



ORACLE  
GUÍA DEL  
PRODUCTO

---



# BIENVENIDO

---

## TODO LO QUE NECESITA

---

Gracias por elegir Oracle para sus necesidades de ahorro e inversión.

Nos comprometemos a hablar con usted en un lenguaje fácil de entender, por lo que hemos hecho todo lo posible por eliminar la jerga del seguro técnico de esta guía. Pero cuando tengamos que usar algo, lo explicaremos.

Para asegurarse de tener toda la información necesaria para tomar una decisión, debe leer esta guía junto con:

- Su ilustración
- Su documento de información clave
- Los términos y condiciones
- Su guía de inversión

Confiamos en que su experiencia con nosotros desde el primer día hasta el último refleja nuestra pasión por ofrecer productos sofisticados pero flexibles de una manera clara y fácil de entender.

## EN SU CENTRO

---

El objetivo principal de este plan es permitirle invertir una suma a tanto alzado moderada a la vez que ofrecerle el potencial de crecimiento del dinero que paga a medio y largo plazo. El plan está diseñado para inversiones de suma global más bajas, pero aún con la opción suficiente para ayudarle a aprovechar al máximo las oportunidades de crecimiento potencial.

El plan es, esencialmente, un plan de ahorro e inversión diseñado para ofrecer acceso a una variedad de fondos, que se pueden adquirir sobre una base de autoinversión o de asesoramiento, en el que designa a un asesor de inversiones para que le proporcione conocimientos y experiencia acerca del proceso de selección de fondos.

## BASE DEL PLAN

---

Su plan se emitirá sobre una base de seguro de vida. Esto significa que su plan se emitirá con hasta seis asegurados vinculados a él. En la mayoría de los casos, son iguales que los propietarios, pero pueden ser diferentes si es necesario.

Su plan permanecerá invertido hasta que usted decida tomar su valor, o hasta el último fallecimiento asegurado, momento en el que pagaremos el 101% de su valor de salida y el plan finalizará.

La edad mínima para tomar un plan es 18 años.

## SEGMENTOS DEL PLAN

---

Tendrá la opción de dividir su plan en 100 segmentos. Esta flexibilidad adicional puede proporcionarte ventajas impositivas en el futuro dependiendo del lugar donde viva. A menos que confirme lo contrario, su plan se configurará con 100 segmentos.

Su asesor financiero le explicará los posibles beneficios de la segmentación en función de sus propias circunstancias personales.

# CONTRATACIÓN DEL PLAN

---

## **¿CÓMO COMIENZO?**

Deberá elegir la moneda y el nivel de pago que mejor se ajusten a sus circunstancias personales.

### **Divisa**

Usted puede elegir entre 7 divisas diferentes del plan. Son:

- Libra esterlina (GBP)
- Euro (EUR)
- Dólar estadounidense (USD)
- Franco suizo (CHF)
- Dólar australiano (AUD)
- Dólar de Hong Kong (HKD)
- Yen japonés (JPY)

Una vez que comience su plan, no podrá cambiar la divisa.

### **Nivel de pago**

Los pagos comienzan en GBP 20 000. Sin embargo, no hay un máximo, sea cual sea la cantidad que elija, debería ser asequible para usted.

Para obtener un resumen completo de los niveles de pago mínimo para cada divisa, consulte la sección Tablas resumen al final de esta guía.



## **¿CUÁLES SON MIS OPCIONES DE PAGO?**

Aceptaremos los siguientes métodos de pago:

- Transferencia telegráfica
- Cheque



# CARGOS Y COMISIONES

---



## CUÁLES SON LOS CARGOS?

---

Se cobrarán cargos de su plan por su configuración y administración continua.

Este es un resumen de esos cargos del plan y cómo se aplican a usted.

### Cargo de establecimiento

El cargo de establecimiento es pagadero durante los primeros 5 años de su plan y oscila desde tan solo el 0,00% hasta un máximo del 7,50% del pago que usted efectúa. El cargo se deduce de su plan cada trimestre.

Si decide abandonar su plan antes de que concluyan los primeros 5 años, asumiremos cualquier cargo de establecimiento pendiente como cargo por salida prematura antes de pagarle el valor restante.

### Cargo de administración

El cargo de administración es pagadero durante la vigencia de su plan y oscila entre el 0,60% por año y el 1,20% por año, según el monto que resulte mayor entre el valor actual del plan o el pago efectuado.

El cargo se deduce de su plan cada trimestre.

Los cargos que usted paga por el plan son flexibles y deben discutirse con su asesor financiero antes de tomar un Oracle.

Los cargos que pagará por este plan aparecerán en el Documento de Información Clave que se le ha emitido.

