

REGULAR SAVINGS PLAN

ILUSTRACIÓN

SEGURO DE VIDA ILUSTRACIÓN ELBORADA EL 03 MAR. 2026 PARA MRS VICTOR ELIAS MORALES & MRS SARA FONSECA, CLIENTES DE MMG ASSOCIATES LTD

ILUSTRACIÓN REFERENCIA: wusnkjv7c3ne

RESUMEN DEL PLAN

Cliente 1:	Victor Elias Morales	Cliente 2:	Sara Fonseca
Edad:	42 años	Edad:	40 años
Residencia:	Costa Rica	Residencia:	Costa Rica
Asegurado 1:	Victor Elias Morales	Asegurado 2:	Sara Fonseca
Moneda del plan:	USD	Pagos únicos:	No
Periodo de pago:	25 años		
Importe de los pagos:	2.500 USD		
Frecuencia de los pagos:	Mensual		
Porcentaje de asignación:	102%	Retiros:	No
Periodo de establecimiento:	24 meses		
Comisión del asesor financiero:	0,50%	Comisión del asesor de inversiones:	0,50%

BONIFICACIONES

Bonificación inicial: Agregaremos a su plan una bonificación inicial en forma de unidades de establecimiento por un valor igual a **15.300 USD**.

Bonificación por fidelización: Al final del periodo de pago, agregaremos una bonificación en forma de unidades normales igual al **6,25%** del valor de su plan.

RENTABILIDAD POTENCIAL

Estas cifras ilustran la rentabilidad potencial de su plan considerando cuatro escenarios basados en tasas de crecimiento diferentes. El número de años indicado corresponde al periodo de proyección que usted eligió.

Las tasas de crecimiento indicadas son anuales y todos los valores se expresan en la moneda de su plan. La línea roja señala el final de su periodo de pago.

Fin del año del plan	Total de primas pagadas a la fecha	Valor estimado del plan				Valor estimado de salida del plan			
		0,00%	3,00%	6,00%	8,00%	0,00%	3,00%	6,00%	8,00%
1	30.000	43.462	44.356	45.245	45.836	0	0	0	0
2	60.000	69.573	72.105	74.678	76.416	7.978	8.223	8.470	8.637
3	90.000	93.926	98.721	103.690	107.103	37.579	38.523	39.479	40.122
4	120.000	117.963	125.643	133.755	139.412	66.426	68.928	71.491	73.234
5	150.000	141.669	152.865	164.907	173.432	96.538	101.757	107.215	110.992
6	180.000	165.034	180.380	197.182	209.251	123.946	132.454	141.506	147.858
7	210.000	188.047	208.182	230.614	246.967	150.893	163.544	177.248	187.010
8	240.000	210.701	236.263	265.244	286.681	177.126	194.715	214.126	228.166
9	270.000	232.988	264.617	301.108	328.498	202.670	225.974	252.178	271.430
10	300.000	254.904	293.241	338.249	372.530	227.546	257.324	291.448	316.915
15	450.000	358.790	440.200	544.608	630.279	343.944	417.605	510.620	585.934
20	600.000	453.118	593.154	789.780	964.042	452.570	589.608	780.621	948.829
25	750.000	571.733	798.620	1.148.158	1.483.596	571.733	798.620	1.148.158	1.483.596
30	750.000	503.115	815.472	1.354.246	1.921.924	503.115	815.472	1.354.246	1.921.924
40	750.000	388.322	849.440	1.883.989	3.226.045	388.322	849.440	1.883.989	3.226.045

¿Cuál es la tasa de crecimiento mínima necesaria para que pueda recuperar el capital invertido?

Tomando como base su periodo de pago de 25 años y los cargos de RL360 exclusivamente, se necesitará un crecimiento de al menos un **1,38%** anual para que pueda recuperar el importe total de sus pagos de 750.000 USD.

- Las cifras se basan en la hipótesis de una tasa de crecimiento constante. Sin embargo, en la práctica esta será variable, por lo que resulta imposible prever la rentabilidad futura.
- Las variaciones de los tipos de cambio entre divisas pueden provocar subidas o bajadas del valor de los fondos.
- Las cifras indicadas en esta ilustración no están garantizadas. No representan cantidades mínimas o máximas, y es posible que usted reciba cantidades superiores o inferiores a las indicadas. La cantidad que usted recibirá en última instancia dependerá del importe de sus pagos, de la rentabilidad de los fondos seleccionados, de los cargos y comisiones que se hayan deducido y de los retiros que haya efectuado.

