



# Asignación adicional de primas – hasta un 105%

Durante los 5 primeros años, cada póliza Oracle está sujeta a un cargo de establecimiento del 7.5% de la prima pagada que cubre los gastos de constitución de la póliza de su cliente. Sin embargo, según el importe de la prima, también es posible que su cliente cumpla los requisitos para beneficiarse de una asignación adicional.

Como mínimo, se asigna el 100% de cada prima a la inversión y este porcentaje puede incrementarse hasta el 105%.

A mayor prima, mayor asignación.

La Tabla 1 muestra el nivel de asignación adicional que se aplica en función del importe de la prima. Las asignaciones adicionales deberían ayudar a atenuar los efectos del cargo de establecimiento en los valores de los fondos durante los 5 primeros años.

Tabla 1

Prima (USD)	Porcentaje de asignación	Prima total invertida (USD)	Asignación adicional en el primer día (USD)
240,000	105%	252,000	12,000
200,000	104%	208,000	8,000
128,000	103%	131,840	3,840
80,000	102%	81,600	1,600
56,000	101%	56,560	560
32,000	100%	32,000	N/A

Los diferentes porcentajes de asignación según la moneda elegida se indican al reverso.

#### Importante:

Dado que la asignación adicional se invierte el primer día, la parte de la póliza correspondiente a la asignación adicional también crecerá desde el primer día. La Tabla 2 ilustra el potencial de crecimiento que podría alcanzarse con la asignación adicional suponiendo un crecimiento anual del 7%.

Tabla 2

Prima (USD)	Asignación adicional en el primer día (USD)	Valores de las asignaciones adicionales al final del 5º año suponiendo una tasa de crecimiento anual del 7%*
240,000	12,000	15,849
200,000	8,000	10,566
128,000	3,840	5,072
80,000	1,600	2,113
56,000	560	740
32,000	N/A	N/A

\* Los valores de los fondos incluyen todos los cargos del producto pero no incluyen las comisiones de gestión anuales de los fondos subyacentes.

El cargo de establecimiento estándar no se calcula en porcentaje del valor de la póliza sino de la prima. Así, su cliente conoce exactamente el importe que se deducirá del valor de su póliza durante los 5 primeros años.

Las asignaciones adicionales estarán sujetas a un cargo por rescate si la póliza se rescata por completo durante los 5 primeros años desde la fecha de emisión de la póliza. Este cargo será igual al 100% del porcentaje de asignación adicional si se rescata la póliza, y luego se reducirá un 20% en cada aniversario de la póliza.

El cargo de establecimiento estándar es igual al 7.50% de la prima inicial. Este cargo se fraccionará mediante un pago trimestral del 0.375% a trimestre vencido durante los 5 primeros años.

Tanto la prima pagada como las asignaciones adicionales estarán sujetas a un cargo contractual anual del 1.20% del valor del fondo o de la prima pagada, lo que sea mayor.

## Porcentajes de asignación de las primas

GBP	USD	EUR	CHF	AUD	HKD	JPY	Porcentaje de asignación de las primas
20,000 - 34,999	32,000 - 55,999	24,000 - 41,999	30,000 - 52,499	36,000 - 62,999	250,000 - 437,499	3,400,000 - 5,949,999	100%
35,000 - 49,999	56,000 - 79,999	42,000 - 59,999	52,500 - 74,999	63,000 - 89,999	437,500 - 624,999	5,950,000 - 8,499,999	101%
50,000 - 79,999	80,000 - 127,999	60,000 - 95,999	75,000 - 119,999	90,000 - 143,999	625,000 - 999,999	8,500,000 - 13,599,999	102%
80,000 - 124,999	128,000 - 199,999	96,000 - 149,999	120,000 - 187,499	144,000 - 224,999	1,000,000 - 1,562,499	13,600,000 - 21,249,999	103%
125,000 - 149,999	200,000 - 239,999	150,000 - 179,999	187,500 - 224,999	225,000 - 269,999	1,562,500 - 1,874,999	21,250,000 - 25,499,999	104%
150,000 y más	240,000 y más	180,000 y más	225,000 y más	270,000 y más	1,875,000 y más	25,500,000 y más	105%

## 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 más información, puede descargar la documentación completa sobre Oracle en: [www.rl360adviser.com/oracle](http://www.rl360adviser.com/oracle).