¿POR QUÉ ELEGIR PIMS?

UN PLAN DE INVERSIÓN DE ARQUITECTURA ABIERTA CON ACCESO A ACTIVOS, FONDOS Y GESTORES DISCRECIONALES PARA AYUDAR A LOS INVERSIONISTAS A PRESERVAR E INCREMENTAR SU PATRIMONIO.

Si lo que busca es asegurar el futuro de sus seres queridos, o simplemente aumentar su propio patrimonio invirtiendo en una amplia gama de activos, debe elegir un plan de inversión de suma única que ofrezca flexibilidad, eficiencia y una adecuada relación costo-beneficio.

Al elegir PIMS, nuestro plan de inversión de arquitectura abierta, tendrá libertad para aprovechar al máximo su potencial de inversión.

Para obtener más información sobre PIMS, lea la documentación pertinente, que puede descargarse desde www.rl360.com/PIMS

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL PLAN

- Se pueden invertir sumas desde apenas GBP 45.000, EUR 60.000 o USD 70.000. Se aplican otras limitaciones a las demás opciones de divisas.
- Podrá usar activos existentes para iniciar su plan a través de nuestra facilidad de transferencia de activos*.
- Opciones en 7 monedas: GBP/EUR/USD/CHF/AUD/HKD/JPY
- Tendrá la posibilidad de elegir el cargo de establecimiento por períodos de 5, 8 o 10 años para porcentajes de asignación de hasta el 105%. También se puede optar por el cargo inicial.
- Designe a un asesor de inversiones para que lo oriente con respecto a su estrategia de asignación de activos.
- Posibilidad de hacer retiros de efectivo, a reserva de lo establecido en las normas del plan.
- Elija entre una amplia variedad de opciones de inversión, como fondos, activos en bolsa e inversiones a tipo fijo.
- Designe a un gestor discrecional que actúe con discrecionalidad total o parcial para que tome decisiones de inversión en nombre suyo, o designe una plataforma de inversión.
- Utilice la segmentación para planificar una sucesión más eficiente: asignar segmentos a sus seres queridos puede facilitar la planificación fiscal.
- Posibilidad de realizar una aportación adicional a su plan PIMS existente dentro de la misma estructura, sin crear planes adicionales.
- Información del plan disponible en línea las 24 horas, todos los días.
- Servicio de cambio en línea disponible.

* Las transferencias de activos están sujetas a nuestra política de aceptación de activos. Esto implica que debemos cerciorarnos de poder conservar el activo en nombre suyo antes de emitir el plan.

RL360°

ENTONCES, ¿CUÁL SERÁ EL COSTO?

El crecimiento de la inversión que se necesita por año incluye todos los cargos del plan
A continuación se presentan los valores máximos de los cargos aplicables.

	Importe del pago: USD 250.000			Importe del pago: USD 500.000			Importe del pago: USD 1.000.000		
	Estructura de cargos								
Período (años)	Cargo de establecimiento			Cargo de establecimiento			Cargo de establecimiento		
	5 años	8 años	10 años	5 años	8 años	10 años	5 años	8 años	10 años
11	1,24%	1,31%	1,35%	1,04%	1,12%	1,16%	0,91%	0,98%	1,01%
12	1,17%	1,24%	1,28%	0,98%	1,04%	1,08%	0,84%	0,91%	0,93%
13	1,12%	1,18%	1,22%	0,92%	0,98%	1,02%	0,79%	0,85%	0,87%
14	1,07%	1,13%	1,17%	0,87%	0,93%	0,96%	0,74%	0,80%	0,82%
15	1,03%	1,09%	1,12%	0,83%	0,89%	0,92%	0,70%	0,75%	0,78%
16	1,00%	1,05%	1,08%	0,79%	0,85%	0,88%	0,67%	0,72%	0,74%
17	0,97%	1,02%	1,05%	0,76%	0,81%	0,84%	0,63%	0,68%	0,70%
18	0,95%	0,99%	1,02%	0,74%	0,78%	0,81%	0,61%	0,65%	0,67%
19	0,93%	0,97%	1,00%	0,71%	0,76%	0,78%	0,58%	0,63%	0,64%
20	0,91%	0,95%	0,98%	0,69%	0,73%	0,76%	0,56%	0,60%	0,62%

La tabla precedente brinda ejemplos del crecimiento de la inversión que se necesita para cubrir todos los cargos del plan durante los períodos de inversión indicados antes, suponiendo que no haya retiros.

¿Qué significan concretamente las cifras en la tabla?
Si tomamos el ejemplo de un monto de USD 250.000, con una opción de cargo de establecimiento de 5 años y un período de inversión de 15 años, para cubrir todos los cargos del plan y recuperar lo que usted aportó, el plan deberá crecer un 0,96% cada año. Toda rentabilidad que supere esta cifra será el crecimiento de la inversión en su plan.

Es importante tener en cuenta que PIMS de RL360 es un producto de ahorro de mediano a largo plazo y que los ejemplos anteriores no cubren todos los escenarios posibles. Hay otros períodos disponibles, y su asesor podrá darle más precisiones, previa solicitud.

EXPLICACIÓN DE LOS CARGOS DEL PLAN

Los principales cargos asociados con PIMS pueden cobrarse al inicio del plan o durante un período específico. Con esta flexibilidad, usted puede elegir la estructura que mejor se adapte a sus necesidades individuales.

Cargo de establecimiento
Puede optar por pagar el cargo de establecimiento durante 5, 8 o 10 años.

El cargo de establecimiento existe para cubrir los costes de puesta en marcha de su plan, incluido el pago de cualquier comisión a su asesor financiero.

Cargo por servicio
Se deducirá un cargo por servicio trimestral de USD 140 durante la vigencia de su plan.

El cargo por servicio se destina a cubrir los costos de mantenimiento del plan y aumenta cada año según la inflación.

Cargo de negociación y custodia
En caso de que usted no designe un gestor discrecional o una plataforma de inversión, aplicaremos un cargo.

Le concedemos 10 operaciones gratuitas y, posteriormente, cobraremos un cargo de negociación de USD 28 por cada operación.

También se aplicará un cargo de custodia de USD 56 para solventar los costos vinculados con la tenencia de sus activos.

Estos cargos tienen carácter fijo; no aplicamos cargos anuales de custodia basados en el valor, que aumentan según lo hace el valor de sus activos.

INFORMACIÓN IMPORTANTE

Si cancela su plan antes de que concluya el período del cargo de establecimiento que haya elegido, aplicaremos el cargo de establecimiento pendiente como un cargo por salida prematura antes de abonarle el valor restante del plan.

Asesoramiento financiero
El presente es un resumen y una introducción general a los motivos por los cuales usted podría considerar PIMS como parte de sus objetivos de planificación financiera. Le aconsejamos hablar con su asesor financiero y leer la documentación del plan antes de tomar una decisión.

Solamente aceptaremos las operaciones que sean presentadas por un asesor financiero.

RL360 Insurance Company Limited. Domicilio social: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles. Registrada en la Isla de Man con el número 137548C. RL360 Insurance Company Limited ha sido autorizada por la Autoridad de Servicios Financieros de la Isla de Man (*Financial Services Authority*).

RL360