Cada pago adicional estará sujeto a su propio cargo de establecimiento y cargo de administración y cada cargo se cobrará en el mismo formato que el descrito anteriormente.

## ¿CUÁLES SON LOS COMISIONES?

---

### Comisión del asesor de inversiones

Esta es una comisión opcional. Si decide designar a un asesor de inversiones, podrá acordar con usted una comisión permanente por sus servicios. Usted puede pagar la comisión directamente a su asesor de inversiones o, alternativamente, podemos facilitar el pago desde su plan.

### Comisión del asesor financiero

Este es también un cargo opcional. El importe de la comisión deberá acordarse entre usted y su asesor financiero. El monto que deducimos de su plan, si lo hubiera, se pagará directamente a su asesor.

Pueden aplicarse otras comisiones a su plan, aunque RL360 no los cobra necesariamente.

Puede incurrir en cargos por los pagos realizados a su plan o por retiros realizados mediante transferencia telegráfica. Su banco podrá explicarle esto.

Los fondos que usted mantiene dentro de su Oracle están sujetos a comisiones por administración anual y a comisiones regulares, que son cobradas por el administrador de los fondos. Puede obtener detalles de las comisiones aplicables de su asesor financiero o en la Guía del Fondo de Ahorros e Inversiones de Oracle. Las comisiones por administración anual y comisiones regulares se reflejan en el precio que usted paga por el fondo y se suman a los cargos del plan de Oracle.

Cuando contrate tu plan, su Ilustración y el Documento de información clave confirmarán todos los cargos que se aplican a su plan en su totalidad.

# ASIGNACIÓN Y BONIFICACIONES

---

## ASIGNACIÓN MEJORADA

Para ayudarle a encaminarse correctamente, asignaremos el 100% de su pago a su plan, y eso no termina allí. Dependiendo del tamaño de su pago, podríamos aumentar la asignación hasta el 105%. Cualquier pago adicional también se beneficiará de esta asignación adicional. Lo asignaremos a su plan, a la tasa correspondiente, sobre la base del total de los pagos vigentes realizados.



### Ejemplo 1

Si pagó inicialmente 50 000 libras esterlinas, se asignaría al 102%.

Si luego paga otras 80 000 libras esterlinas, la tasa de asignación aplicada a sus nuevos pagos sería del 104%. Esto se debe a que el monto total pagado a su plan es GBP 130 000.

Cuando usted realiza un retiro de su plan, lo tenemos en cuenta cuando realiza cualquier pago adicional y ajusta cualquier asignación adicional en consecuencia.

### Ejemplo 2

Si pagó inicialmente 50 000 libras esterlinas, se asignaría al 102%. Luego retira 20.000 libras esterlinas.

Si usted paga entonces otras 80.000 libras esterlinas, la tasa de asignación aplicada a su nuevo pago sería de 103%, ya que el total de sus pagos en vigor es de 110 000 libras esterlinas.

Puede revisar estas tasas en la tabla Tasas de asignación en la sección Tablas resumen al final de este documento.

## BONIFICACIÓN POR FIDELIDAD

Para agradecerle su compromiso de invertir con nosotros, se aplicará a su plan una bonificación por lealtad del 0,50% del valor del plan en el sexto aniversario y posteriormente todos los años.

Cada pago adicional atraerá su propio bono de lealtad.

La bonificación por lealtad se calculará como el 0,50% del valor actual del pago adicional en su sexto aniversario de pago. La bonificación por lealtad se aplicará en cada aniversario de pago a partir de ese momento y se invertirá de acuerdo con sus tenencias del plan actual.

Por ejemplo, si tiene 4 fondos diferentes en su plan, y cada uno de esos fondos tiene el 25% del valor actual de su plan, entonces dividiremos la bonificación por lealtad en 4 partes iguales e invertiremos esto entre los 4 fondos que tenga.



# CÓMO INVERTIR

---

## INVERTIR SUS PAGOS

Oracle permite el acceso a una amplia gama de fondos para ayudarle a alcanzar sus objetivos de inversión. Puede comprar y vender fondos de nuestra gama actual, cuyos detalles están disponibles en la Guía del Fondo de ahorros e inversiones. Los fondos están sujetos a montos mínimos de inversión, que se enumeran en la sección Tablas resumen al final de este documento, pero no hay límite para la cantidad de fondos en los que puede invertir.

Los fondos cobran diversas comisiones, que normalmente se contabilizan en el precio emitido por las unidades de compra y venta. También generan costos adicionales que también se contabilizan dentro del precio. Los detalles de estos cargos se encuentran en la Guía del Fondo de ahorros e inversiones.