CARGOS

Este plan está sujeto a los siguientes cargos:

Cargo de establecimiento		Cargo administrativo	
cesa al cabo de 25 años		cesa al final del plan	
Cargo mensual 0,50%	En porcentaje del valor de la unidad de establecimiento solamente	Cargo mensual 0,125%	En porcentaje del valor total del plan
se deduce cada mes contado desde la fecha de inicio del plan		se deduce cada mes contado desde la fecha de inicio del plan	
Cargo por servicio		Cargo de salida	
cesa al final del plan		solo es aplicable si sale del plan durante el periodo de pago	
Cargo mensual 9,80 USD	Aumenta cada año en función del índice de precios al consumidor de la Isla de Man (IOM RPI)	Cargo de salida	
se deduce cada mes contado desde la fecha de inicio del plan		el documento de datos fundamentales contiene una tabla detallada de los cargos de salida aplicables a su plan	

Estos cargos se deducen para cubrir el costo de funcionamiento del plan e incluyen la comisión pagada a su asesor financiero, en su caso, y nuestros servicios administrativos regulares.

¿QUÉ SUCEDE EN CASO DE FALLECIMIENTO?

Cuando fallezca el último asegurado, nosotros pagaremos el 101% del valor del plan. Una vez que hayamos pagado tal cantidad, el plan finalizará.

NOTAS IMPORTANTES

- La inflación futura reducirá el poder adquisitivo de las cantidades indicadas.
- Antes de presentar una solicitud de suscripción, debe consultarlo con su asesor financiero y leer la documentación completa del producto Regular Savings Plan.
- Dado que la legislación fiscal varía de un país a otro, puede ser útil solicitar la asesoría de un especialista antes de presentar su solicitud.
- Usted debe entender perfectamente todos los cargos que podrían ser aplicables.
- Puede seguir la evolución de su plan a través de nuestro Centro de Servicios Online.

PRIVACIDAD

Para elaborar este documento, su asesor financiero utilizó el sistema de ilustración de RL360, y para que la ilustración fuera realmente personalizada, tuvo que recoger sus datos personales.

RL360 conservará sus datos personales en el sistema de ilustración durante un periodo máximo de 12 meses, lo que les permitirá a usted y a su asesor financiero disponer del tiempo suficiente para estudiar el producto y tomar la decisión de suscribir o no el plan sin tener que volver a introducir sus datos en el sistema.

Transcurridos 12 meses, eliminaremos todos sus datos personales del sistema de ilustración. Si decidió suscribir el plan, ya estará cubierto por nuestra política estándar de privacidad; de lo contrario, ya no tendremos sus datos personales.

Si tiene cualquier duda sobre el uso de sus datos personales, diríjase a nuestro Responsable de Protección de Datos por correo electrónico a la dirección dpo@rl360.com. Nuestra política completa de privacidad puede consultarse en nuestro sitio web.

REGULAR SAVINGS PLAN

ILLUSTRATION

LIFE ASSURANCE ILLUSTRATION PREPARED ON 03 MAR 2026 FOR MRS VICTOR ELIAS MORALES & MRS SARA FONSECA, CLIENTS OF MMG ASSOCIATES LTD

ILLUSTRATION REFERENCE: wusnkjv7c3ne

PLAN SUMMARY

Client 1:	Victor Elias Morales	Client 2:	Sara Fonseca
Age:	42 years	Age:	40 years
Residence:	Costa Rica	Residence:	Costa Rica
Life assured 1:	Victor Elias Morales	Life assured 2:	Sara Fonseca
Plan currency:	USD	Lump sum payments:	No
Payment term:	25 years		
Payment amount:	USD 2,500		
Payment frequency:	Monthly	Withdrawals:	No
Allocation rate:	102%		
Establishment period:	24 months		
Financial adviser fee:	0.50%	Investment adviser fee:	0.50%

BONUSES

Starter bonus: We will add bonus establishment units to your plan at outset equal in value to **USD 15,300**
 Loyalty bonus: We will add bonus standard units equal to **6.25%** of your plan value at the end of the payment term

WHAT MIGHT I GET BACK?

These figures illustrate what you might get back from your plan assuming four different growth rates. The number of years shown reflect your chosen projection period.

The growth rates shown are per year and all values are in your plan currency. The red line indicates the end of your payment term.

