

TODO LO QUE NECESITA SABER

UN PRODUCTO DE AHORRO FLEXIBLE DE RL360 QUE COMBINA MÚLTIPLES OPCIONES CON FONDOS GLOBALES DE CALIDAD Y AYUDA A LOS INVERSIONISTAS A INCREMENTAR SU PATRIMONIO PARA EL FUTURO.

CARACTERÍSTICAS DEL PRODUCTO

- Periodo de pago mínimo: 5 años
- Disponible en 7 monedas (GBP, USD, EUR, CHF, AUD, HKD y JPY)
- Hasta el 102% de cada pago regular se asigna a unidades
- Posibilidad de invertir desde apenas USD 280 por mes (o el equivalente en otra moneda)
- El primer día se añade una bonificación inicial de hasta el 600%
- Bonificación inicial para cada incremento que cumpla los criterios de elegibilidad
- Ahorrar durante diez años o más lo habilitará a recibir una bonificación por fidelidad al final del periodo de pago
- Inversión directa en fondos, sin fondos espejo
- Ninguna comisión por cambios de fondos, negociación o custodia
- Flexibilidad para interrumpir e iniciar pagos después del periodo de establecimiento
- Descuento del 100% en comisiones iniciales de suscripción de fondos, sin diferencial de precios comprador y vendedor
- Acceso a más de 350 fondos (incluidas variantes en diferentes monedas) administrados por gestores de primera línea
- Posibilidad de retiros (luego del periodo de establecimiento)
- Se permite efectuar pagos únicos adicionales en cualquier momento
- Acceso a valuaciones en línea las 24 horas, todos los días de la semana
- Servicio de cambio de fondos en línea
- Disponible como seguro de vida o reembolso de capital
- Posibilidad de cobro con tarjetas de crédito y débito, incluso American Express. No se aplican cargos adicionales por pago con tarjeta, salvo para American Express.

ASIGNACIÓN DE PAGOS REGulares de hasta el

102%

Acceso directo a más de

350

FONDOS

ASIGNACIÓN DE PAGOS REGulares de hasta el

600%

ENVÍO ELECTRÓNICO DE SOLICITUDES



No se exige presentar originales impresos



Ahorro en costos de correo/mensajería



Se agiliza el proceso de solicitud



Mayor velocidad de emisión

RL360

PORCENTAJES DE ASIGNACIÓN

Moneda	100%	101%	102%
GBP	200	550	Más de 950
EUR	240	660	Más de 1.140
USD	280	770	Más de 1.330

NIVEL DE PAGO MÍNIMO

Pagos mensuales regulares

Moneda	Duración del plan (años)		Aportaciones adicionales	
	5-9	Más de 10	Mínimas	Únicas
GBP	400	200	50	5.000
EUR	480	240	60	6.000
USD	560	280	70	7.000

Frecuencia de los pagos:

Trimestral x 3
Semestral x 6
Anual x 12

BONIFICACIÓN INICIAL

A fin de ser elegible, el monto del pago regular anualizado debe ser superior a GBP 3.600/EUR 4.320/USD 5.040 y el periodo de pago debe ser de, al menos, 10 años.

Cada incremento de pagos quedará sujeto a las mismas normas que el pago inicial.

Periodo de pago (años)	Bonificación (pago mensual)
5 - 9	0,0
10 - 14	1,5
15 - 19	3,0
20 - 24	4,5
25 - 30	6,0

La bonificación inicial también podría beneficiarse con asignaciones adicionales, en función del nivel de pagos periódicos.

BONIFICACIÓN POR FIDELIDAD

Se añade al completarse el periodo de pago. La bonificación por fidelidad será del 0,25% del valor final del fondo por cada año en que los pagos se realizan en forma total.

PERIODO DE ESTABLECIMIENTO

Dependerá del periodo de pago, conforme se indica en la tabla a continuación:

Periodo (años)	Periodo de establecimiento (meses)
5 - 18	18
19	19
20	20
21	21
22	22
23	23
Más de 24	24

CARGO DE ESTABLECIMIENTO

Se deduce el 0,50% mensual de las unidades de establecimiento.

CARGO ADMINISTRATIVO

Se deduce proporcionalmente el 0,125% mensual de las unidades de establecimiento y las unidades normales.

CARGO POR SERVICIO

Se deduce GBP 7,00/EUR 8,40/USD 9,80 mensualmente de las unidades normales.

El cargo por servicio aumentará cada año siguiendo el índice de precios al consumidor de la Isla de Man.

RETIRO MÍNIMO

GBP 250/EUR 300/USD 350.

COMISIONES DE GESTIÓN ANUALES

Las comisiones varían según el (los) fondo(s) elegido(s). Esta comisión la cobra el gestor del fondo y se refleja en el precio del fondo.

COMISIÓN DEL ASESOR DE INVERSIONES (OPCIONAL)

Podemos pagar al asesor de inversiones una comisión de hasta el 1,0% anual del valor del plan.



COMISIÓN DEL ASESOR FINANCIERO (OPCIONAL)

Podemos pagar al asesor de inversiones una comisión de hasta el 1,0% anual del valor del plan.

CARGOS POR SALIDA PREMATURA

Durante el periodo de establecimiento, el cargo por salida prematura es del 100%.

Con posterioridad al periodo de establecimiento, el cargo por salida prematura se deducirá como un porcentaje del valor de la unidad de establecimiento y se basa en los años restantes del periodo de pago.

Las unidades de bonificación inicial perderán todo valor si el plan se cancela en los 5 años siguientes a la fecha en la que se añadieron al plan.

NOTAS IMPORTANTES

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no debe servir de base para tomar decisiones de inversión.

Para obtener más información sobre el Plan de ahorro regular, lea la documentación pertinente, que puede descargarse desde: www.rl360.com/rsp