Antes de invertir en cualquier fondo, debe asegurarse de comprender los cargos aplicables y los riesgos asociados.

Asegúrese de sentirse cómodo con la posibilidad de que no recupere su inversión inicial y, en circunstancias extremas, puede no recuperar nada en absoluto.

No podemos ofrecerle asesoramiento en relación con qué fondos pueden ser adecuados para cumplir sus objetivos de inversión. Usted o la persona que designe serán responsables de los fondos seleccionados para su plan.

No le cobramos por comprar, vender o custodiar su plan Oracle.

### Autoinversión

Puede decidir comprar y vender fondos dentro de su plan realizando su propia investigación y seleccionando sus propios fondos. Puede seleccionar entre la gama de fondos de Oracle, que ofrece una variedad de opciones entre las que puede elegir el fondo más apropiado para sus propias necesidades de inversión.

### Asesor de inversiones

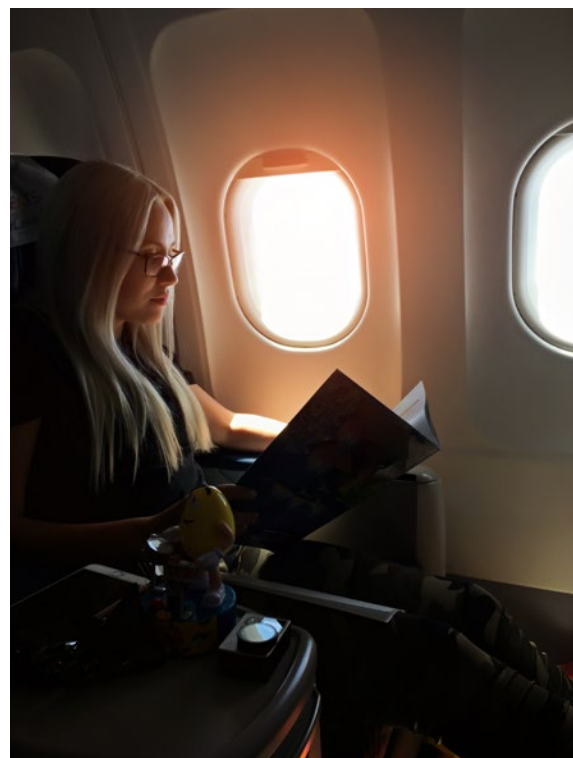
Usted puede decidir designar a un asesor de inversiones para identificar oportunidades de inversión que luego nos ordenará que compremos y vendamos fondos en nombre de su plan. Por lo general, su asesor de inversiones cobrará una comisión por prestar asesoramiento y usted deberá comentarlo con ellos antes de decidir si esta estructura es adecuada para usted.

La comisión a pagar a cualquier asesor de inversiones designado se toma de su plan, además de los cargos del plan mencionados y cualquier otra comisión, si procede, como se indicó anteriormente.

### Centro de fondos

Puede revisar la amplia gama de fondos disponibles consultando el centro de fondos en:

[www.rl360.com/row/products/oracle/fundcentre.htm](http://www.rl360.com/row/products/oracle/fundcentre.htm)



Puede revisar la información sobre cada fondo disponible a través del plan Oracle, incluido el Documento de información clave del inversor, el prospecto del fondo, las hojas informativas y la información sobre el rendimiento.



## SEGUIMIENTO CONTINUO

---

Con el tiempo tal vez desee cambiar su estrategia de inversión, por lo que es importante que realice un seguimiento del rendimiento de su plan.

Nuestro Centro de servicio en línea le permite iniciar sesión y supervisar su plan desde el principio.

Tendrá la capacidad de ver los detalles de su plan junto con la posibilidad de imprimir valuaciones, tanto actuales como históricas, revisar documentos importantes como su Formulario de solicitud, Ilustración o Documento de información clave, investigar fondos a través del centro de fondos dedicado o solicitar el cambio de fondos.

Le recomendamos que aproveche suscribiéndose para este servicio desde el inicio.

Llevar una copia de su Ilustración original es una manera tranquilizadora de confirmar que su plan está funcionando de acuerdo con sus expectativas.



## TOMAR DINERO DE SU PLAN

---



Le recomendamos que siempre hable con su asesor antes de presentar una solicitud para realizar cualquier cambio en su plan.

En un mundo ideal, no necesitaría acceso al dinero que ahorra hasta que su plan haya seguido su curso. Sin embargo, las situaciones cambian y esta es la razón por la que puede retirar dinero de su plan Oracle en cualquier momento, ya sea de forma regular o mediante un retiro único.