End of plan year	Total paid to date	Estimated plan value				Estimated plan exit value			
		0.00%	3.00%	6.00%	8.00%	0.00%	3.00%	6.00%	8.00%
1	30,000	43,462	44,356	45,245	45,836	0	0	0	0
2	60,000	69,573	72,105	74,678	76,416	7,978	8,223	8,470	8,637
3	90,000	93,926	98,721	103,690	107,103	37,579	38,523	39,479	40,122
4	120,000	117,963	125,643	133,755	139,412	66,426	68,928	71,491	73,234
5	150,000	141,669	152,865	164,907	173,432	96,538	101,757	107,215	110,992
6	180,000	165,034	180,380	197,182	209,251	123,946	132,454	141,506	147,858
7	210,000	188,047	208,182	230,614	246,967	150,893	163,544	177,248	187,010
8	240,000	210,701	236,263	265,244	286,681	177,126	194,715	214,126	228,166
9	270,000	232,988	264,617	301,108	328,498	202,670	225,974	252,178	271,430
10	300,000	254,904	293,241	338,249	372,530	227,546	257,324	291,448	316,915
15	450,000	358,790	440,200	544,608	630,279	343,944	417,605	510,620	585,934
20	600,000	453,118	593,154	789,780	964,042	452,570	589,608	780,621	948,829
25	750,000	571,733	798,620	1,148,158	1,483,596	571,733	798,620	1,148,158	1,483,596
30	750,000	503,115	815,472	1,354,246	1,921,924	503,115	815,472	1,354,246	1,921,924
40	750,000	388,322	849,440	1,883,989	3,226,045	388,322	849,440	1,883,989	3,226,045



What growth do I need to get my money back?

Based on your 25 year payment term and RL360 charges only, your plan would need to grow by at least **1.38%** each year in order for you to get USD 750,000 back.

- The figures assume that a constant growth rate will be achieved but in practice it will vary and future performance cannot be predicted.
- Changes in the exchange rates between currencies may cause the value of funds to fall or rise.
- The figures shown in this illustration are not guaranteed. They do not represent minimum or maximum amounts, so you could get back more or less than the amounts shown. Ultimately what you get back depends on the amount you pay, the performance of your chosen funds, the charges & fees deducted and any withdrawals taken.

CHARGES

You will pay the following charges on this plan:

Establishment charge		Administration charge	
stops after 25 years		stops when your plan ends	
Charge per month 0.50%	Based on establishment unit value only	Charge per month 0.125%	Based on total plan value
deducted on the monthly anniversary of your plan		deducted on the monthly anniversary of your plan	
Servicing charge		Exit charge	
stops when your plan ends		only applies if you exit during the payment term	
Charge per month USD 9.80	Increases by IoM RPI each year	Exit charge	
deducted on the monthly anniversary of your plan		a table of exit charges as they apply to your plan are detailed in your key information document	

These are deducted to cover the cost of operating your plan, including the payment of any commission to your financial adviser and our ongoing administration.

WHAT HAPPENS ON DEATH?

When the last life assured dies we will pay 101% of the plan value. Once we have paid this your plan will end.

IMPORTANT

- Future inflation will reduce what you could buy with the amounts shown.
- Before applying you should consult with your financial adviser and read the Regular Savings Plan literature suite in full.
- Tax legislation varies from country to country so you may wish to seek advice from a tax specialist prior to applying for this plan.
- You should make sure you are fully aware of all charges that may apply.
- You can monitor the progress of your plan by using the Online Servicing Centre.

YOUR PRIVACY

To produce this document your financial adviser has used the RL360 Illustration system. They have collected personal data about you in order to create an illustration specific to you.

RL360 will keep your personal data within the illustration system for a period of up to 12 months. This is to allow you and your financial adviser time to consider the product and make a purchase decision, without having to re-key your data again.

After 12 months all of your personal data will be removed from the illustration system. If you have become a plan owner, you will already be subject to our standard privacy policy, if not we will hold no further personal data about you.

If you have any queries regarding the use of your personal data please contact our Data Protection Officer by email at dpo@rl360.com. Our full data privacy notice is available to read on our website.

DECLARATION

I confirm that I have read the information provided in this illustration and the Regular Savings Plan literature suite.

Signed **VICTOR ELIAS MORALES**

Signed by:
14CEBAA53B8E4D0...
Date **3/18/2026**

Signed **SARA FONSECA**

Firmado por:
DF3B84A148574E0...
Date **3/18/2026**

REGULAR SAVINGS PLAN

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

PARA MRS VICTOR ELIAS MORALES Y MRS SARA FONSECA AL SUSCRIBIR UN NUEVO PLAN

Regular Savings Plan

Plan de ahorro regular vinculado al valor de fondos de inversión.

Emitido por RL360 Insurance Company Limited, una entidad regulada por la Autoridad de Servicios Financieros de la Isla de Man (*Financial Services Authority*).

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

Número de teléfono: +44 (0)1624 681682.
Email: csc@rl360.com

El presente documento proporciona información importante sobre este producto de inversión en seguros. No se trata de un documento promocional. La ley exige que le proporcionemos esta información para ayudarle a entender la naturaleza, los riesgos y los costos de este producto, y a compararlo con otros.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Es un plan de ahorro regular cuyo valor puede aumentar o disminuir en función de la rentabilidad de los fondos en los que invierte.

Ofrece acceso a una gran variedad de fondos, así como la opción de designar a un asesor de inversión que se encargará de seleccionarlos y efectuar el seguimiento correspondiente en su nombre.

