

¿POR QUÉ ELEGIR UN PLAN DE AHORRO REGULAR?



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

Ya se trate de ahorrar para un futuro más seguro o para un fin específico, como la jubilación o la educación de un hijo, para la mayoría de las personas la única forma de lograrlo es ahorrando.

Nuestro Plan de ahorro regular puede brindarle una rutina de ahorro ordenada para que pueda planificar un futuro mejor.

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

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL PRODUCTO

- Empiece invirtiendo desde USD 280 (o el equivalente en otra moneda) por mes, sin tope máximo
- Elija un plazo de ahorro que sea adecuado para su horizonte de inversión
- Opciones en 7 monedas: GBP/EUR/USD/CHF/AUD/HKD/JPY
- El 100% de cada pago regular se invierte en los fondos que elija
- Los pagos mayores cumplen los requisitos para beneficiarse con una asignación adicional de hasta el 2%
- El primer día se añade una bonificación de hasta seis veces su primer pago mensual
- Ahorrar durante diez años o más lo habilitará a recibir una bonificación por fidelidad al final del período de pago, que potenciará los valores finales
- Es posible hacer retiros de efectivo, a reserva de lo establecido en las normas del producto
- Puede pagar con su tarjeta de crédito o débito, sin recargos*
- Flexibilidad para interrumpir e iniciar pagos fuera del periodo de establecimiento
- Posibilidad de comprar y vender fondos en cualquier momento
- Es sencillo, sin inconvenientes y está disponible sin costos adicionales
- Acceso a más de 350 fondos externos administrados por gestores de primera línea
- Posibilidad de variar los pagos y realizar aportaciones adicionales únicas desde USD 7.000
- Información del plan disponible online las 24 horas, todos los días
- Servicio de cambio de fondos online disponible
- A los pagos realizados con American Express se les aplicará un cargo del 1%

ENTONCES, ¿CUÁL SERÁ EL COSTO?

Los cargos asociados con invertir en un Plan de ahorro regular de RL360 se distribuyen a lo largo del período de pago. Por eso, a fin de que usted tenga las mejores probabilidades de alcanzar sus objetivos de inversión, debería seguir invirtiendo durante la totalidad del período de pago, pues esto contribuirá a reducir el efecto general de los cargos sobre la rentabilidad de la inversión que usted obtiene.

La tabla (derecha) brinda ejemplos del crecimiento de la inversión que se necesita para cubrir todos los cargos del producto durante el período de pago, suponiendo que se realicen todos los pagos y no haya retiros.

¿Qué significan concretamente las cifras en la tabla?

Si tomamos el ejemplo de USD 500 por mes durante 25 años, para cubrir todos los cargos del plan y recuperar lo que usted aportó, el plan deberá crecer un 1,70% cada año. Toda rentabilidad que supere esta cifra será el crecimiento de la inversión en su plan.

Tenga en cuenta que el Plan de ahorro regular 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 periodos disponibles, y su asesor podrá darle más precisiones, previa solicitud.

EXPLICACIÓN DE LOS CARGOS DEL PLAN

Cargo de establecimiento

Se deducirá el 0,50% mensual del valor de las unidades de establecimiento en el plan. Este cargo se aplica únicamente durante el período de pago.

El cargo de establecimiento contribuye a cubrir los costos iniciales asociados con invertir en un Plan de ahorro regular.

El crecimiento de la inversión que se necesita por año incluye todos los cargos del producto

| Periodo (años) | USD 280 | USD 500 | USD 770 | USD 1.000 | USD 1.500 | USD 2.000 | USD 3.000 | USD 5.000 |
|----------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 10 | 3,08% | 2,61% | 2,27% | 2,22% | 1,95% | 1,92% | 1,89% | 1,86% |
| 11 | 2,88% | 2,47% | 2,16% | 2,10% | 1,86% | 1,83% | 1,80% | 1,78% |
| 12 | 2,70% | 2,34% | 2,05% | 2,01% | 1,78% | 1,75% | 1,73% | 1,71% |
| 13 | 2,56% | 2,24% | 1,97% | 1,92% | 1,71% | 1,68% | 1,66% | 1,64% |
| 14 | 2,43% | 2,14% | 1,89% | 1,85% | 1,65% | 1,62% | 1,60% | 1,58% |
| 15 | 2,33% | 2,00% | 1,77% | 1,73% | 1,54% | 1,52% | 1,50% | 1,48% |
| 16 | 2,23% | 1,94% | 1,72% | 1,68% | 1,50% | 1,48% | 1,46% | 1,45% |
| 17 | 2,15% | 1,88% | 1,67% | 1,63% | 1,47% | 1,45% | 1,43% | 1,41% |
| 18 | 2,08% | 1,83% | 1,63% | 1,59% | 1,44% | 1,42% | 1,40% | 1,38% |
| 19 | 2,05% | 1,82% | 1,62% | 1,59% | 1,44% | 1,42% | 1,40% | 1,39% |
| 20 | 2,03% | 1,78% | 1,60% | 1,56% | 1,42% | 1,40% | 1,39% | 1,37% |
| 21 | 2,01% | 1,77% | 1,59% | 1,56% | 1,43% | 1,41% | 1,39% | 1,38% |
| 22 | 1,98% | 1,76% | 1,59% | 1,56% | 1,43% | 1,41% | 1,39% | 1,38% |
| 23 | 1,96% | 1,75% | 1,59% | 1,56% | 1,43% | 1,41% | 1,39% | 1,38% |
| 24 | 1,94% | 1,74% | 1,58% | 1,55% | 1,43% | 1,41% | 1,39% | 1,38% |
| 25 | 1,90% | 1,70% | 1,54% | 1,51% | 1,39% | 1,38% | 1,36% | 1,35% |

Cargo administrativo

Se deducirá el 0,125% mensual del valor del plan durante su vigencia.

Cargo por servicio

Se deducirán USD 7,00 mensuales de las unidades normales durante la vigencia del plan.

Los cargos administrativos y de servicio se aplican para solventar los costos de mantenimiento del plan.

NOTA IMPORTANTE

Periodo de establecimiento: Son los primeros 18 a 24 meses (según el periodo de pago que seleccione), en los cuales cada pago que usted realice se asignará a unidades de establecimiento. Estas unidades se invierten en los fondos que usted seleccione y están sujetas a cargos de establecimiento y administrativos durante el periodo de pago. Al final del periodo de establecimiento, sus pagos se invertirán en los fondos que usted seleccionó y se identificarán como unidades normales.

Si cancela el plan antes de que termine el periodo de pago, se aplicará un cargo por salida prematura a las unidades de establecimiento. Este cargo disminuye a medida que su plan se aproxima al final del periodo de pago.

Asesoramiento financiero: Este es un resumen y una introducción general a los motivos por los cuales usted podría considerar un Plan de ahorro regular 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.