No le cobramos por retirar dinero de su plan. Si tenemos que transferirle el dinero por medios electrónicos, su banco puede cobrarle por manejar el dinero.

Puede realizar todos los pagos de su plan que necesite, con sujeción a las siguientes condiciones. Puede cambiar el importe, el valor y la frecuencia.

También puede solicitar pagos en otras divisas distintas de la divisa de su plan principal, pero experimentará movimientos en el tipo de cambio que podrían afectar al valor de su plan. También puede salir de su plan cancelando segmentos individuales.

Los retiros pueden comenzar con un mínimo de GBP 250 o el valor equivalente en una de las otras 6 monedas que aceptamos.

Si desea realizar un retiro de su plan, debe tener un valor mínimo del plan de GBP 12 500, o el equivalente en la divisa, o el 10% de los pagos que ha realizado al plan. Consulte la tabla de Cantidades mínimas de retiro en la sección Tablas resumen al final de este documento para obtener detalles sobre los retiros mínimos permitidos de su plan.

Debe hablar con su asesor financiero antes de retirar dinero de su plan para asegurarse de entender cómo esto podría afectar su rendimiento. También puede hablar con un asesor fiscal para determinar si existen consecuencias fiscales para los retiros que desea realizar.

# CANCELAR SU PLAN

---

## **DURANTE EL PERÍODO DE REFLEXIÓN**

Una vez que haya comenzado su plan y haya recibido el cronograma del plan, también recibirá un aviso que le informará sobre su derecho a cambiar de opinión y cómo cancelarlo. Tendrá un período de reflexión de 30 días a partir de la fecha en que reciba el cronograma del plan.

Si decide cancelar su plan durante este período, devolveremos su pago inicial a menos que los fondos en los que invierte hayan perdido valor. Si esto sucede, recibirá una devolución inferior a la que pagó.

## **DESPUÉS DEL PERÍODO DE REFLEXIÓN**

Siempre supondremos que tiene la intención de mantener su plan durante el plazo de inversión previsto; sin embargo, si decide cancelar el plan después del período de reflexión y antes de que se haya pagado en su totalidad cualquier cargo por establecimiento, se aplicará un cargo por salida prematura, lo que significa que podría recuperar menos de lo que pagó.

El impacto potencial de los cargos por salida anticipada se detalla en la Ilustración y en el Documento de información clave.

Le recomendamos que siempre hable con su asesor antes de solicitar cambios en su plan.



# INFORMACIÓN ÚTIL

---

## NOTAS IMPORTANTES

El plan de inversión está disponible exclusivamente en asociación con asesores financieros. Su asesor financiero puede ofrecerle una recomendación final sobre si Oracle es o no adecuado para usted.

La información contenida en esta Guía del producto se basa en nuestro conocimiento de la legislación de la Isla de Man a marzo de 2019.

Aunque se ha prestado toda la atención a la elaboración de este documento, no podemos asumir responsabilidad por nuestra interpretación o por cualquier cambio posterior en la legislación.

Esta Guía del producto no pretende sustituir el asesoramiento legal o fiscal.

## ASESORAMIENTO

Siempre estamos a su disposición para ayudarle con las consultas sobre su plan y brindarle información actualizada, ya sea por escrito, por teléfono o en línea.

Le recomendamos que siempre hable con su asesor financiero y/o de inversiones primero, ya que están en mejores condiciones para brindarle asesoramiento según sus circunstancias individuales.

RL360 no ofrece asesoramiento financiero o de inversión y no puede ayudarle ni asesorarle al tomar decisiones.



# TABLAS RESUMEN

## VALORES DE LOS PAGOS INICIALES Y ADICIONALES

Las cantidades mínimas que aceptaremos para iniciar un plan o ampliar un plan existente.

| Divisa | Pago inicial | Pago adicional |
|--------|--------------|----------------|
| GBP    | 20,000       | 2,500          |
| EUR    | 24,000       | 3,000          |
| CHF    | 26,000       | 3,250          |
| USD    | 28,000       | 3,500          |
| AUD    | 36,000       | 4,500          |
| HKD    | 200,000      | 25,000         |
| JPY    | 3,100,000    | 387,500        |

## TASAS DE ASIGNACIÓN

La asignación adicional que le proporcionaremos a su plan sobre la base del monto de su pago.