OBJETIVO

Ofrecerle la posibilidad de aumentar el valor del capital que invierte en el plan a medio o largo plazo (10 años y más).

Para conseguirlo, el plan invierte sus aportaciones en los fondos que usted haya elegido. El plan solo puede cumplir su cometido si los fondos que selecciona generan un crecimiento superior a los cargos y comisiones aplicables.

¿A QUIÉN SE DIRIGE ESTE PRODUCTO?

A las personas que deseen invertir a medio o largo plazo y que:

- tengan la intención de seguir haciendo aportaciones y mantener el plan durante el periodo completo
- no necesiten recuperar el dinero invertido durante un periodo de al menos 5 años
- estén dispuestos a revisar y vigilar su plan con regularidad
- entiendan que existe el riesgo de no recuperar la totalidad del capital invertido

PAGOS

Pagos regulares

Usted se ha comprometido a pagar 2.500 USD por mensual durante 25 años.

El porcentaje de asignación de estos pagos a su plan será del 102%.

Habrà un periodo de establecimiento de 24 meses, durante el cual cada pago regular se asignará a unidades de establecimiento de los fondos de inversión

seleccionados.

Una vez terminado el periodo de establecimiento, sus pagos regulares generarán unidades normales.

¿QUÉ BONIFICACIONES SE SUMAN AL PLAN?

Bonificación inicial

Al momento de la suscripción del plan, le aplicaremos una bonificación de 15.300 USD.

Esta cantidad se asignará a unidades de establecimiento que están sujetas a los cargos descritos en el apartado "¿Cuáles son los costos?" de este documento.

Bonificación por fidelidad

Al final del periodo de pago, aplicaremos una bonificación equivalente al 6,25% del valor de sus pagos regulares. Esta bonificación se asignará a unidades normales de los fondos seleccionados.

Si no realiza algunos de los pagos anuales previstos, se reducirá esta bonificación por fidelización.

Los pagos únicos no se toman en cuenta en el cálculo de la bonificación por fidelización aplicable al final del periodo de pago.

PRESTACIÓN DE SEGURO

Su plan incluye un seguro de vida para 2 personas. Cuando fallezca el último asegurado, su plan se extinguirá y pagaremos el 101% de su valor.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS?

RIESGO DE INVERSIÓN

El valor de los fondos vinculados a su plan podría variar a la baja como al alza y no está garantizado. Si el crecimiento de los activos es inferior a los cargos y comisiones aplicables, usted podría recibir menos de lo que haya aportado.

El gestor de cada fondo proporciona documentos explicativos que describen detalladamente la estructura del fondo, su rentabilidad, los activos subyacentes, su perfil de riesgo y otra información importante. **Usted es responsable**, junto con el asesor de su elección, de seleccionar fondos adecuados a su perfil de riesgo.

REGULAR SAVINGS PLAN

Si los fondos seleccionados pierden valor, el valor de su plan también disminuirá y no le indemnizaremos.

Si el emisor de un fondo vinculado a su plan se vuelve insolvente o no está en condiciones de cumplir sus obligaciones por cualquier motivo, la pérdida correspondiente repercutirá en su plan.

No ofrecemos asesoría de inversión.

RIESGO DE CAMBIO

Si los fondos seleccionados están denominados en una divisa distinta a la de su plan, las variaciones del tipo de cambio entre divisas podrían reducir el valor del plan.

RETIROS

Si retira dinero de su plan, es posible que no pueda alcanzar el objetivo de inversión original, sobre todo si los fondos vinculados al plan no generan un crecimiento suficiente para cubrir dichos retiros.

SALIDA PREMATURA

Si decide cancelar su plan durante el periodo de establecimiento, no le reembolsaremos nada. Al cabo de este periodo y hasta el final del periodo de pago, el plan estará sujeto a un cargo por salida prematura. Aunque este cargo disminuye a lo largo del periodo de pago, podría perder una parte del capital invertido en caso de salida prematura, sobre todo durante los primeros años.

IMPUESTOS

Las modificaciones de la legislación podrían afectar a la situación fiscal de su plan o de los fondos vinculados al mismo, y reducir la cantidad que recuperará en el futuro.

REGLAMENTACIÓN

Si cambia de residencia a otro país después de haber suscrito el plan, es posible que la reglamentación de ese país le impida realizar ciertas operaciones, por ejemplo, aumentar el importe de los pagos regulares o efectuar pagos únicos o retiros.

¿PODRÍA PERDER DINERO?

Sí, es posible. Este plan no incluye ninguna garantía ni protección del capital invertido.

Tiene derecho a cancelar su plan en los 30 días siguientes a la recepción del Paquete de Bienvenida. La información detallada al respecto figura en el apartado "Periodo de reflexión".

