) USD | 1,00% | 1,00% | 1,00% |

A BlackRock reequilibrará as alocações de ativos trimestralmente (ou mais frequentemente, caso seja necessário) com o uso de sua experiência de investimento e condições de mercado para garantir que cada modelo continue seguindo seu perfil de risco.

# ACESSO AOS FUNDOS MPS RL360

**POR QUE A OPÇÃO SERIA IDEAL PARA MIM?**

Os Fundos MPS pretendem ser alternativas simples à gama principal de fundos, proporcionando uma solução pronta a usar que se adapta ao seu perfil de risco e proporciona acesso a uma carteira diversificada de investimentos subjacentes, tudo a baixo custo.

O cliente pode investir em um ou uma combinação de fundos MPS dentro de seu plano.

Alternativamente, você pode combinar os fundos MPS com sua seleção de fundos individuais escolhida a dedo no menu disponível para seu plano.

Seu consultor financeiro pode ajudá-lo a decidir o que é melhor para você.

Para investir em um dos Fundos RL360 MPS, indique o ISIN e o nome do Fundo MPS em um formulário de Switching ou, se estiver registrado para

troca através de nosso Centro de Atendimento Online, selecione o nome do Fundo MPS relevante para iniciar suas instruções de troca.

| ISIN | Nome do fundo MPS | Cobrança anual de gerenciamento | Valor de cobrança em uso |
|---|---|---|---|
| IM00BS4DJZ86 | RL360 Model Portfolio Solutions Conservative USD | 1,00% | 1,35% |
| IM00BS4DKJ91 | RL360 Model Portfolio Solutions Balanced USD | 1,00% | 1,35% |
| IM00BS4DKK07 | RL360 Model Portfolio Solutions Growth USD | 1,00% | 1,35% |

O valor de cobrança em uso inclui a cobrança de administração anual somada à média ponderada das cobranças contínuas dos fundos BlackRock subjacentes, de modo que melhor reflita os custos totais aplicáveis aos fundos MPS.

Não há taxas de mudança ou cobranças iniciais incidentes sobre os fundos MPS ou outros fundos disponíveis para seu plano.

# ONDE POSSO SABER MAIS?

### CENTRO DE FUNDOS

Recurso de fundos MPS RL360 em cada um dos nossos centros de fundos com energia Allfunds para o seu produto, juntamente com outros fundos individuais disponíveis para você.

Os centros de fundos são ferramentas on-line de análise e triagem de fundos dinâmicos.

Usando as ferramentas, você pode visualizar preços de fundos e dados de desempenho e ter acesso a gráficos interativos, permitindo comparar vários aspectos de quaisquer fundos selecionados.

Como os fundos MPS foram lançados em março de 2023, inicialmente o histórico de desempenho de médio a longo prazo não estará disponível no centro de fundos.

É possível encontrar o centro de fundos para o seu produto pelo link a seguir: www.rl360.com/fundcentres.

# INFORMAÇÕES IMPORTANTES

Investimento envolve risco. A diversificação e a alocação de ativos podem não proteger totalmente o cliente do risco de mercado. Desempenho anterior não é garantia de desempenho futuro, e existe a possibilidade de o cliente não receber o valor investido. O desempenho dos fundos modelo para soluções de portfólio RL360 aumentará e diminuirá. Existe a possibilidade de o desempenho anterior não poder ser repetido e não se deve usar isso como critério para desempenho futuro. RL360 não é responsável por, e não irá compensá-lo em relação ao desempenho dos fundos modelo para soluções de portfólio RL360.

Os fundos modelo para soluções de portfólio RL360 são gerenciados e fornecidos pela RL360 Insurance Company Limited (RL360) e utilizam alocações de ativos fornecidas pela BlackRock. A BlackRock não fornece qualquer serviço ou produto para o cliente, e ela não considerou a adequação de suas alocações de ativos em relação às necessidades individuais, objetivos e tolerâncias de risco para os investidores. Assim, as alocações de ativos da BlackRock não constituem consultoria de investimento, uma oferta de venda ou solicitação de uma oferta para comprar qualquer título.

Ainda que todo cuidado seja tomado com relação à alocação de ativos de cada fundo modelo para soluções de portfólio RL360, observe que a diversificação e a alocação de ativos podem não proteger totalmente o cliente do risco de mercado. Os fundos MPS não oferecem qualquer retorno garantido.

iShares® e BlackRock® são marcas registradas da BlackRock, Inc. e de suas afiliadas (“BlackRock”) e são usadas sob licença. A BlackRock não é afiliada da RL360 e, portanto, não faz representações ou garantias em relação à assessoria de investimento em qualquer produto ou serviço oferecido pela RL360. A BlackRock não tem nenhuma obrigação ou responsabilidade em relação à operação, marketing, comercialização ou venda de tal produto ou serviço, nem a BlackRock tem qualquer obrigação ou responsabilidade em relação a qualquer cliente ou cliente da RL360.

Seu plano é protegido pela Isle of Man Compensation of Policyholders Protection Scheme (remuneração da Ilha de Man de proteção de tomadores de seguros) que cobrirá um montante igual a 90% do seu valor do plano (sujeito à disposição do plano) caso a RL360 torne-se insolvente.

Esta proteção não se estende para as companhias de fundos que se tornam insolventes, e, uma vez que os fundos são uma propriedade sob o nome da RL360, é extremamente improvável que a compensação estará disponível a partir de outros esquemas.

A RL360 pode fechar qualquer um dos fundos modelo para soluções de portfólio RL360 a qualquer momento, a seu exclusivo critério. O encerramento ocorrerá nas circunstâncias em que a RL360 não permitir mais o investimento em um fundo MPS ou se for incapaz de determinar o preço das unidades. No caso de tal encerramento, a RL360 vai dar 60 dias de aviso por escrito para o proprietário do plano de acordo com a política de seus Termos e Condições.

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.

FUND154r_POR 06/26



RL360