| GBP               | EUR               | CHF               | USD               | AUD               | HKD                   | JPY                     | Tasa de asignación |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
| 20,000 a 34,999   | 24,000 a 41,999   | 26,000 a 45,499   | 28,000 a 48,999   | 36,000 a 62,999   | 200,000 a 349,999     | 3,100,000 a 5,424,999   | 100%               |
| 35,000 a 49,999   | 42,000 a 59,999   | 45,500 a 64,999   | 49,000 a 69,999   | 63,000 a 89,999   | 350,000 a 499,999     | 5,425,000 a 7,749,999   | 101%               |
| 50,000 a 79,999   | 60,000 a 95,999   | 65,000 a 103,999  | 70,000 a 111,999  | 90,000 a 143,999  | 500,000 a 799,999     | 7,750,000 a 12,399,999  | 102%               |
| 80,000 a 124,999  | 96,000 a 149,999  | 104,000 a 162,499 | 112,000 a 174,999 | 144,000 a 224,999 | 800,000 a 1,249,999   | 12,400,000 a 19,374,999 | 103%               |
| 125,000 a 149,999 | 150,000 a 179,999 | 162,500 a 194,999 | 175,000 a 209,999 | 225,000 a 269,999 | 1,250,000 a 1,499,999 | 19,375,000 a 23,249,999 | 104%               |
| 150,000 y más     | 180,000 y más     | 195,000 y más     | 210,000 y más     | 270,000 y más     | 1,500,000 y más       | 23,250,000 y más        | 105%               |

## IMPORTES MÍNIMOS DE INVERSIÓN

La cantidad mínima que puede invertir en cada fondo dentro de su plan.

| Divisa | Monto  |
|--------|--------|
| GBP    | 500    |
| EUR    | 600    |
| CHF    | 650    |
| USD    | 700    |
| AUD    | 900    |
| HKD    | 5,000  |
| JPY    | 77,500 |

## IMPORTES MÍNIMOS DE RETIRO

La cantidad mínima de retiro que puede tomar de su plan Oracle.

| Divisa | Retiro mínimo | Valor mínimo del plan |
|--------|---------------|-----------------------|
| GBP    | 250           | 12,500                |
| EUR    | 300           | 15,000                |
| CHF    | 325           | 16,250                |
| USD    | 350           | 17,500                |
| AUD    | 450           | 22,500                |
| HKD    | 2,500         | 125,000               |
| JPY    | 38,750        | 1,937,500             |



## **PRESENCIA MUNDIAL**

Aunque está instalada en la Isla de Man, RL360 es una empresa realmente global. Operamos en el Lejano Oriente, África, Medio Oriente, países emergentes de Europa, América Latina y el Reino Unido.

Contamos con clientes alrededor del mundo que residen en más de 200 países.



200  
PAÍSES  
DEL MUNDO

### **ISLE OF MAN HEADQUARTERS**

International House, Cooil Road,  
Douglas, Isle of Man, IM2 2SP,  
British Isles.

**T** +44 (0) 1624 681 682

**E** csc@rl360.com

### **IFGL DIFC**

PO Box 450591, Unit 16 - 35,  
Level 16, Central Park Towers,  
DIFC, Dubai, United Arab Emirates.

**T** +971 4 284 5542

**E** info@ifgldifc.com

### **DUBAI**

PO Box 450591, Emaar Square,  
Building 6, Floor 5, Dubai,  
United Arab Emirates.

**T** +971 4378 2700

**E** dubai@rl360.com

### **HONG KONG**

Unit 803, One Kowloon,  
1 Wang Yuen Street, Kowloon Bay,  
Kowloon, Hong Kong.

**T** +852 3929 4333

**E** hongkong@rl360.com

### **MALAYSIA**

BO2-C-16, Menara 3,  
KL Eco City, No 3 Jalan Bangsar,  
59200 Kuala Lumpur, Malaysia.

**T** +60 3 2109 5555

**E** malaysia@rl360.com

### **SOUTH AFRICA**

1st Floor, Building C, Stoneridge  
Office Park, 8 Greenstone Hill,  
1609, Johannesburg, South Africa.

**T** +27 (0) 11452 7310

**E** africa@rl360.com

### **URUGUAY**

WTC Montevideo Free Zone  
Dr. Luis Bonavita 1294, Office 1407,  
C.P. 11300, Montevideo, Uruguay.

**T** +598 2626 2390

**E** uruguay@rl360.com

RL360 Insurance Company Limited

**T** +44 (0)1624 681681

**C** [csc@rl360.com](mailto:csc@rl360.com)

Domicilio social: International House,  
Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP,  
British Isles, con el número 053002C.  
RL360 Insurance Company Limited ha  
sido autorizada por la *Isle of Man Financial  
Services Authority* (Autoridad de Servicios  
Financieros de la Isla de Man).

ORL01b\_ESP 09/23

**LA VIDA  
RECOMPENSA  
A QUIENES  
PLANIFICAN SU  
FUTURO**

---