RL360 es una aseguradora que participa en el Mecanismo de compensación de los titulares de pólizas de seguros establecido en el marco de la Reglamentación de 1991 sobre seguros de vida (Compensación de los titulares de pólizas de seguros). En caso de insolvencia de la empresa, usted recibirá (sujeto a las disposiciones del mecanismo) una cantidad de hasta 90% de lo que le deba RL360 en virtud de este plan.

Nótese que este mecanismo de compensación se refiere a RL360 y no cubre la insolvencia de ninguno de los activos vinculados al plan. **Todos los activos son propiedad de RL360. Por lo tanto, no tendrá acceso a**

ningún mecanismo de indemnización de inversionistas al que podría haber tenido derecho si hubiera invertido directamente en el activo, fuera del marco de este plan.

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO DEBO CONSERVAR EL PLAN Y PUEDO RETIRAR DINERO PREMATURAMENTE?

PERIODO DE PAGO

Su periodo de pago contractual es de 25 años. Le recomendamos comprometerse a efectuar pagos durante el periodo completo.

PERIODO DE REFLEXIÓN

Si cambia de idea y no desea mantener su plan después de suscribirlo, dispone de un periodo de reflexión durante el cual puede cancelar su suscripción. Tendrá 30 días desde la recepción del Paquete de Bienvenida para hacerlo.

Si decide cancelar, le devolveremos su pago inicial, excepto si ha bajado de valor, en cuyo caso recibirá una cantidad menor. Normalmente, le devolveremos su dinero en un plazo de 2 semanas, aunque puede tardar más si la venta de unidades de los fondos requiere más tiempo por cualquier motivo.

También puede cancelar su plan en cualquier momento antes de su emisión mediante una simple notificación.

RETIROS

Puede retirar dinero de su plan durante el periodo de pago, sujeto a las siguientes condiciones:

- el periodo de establecimiento debe haber terminado
- su plan debe incluir una cantidad suficiente de unidades normales para financiar el retiro
- el valor del plan después del retiro debe ser superior a 7.000 USD

El importe mínimo de los retiros es de 350 USD.

Aunque este plan ofrece la flexibilidad de efectuar retiros después del periodo de establecimiento, fue diseñado básicamente para retirar los fondos una vez terminado el periodo de pago o cerca del final del mismo.

CANCELACIÓN DEL PLAN

Si decide cancelar el plan después del periodo de reflexión pero durante el periodo de pago, se aplicará un cargo por salida prematura que podría tener como consecuencia que usted reciba menos de lo que haya aportado, sobre todo si la cancelación tiene lugar durante los primeros años.

Véase la información detallada en el apartado "¿Cuáles son los costos?" de este documento.

RL360

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA RECLAMACIÓN?

Si desea presentar una reclamación en relación con este plan, le rogamos se ponga en contacto con el departamento de Atención al Cliente de RL360 usando los datos de contacto que figuran en la parte superior de este documento, o envíe un correo electrónico a customer.relations@rl360.com. Puede solicitar una copia de nuestro procedimiento de gestión de reclamaciones, el cual se describe detalladamente en nuestro sitio web.

Si nuestra respuesta no le da satisfacción, puede dirigir su reclamación a la Oficina de defensa de los usuarios de servicios financieros de la Isla de Man ("FSOS").

Cuyos datos de contacto son:

The Financial Services Ombudsman Scheme for the Isle of Man, Thie Slieau Whallian, Foxdale Road, St John's, Isle of Man, IM4 3AS, British Isles

T: +44 (0)1624 686500

E: ombudsman@iomoft.gov.im

ESTE DOCUMENTO

Se elaboró el 3 marzo 2026. La información que contiene se basa en lo que sabemos de sus aportaciones iniciales al plan. Cualquier aumento de sus pagos regulares o cualquier pago único que efectúe en el futuro podrían estar sujetos a cargos diferentes y modificar el valor de salida de su plan. Si decide aumentar sus pagos regulares o efectuar un pago único en el futuro, le proporcionaremos un nuevo Documento de Datos Fundamentales.

REGULAR SAVINGS PLAN

¿CUÁLES SON LOS COSTOS?

Aunque la sociedad intermediaria que lo ha aconsejado no puede aplicarle cargos directos por el asesoramiento brindado, recibirá un pago si usted contrata este plan. RL360 pagará a MMG Associates Ltd una comisión inicial del 4,50% de los pagos totales previstos para el período de pago. Asimismo, a partir del mes 25, RL360 pagará a la sociedad intermediaria una proporción de los cargos deducidos. La cantidad será del 2,50% de cada pago realizado durante el resto del período de pago. Todas las cantidades pagadas a la sociedad intermediaria se financian con los cargos que usted paga por el plan.

