

PREMIAMOS LA FIDELIDAD A LARGO PLAZO



En RL360°, nos da gusto recompensar a nuestros clientes. De hecho, para agradecerles su compromiso por ahorrar regularmente con nosotros, agregamos una bonificación por fidelidad al finalizar el periodo de prima.

A diferencia de algunos competidores, nosotros no calculamos la bonificación en base a las primas pagadas sino al valor final del fondo. Esto aumenta las posibilidades de que la bonificación sea más elevada: cuanto más rentabilidad genere la póliza, mayor será la bonificación.

¿Cómo funciona la bonificación por fidelidad?

- Todas las pólizas con un periodo de prima superior o igual a 10 años pueden beneficiarse de la bonificación al final de dicho periodo.
- Por cada año en que las primas se abonan por completo, se añade una bonificación del 0.25% a la póliza durante un periodo máximo de 30 años.
- Por tanto, la póliza puede beneficiarse de una bonificación por fidelidad de hasta un 7.50% al final del periodo de prima.

Las siguientes tablas presentan ejemplos de valores de fondo y bonificaciones por fidelidad que podrían obtenerse con una tasa de crecimiento anual del 7.5%.

Las cifras mostradas se basan en las siguientes hipótesis:

- Ningún incremento de prima
- No se ha realizado ningún retiro
- Todas las primas se han pagado efectivamente durante todo el periodo de prima.

Ejemplo 1 Prima: 1,000 USD al mes

Periodo de prima	Primas pagadas en total	Bonificación por fidelidad (%)	Hipótesis de tasa de crecimiento anual: 7.5%	
			Valor final del fondo (incl. bonificación por fidelidad)	Bonificación por fidelidad
10 años	120,000	2.50%	155,285	3,788
15 años	180,000	3.75%	277,187	10,018
20 años	240,000	5.00%	438,241	20,869
25 años	300,000	6.25%	647,358	38,080
30 años	360,000	7.50%	939,988	65,580

Ejemplo 2 Prima: 1,500 USD al mes

Periodo de prima	Primas pagadas en total	Bonificación por fidelidad (%)	Hipótesis de tasa de crecimiento anual: 7.5%	
			Valor final del fondo (incl. bonificación por fidelidad)	Bonificación por fidelidad
10 años	180,000	2.50%	236,025	5,757
15 años	270,000	3.75%	421,418	15,232
20 años	360,000	5.00%	666,466	31,737
25 años	450,000	6.25%	984,813	57,931
30 años	540,000	7.50%	1,430,354	99,792

La hipótesis de tasa de crecimiento anual usada en ambos ejemplos incluye todos los cargos derivados del producto (incluido el cargo contractual anual del 1.50%).

Los periodos de suspensión temporal del pago de primas o de liberación de la póliza ("paid up") no se tomarán en cuenta en el cálculo de la bonificación por fidelidad.

Los valores mostrados en estos ejemplos suponen una tasa de crecimiento constante. En la práctica, el crecimiento del fondo está sujeto a variaciones y no se pueden prever las rentabilidades futuras.

Para más información, visite la página web: www.rl360adviser.com/quantum

Notas importantes

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no pretende servir de base para tomar decisiones de inversión.