

# ¿POR QUÉ ELEGIR ORACLE?



**UN PLAN DE AHORRO E INVERSIÓN QUE OFRECE UNA ASIGNACIÓN MEJORADA, COSTOS CORRIENTES BAJOS, ACCESO A UNA AMPLIA VARIEDAD DE FONDOS DE ALGUNOS DE LOS MEJORES GESTORES Y BONIFICACIONES POR FIDELIDAD ANUALES PARA DARLE UN IMPORTANTE IMPULSO INICIAL A SUS INVERSIONES.**

Si usted es un inversionista experimentado o recién está iniciando su recorrido de inversión, necesita un plan que ofrezca bonificaciones iniciales, acceso a una cartera diversa de fondos y bonificaciones por fidelidad continuas que le aseguren que está bien encaminado para aprovechar al máximo el dinero ganado con esfuerzo.

Elegir Oracle, nuestro plan con bajo nivel de inversión inicial, proporciona una base sólida y con una buena relación costo-beneficio para que usted inicie su recorrido de inversión.

## PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL PLAN

- Se pueden invertir sumas desde apenas GBP 20.000, EUR 24.000 o USD 28.000. Se aplican otras limitaciones a las demás opciones de divisas.
- Opciones en 7 monedas: GBP/EUR/USD/CHF/AUD/HKD/JPY
- Asignación mejorada según la cuantía de su inversión inicial, de entre el 100% y el 105%.
- Cargo de establecimiento del 1,5% anual solo durante los primeros 5 años.
- Cargo administrativo del 1,2% anual durante la vigencia del plan.
- Bonificación por fidelidad del 0,50% pagadera en el 6.º aniversario de su plan y, posteriormente, todos los años.
- Posibilidad de hacer retiros de efectivo, a reserva de lo establecido en las normas del plan.
- Más de 350 fondos para elegir entre distintas monedas, zonas geográficas y sectores.
- Sin cargos de negociación o custodia regulares ni anuales, lo que le permite cambiar en cualquier momento, sin costo alguno.
- Posibilidad de realizar una aportación adicional a su plan Oracle existente dentro de la misma estructura, sin crear planes adicionales.
- Reciba una asignación adicional en función del importe total de los pagos, es decir, el pago inicial + aportación adicional = porcentaje de asignación de la aportación adicional.
- Designe a un asesor de inversiones para que lo oriente con su estrategia de inversión.
- Información del plan disponible en línea las 24 horas, todos los días.
- Servicio de cambio en línea disponible.

Para más información sobre Oracle, lea la documentación pertinente, que puede descargarse desde: [www.rl360.com/oracle](http://www.rl360.com/oracle)

## 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 DE LOS PAGOS					
		USD 30.000	USD 50.000	USD 100.000	USD 150.000	USD 180.000	USD 225.000
PERÍODO DE PROYECCIÓN	Año 10	1,77%	1,66%	1,55%	1,44%	1,33%	1,23%
	Año 11	1,68%	1,58%	1,48%	1,38%	1,28%	1,18%
	Año 12	1,60%	1,51%	1,42%	1,33%	1,24%	1,15%
	Año 13	1,54%	1,45%	1,37%	1,28%	1,20%	1,12%
	Año 14	1,49%	1,41%	1,32%	1,24%	1,17%	1,09%
	Año 15	1,44%	1,36%	1,29%	1,21%	1,14%	1,07%
	Año 16	1,40%	1,33%	1,25%	1,18%	1,11%	1,05%
	Año 17	1,36%	1,29%	1,23%	1,16%	1,09%	1,03%
	Año 18	1,33%	1,27%	1,20%	1,14%	1,07%	1,01%
	Año 19	1,30%	1,24%	1,18%	1,12%	1,06%	1,00%
	Año 20	1,28%	1,22%	1,16%	1,10%	1,04%	0,99%

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 USD 50.000 con 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 1,36% cada año. Toda rentabilidad que supere esta cifra será el crecimiento de la inversión en su plan.

Es importante tener en cuenta que Oracle de RL360 es un plan de inversión 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 cargos relacionados con Oracle se aplican de diversas formas, que se explican más detalladamente a continuación.

#### Cargo de establecimiento

El cargo de establecimiento solo resulta pagadero durante los primeros 5 años de su plan y consiste en una tasa del 1,5% del monto de sus pagos por año.

El cargo de establecimiento se destina a cubrir los costos de puesta en marcha de su plan, incluido el pago de comisiones a su asesor financiero.

#### Cargo administrativo

El cargo administrativo resulta exigible durante la vigencia de su plan y consiste en una tasa del 1,2% del valor del plan o del monto de sus pagos por año, el que sea mayor.

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

### EXPLICACIÓN DE LAS BONIFICACIONES

#### Asignación mejorada

Al contratar el plan, usted podría reunir las condiciones para una asignación adicional. Según cuál sea la cuantía de su pago inicial, le otorgaremos una asignación de hasta el 105% al emitir su plan.

#### Bonificación por fidelidad

En el 6.º aniversario del pago, le otorgaremos una bonificación equivalente al 0,50% del valor de su plan como recompensa por mantener el plan. En lo sucesivo, le pagaremos esta bonificación todos los años mientras su plan siga vigente.

### INFORMACIÓN IMPORTANTE

Si cancela su plan antes de que concluya el período del cargo de establecimiento, 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 Oracle 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.