Los cargos y comisiones asociados con este plan se describen en la siguiente tabla y se deducen mediante la cancelación de unidades:

Cargo de establecimiento	6,00% anual. Se calcula en porcentaje del valor de la unidad de establecimiento del plan y se deduce mensualmente a periodo vencido. Este cargo será aplicable durante 25 años.					
Cargo administrativo	1,50% anual. Se calcula en porcentaje del valor total del plan y se deduce mensualmente a periodo vencido y proporcionalmente entre unidades de establecimiento y unidades normales. El cargo será aplicable durante toda la vida del plan.					
Cargo por servicio	117,60 USD anuales. Se deduce mensualmente a periodo vencido mediante la cancelación de unidades normales. Este cargo aumentará cada año según el índice de precios al consumidor de la Isla de Man y será aplicable durante toda la vida del plan.					
	Si suspende sus pagos regulares durante el periodo de pago del plan, el cargo por servicio se triplicará.					
Cargo por salida prematura	Si usted cancela su plan después del periodo de reflexión pero durante el periodo de pago, se aplicará un cargo por salida prematura.					
	Su plan no tiene ningún valor durante el periodo de establecimiento. Una vez terminado el periodo de establecimiento, el cargo por salida prematura se calcula en porcentaje del valor de la unidad de establecimiento. Esta cantidad disminuye cada año en función del tiempo restante hasta el final del periodo de pago, como muestra la siguiente tabla:					
	Años restantes hasta el final del periodo de pago	Cargo por salida prematura	Años restantes hasta el final del periodo de pago	Cargo por salida prematura	Años restantes hasta el final del periodo de pago	Cargo por salida prematura
	1	8,00%	11	60,00%	21	82,50%
	2	15,50%	12	63,00%	22	84,00%
	3	22,00%	13	66,00%	23	85,50%
	4	28,50%	14	69,00%		
	5	34,00%	15	71,50%		
	6	39,50%	16	73,50%		
	7	44,00%	17	75,50%		
	8	48,50%	18	77,50%		
	9	52,50%	19	79,50%		
	10	56,50%	20	81,00%		
	Si cancela su plan durante los primeros 5 años, su bonificación inicial no tendrá ningún valor.					
Costos adicionales	Los fondos vinculados a su plan tendrán sus propios gastos, que dependen de cada fondo y están reflejados en el precio de las unidades.					
	Los pagos o retiros por transferencia telegráfica y otros medios también pueden suponer cargos adicionales.					
Comisiones de asesores	Usted aceptó pagar una comisión del 0,50% anual a su asesor financiero y del 0,50% a su asesor de inversión por sus servicios regulares. Estas comisiones se calcularán en función del valor del plan y se deducirán cada tres meses contados desde la fecha de inicio del plan. Seguiremos pagando estas comisiones durante toda la vida del plan, a no ser que usted nos dé instrucciones en contrario.					

REGULAR SAVINGS PLAN**KEY INFORMATION DOCUMENT****FOR MRS VICTOR ELIAS MORALES AND MRS SARA FONSECA TAKING OUT A NEW PLAN****Regular Savings Plan**

A regular savings plan linked to the value of investment funds.

Issued by RL360 Insurance Company Limited, who are regulated by the Isle of Man Financial Services Authority.

Registered office address: International House, Cooil Road, Douglas, Isle of Man, IM2 2SP, British Isles.

Telephone number: +44 (0)1624 681682
Email address: csc@rl360.com

This document provides you with key information about this insurance investment product. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks and costs of this product and to help you compare it with other products.

WHAT IS THIS PRODUCT?

It is a regular savings plan, where its value can go up or down as a result of the performance of the funds it invests into.

It offers access to a range of funds, with the option to appoint an Investment Adviser to select and monitor them on your behalf.

OBJECTIVE

To offer you the ability to increase the value of money you pay into the plan over the medium to long term (10 years+).

It aims to do this by investing payments into your choice of funds. The plan can only meet its objective where the funds you select grow at a rate which is greater than the charges and fees deducted.

WHO SHOULD INVEST?

You will want to invest for the medium to long term, and:

- be confident of paying into and holding the plan for the full term
- do not need access to the money you have paid in for at least 5 years
- are willing to review and monitor your plan on a regular basis
- understand you could get back less than you have paid in

PAYMENTS**Regular**

You have contracted to pay USD 2,500 per month for 25 years.

Each payment will be allocated to your plan at 102%.

An establishment period of 24 months will apply. During this period, each regular payment will be applied to establishment units in the funds you have selected.

Once the establishment period is complete, your regular payments will create standard units.

WHAT BONUSES ARE ADDED TO MY PLAN?**Starter bonus**

At the start of your plan, we will add a bonus of USD 15,300.

This is applied to establishment units which are subject to the charges set out in the "What are the costs?" section of this document.

Loyalty bonus

We will add a bonus equal to 6.25% of your regular payments' plan value on successful completion of your payment term. The bonus will be applied as standard units in the funds you have selected.

If you miss a number of years' payments your loyalty bonus will be reduced.

Lump sum payments do not count towards the calculation of the loyalty bonus at the end of the payment term.

INSURANCE BENEFIT

Your plan will have 2 lives assured. When the last life assured dies your plan will come to an end and we will pay out 101% of your plan value.

WHAT ARE THE RISKS?**INVESTMENT RISK**

The value of the funds linked to your plan may go down as well as up and are not guaranteed. If the growth they achieve is less than the charges and fees deducted then you may get back less than you pay in.

The funds will have supporting materials available from the fund manager that provides them. These will commonly detail how the fund is structured, how it is performing, underlying assets, its risk profile and other important information. It is **your responsibility** in conjunction with any adviser, to select appropriate funds to match your risk profile.

If the funds selected reduce in value, this will reduce your plan value and we will not compensate you as a result.

Where the provider of a fund linked to your plan becomes insolvent or is unable to meet its liabilities for any reason, your plan will suffer the loss.

REGULAR SAVINGS PLAN

We do not provide investment advice.

CURRENCY RISK

If the funds you select are held in a currency which is different to that of your plan, then any changes in exchange rates between currencies could reduce the value of your plan.

WITHDRAWALS

Taking withdrawals from your plan could limit its ability to meet your original investment goal, especially if the funds linked to it do not grow enough to cover the withdrawals.

EARLY EXIT

If you cancel your plan during the establishment period you will get no money back. After this period your plan will be subject to an early exit charge through to the end of the payment term. The charge reduces over the term but could mean you get back less than you pay in, particularly during the early years.

TAX

Changes to the law may affect the tax treatment of your plan or the funds linked to it and reduce the amount you get back in the future.

REGULATION

If you move to a different country after taking out your plan, the regulatory requirements of that country may prevent you from doing certain things with it. For example increasing regular payments or paying in lump sums, changing funds or taking withdrawals.

COULD I LOSE MONEY?

Yes it is possible. This plan does not provide any guarantees or capital protection.

You will have the right to cancel this plan within 30 days of receiving your Welcome Pack. Details are provided in the "Cooling off period" section.

RL360 is a participant insurer in the Policyholders Compensation Scheme established under the Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991. This will pay, subject to the provision of the scheme, a sum up to 90% of the amount of any liability of RL360 under this plan, should the company become insolvent.

Please note that this Scheme is in relation to RL360 and does not relate to any of the funds within your plan becoming insolvent. **All funds are owned by RL360, so you will not be eligible for any investor compensation scheme, which may otherwise exist if you had invested directly in the fund outside of this plan.**

HOW LONG SHOULD I HOLD IT AND CAN I TAKE MONEY OUT EARLY?

PAYMENT TERMS

Your contractual payment term is 25 years. It is recommended that you commit to paying for the full term.

COOLING OFF PERIOD

If you change your mind and do not want to continue your plan after it starts, there is a cooling off period within which you can cancel. You will have 30 days from when you receive your Welcome Pack to do this.

If you decide to cancel, you will get your initial payment back except where it has fallen in value, in which case the amount you receive back will be less. Typically we will return your money within 2 weeks, however this may take longer where the sale of funds is delayed for any reason.

You can also cancel any time before we issue your plan simply by telling us.

WITHDRAWALS

You can withdraw money from your plan during the payment term subject to the following:

- it must have completed the establishment period
- there must be sufficient standard units in your plan to fund the withdrawal; and
- its value after the withdrawal is greater than USD 7,000

The minimum withdrawal you can take is USD 350.

Whilst this plan offers the flexibility to take withdrawals after the establishment period, it is mainly designed to allow you to take money out once you have reached, or are near to the end of the payment term.

CANCELLING THE PLAN

If you cancel your plan after the cooling off period but during the payment term, your plan will be subject to an early exit charge which could mean that you get back less than you pay in, particularly in the early years.

Further details can be found in the "What are the costs?" section of this document.

HOW DO I MAKE A COMPLAINT?

If you need to complain about this plan, please contact RL360 Customer Relations using the details at the top of this document or email customer.relations@rl360.com. You can ask us for a copy of our complaints handling process, and this is also detailed on our website.

Complaints can be referred to the Financial Services Ombudsman Scheme (FSOS) for the Isle of Man if you are not satisfied with our response.

REGULAR SAVINGS PLAN

The Ombudsman's contact details are:
The Financial Services Ombudsman Scheme for the Isle
of Man, Thie Slieau Whallian, Foxdale Road, St John's, Isle
of Man, IM4 3AS, British Isles
T: +44 (0)1624 686500
E: ombudsman@iomoft.gov.im

THIS DOCUMENT

Was created on 3 March 2026. We base the statements made in this document on our understanding of your payments at the start of the plan. Any increase or lump sum payment you make at a later date could have different charges and impact the exit value of your plan. We'll provide you with a separate Key Information Document for any future regular payment increase or lump sum.

REGULAR SAVINGS PLAN

WHAT ARE THE COSTS?

Although the intermediary firm that has advised you may not charge directly for the advice received, if you take up this plan it will receive a payment. RL360 will pay MMG Associates Ltd initial commission equal to 4.50% of the total payments expected over the payment term. In addition, from month 25, RL360 will pay to the intermediary firm a proportion of the charges deducted. The amount will be equal to 2.50% of each payment made during the remainder of the payment term. All amounts paid to the intermediary firm are funded by the charges that you pay for the plan.


Charges and fees associated with this plan are reflected in the table below and deducted by unit cancellation:

Establishment charge	6.00% per year. Calculated as a percentage of the establishment unit value held in your plan, deducted monthly in arrears. The charge will continue for 25 years.																																																																		
Administration charge	1.50% per year. Calculated as a percentage of the total plan value, deducted monthly in arrears and proportionally across both establishment and standard units. The charge will continue throughout the life of your plan.																																																																		
Servicing charge	USD 117.60 per year. Deducted monthly in arrears from standard units. This charge will increase every year in line with the Isle of Man Retail Price Index. This charge continues throughout the life of your plan. If you stop paying in to your plan during the payment term, the servicing charge will be multiplied by 3.																																																																		
Early exit charge	An early exit charge is taken if you cancel your plan after the cooling off period but during the payment term. Your plan has no value during the establishment period. Once the establishment period is complete, the early exit charge is calculated as a percentage of the establishment unit value. This reduces each year based on the remaining time until the end of your payment term, as shown in the table: <table border="1" style="margin: 10px auto; width: 80%;"> <thead> <tr> <th>Years to end of payment term</th> <th>Early exit charge</th> <th>Years to end of payment term</th> <th>Early exit charge</th> <th>Years to end of payment term</th> <th>Early exit charge</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>8.00%</td><td>11</td><td>60.00%</td><td>21</td><td>82.50%</td></tr> <tr><td>2</td><td>15.50%</td><td>12</td><td>63.00%</td><td>22</td><td>84.00%</td></tr> <tr><td>3</td><td>22.00%</td><td>13</td><td>66.00%</td><td>23</td><td>85.50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>28.50%</td><td>14</td><td>69.00%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>5</td><td>34.00%</td><td>15</td><td>71.50%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>6</td><td>39.50%</td><td>16</td><td>73.50%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td>44.00%</td><td>17</td><td>75.50%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td>48.50%</td><td>18</td><td>77.50%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>9</td><td>52.50%</td><td>19</td><td>79.50%</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>10</td><td>56.50%</td><td>20</td><td>81.00%</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> If you cancel your plan during its first 5 years, your starter bonus will have no value.	Years to end of payment term	Early exit charge	Years to end of payment term	Early exit charge	Years to end of payment term	Early exit charge	1	8.00%	11	60.00%	21	82.50%	2	15.50%	12	63.00%	22	84.00%	3	22.00%	13	66.00%	23	85.50%	4	28.50%	14	69.00%			5	34.00%	15	71.50%			6	39.50%	16	73.50%			7	44.00%	17	75.50%			8	48.50%	18	77.50%			9	52.50%	19	79.50%			10	56.50%	20	81.00%		
Years to end of payment term	Early exit charge	Years to end of payment term	Early exit charge	Years to end of payment term	Early exit charge																																																														
1	8.00%	11	60.00%	21	82.50%																																																														
2	15.50%	12	63.00%	22	84.00%																																																														
3	22.00%	13	66.00%	23	85.50%																																																														
4	28.50%	14	69.00%																																																																
5	34.00%	15	71.50%																																																																
6	39.50%	16	73.50%																																																																
7	44.00%	17	75.50%																																																																
8	48.50%	18	77.50%																																																																
9	52.50%	19	79.50%																																																																
10	56.50%	20	81.00%																																																																
Additional costs	The funds in your plan will have their own charges. These vary for each fund and are reflected in its unit price. There may be charges associated with payments or withdrawals by telegraphic transfer and other means.																																																																		
Adviser fees	You have agreed to pay a fee of 0.50% per year to your financial adviser and 0.50% per year to your investment adviser in respect of their ongoing service. These will be calculated and deducted from your plan, based on its value, every quarterly anniversary. We will continue to pay these fees throughout the life of your plan unless you tell us to stop.																																																																		

Sign below to confirm you have read the information in this Key Information Document and agree to proceed with this plan.

Signed **VICTOR ELIAS MORALES**

Signed by:



14CEBAA53B8E4D0...

Date **3/18/2026**

Signed **SARA FONSECA**

Firmado por:



DF3B84A148574E0...

Date **3/18/2026**