
Corporate Optimum Investment (COI) – Информационный Лист

1. Что такое „ Corporate Optimum Investment (COI)“?

- ➔ Corporate Optimum Investment- это фондовый продукт с выплатой в случае смерти или в случае дожития. Оплата премии может быть либо ежегодной, либо однократной в валюте USD.
- ➔ Минимальный срок договора - 5 лет, максимальный - 15 лет.
- ➔ Минимальный возраст в начале договора - 18 лет, максимальный - 75 лет. Максимальный возраст по истечении договора - 80 лет.
- ➔ При ежегодной оплате минимальная годовая премия составляет USD 5000, а максимальная - USD 10.000. При однократной оплате диапазон размера премии составляет от USD 10.000 до USD 100.000.
- ➔ В случае оплаты годового взноса клиент может решить, оплатить ли только первый взнос или сразу два годовых взноса (или дополнительные суммы в соответствии с правилами Pay Account).
- ➔ В случае оплаты двух годовых премий в самом начале, с полиса будут списаны две годовые премии для приобретения соответствующих паев фонда.
- ➔ Данный продукт может быть заключен только в валюте USD.

2. Какими особенностями обладает данный продукт?

- ➔ Тариф Corporate Optimum Investment может быть заключен с минимальным сроком от 5 лет.

3. Как характеризуется фонд, лежащий в основе данного продукта?

- ➔ Фонд облигаций Apollo 62 инвестирует в корпоративные облигации долларовой региона США со средним уровнем кредитоспособности в диапазоне низкого инвестиционного уровня. Средний срок действия фонда и, следовательно, рыночный риск основаны на максимальной длительности в 6 лет. В дополнение к этим общим условиям, другие соответствующие указания обеспечивают широкую диверсификацию в фонде.

В качестве инвестиционной стратегии фонд применяет метод «Фиксированного дохода» (FIXIS), разработанный Управлением облигациями в Security KAG.

Данная стратегия стремится к инвестициям с наилучшим соотношением между доходностью и риском. Для достижения этой цели применяется компьютерная процедура инвестирования, в которой особое внимание уделяется форме кривых доходности. Помимо доходности к погашению, учитывается форма кривой доходности (ключевые слова: эффект скатывающейся кривой), а также кредитный рейтинг или риск дефолта соответствующей облигации. Неполная информация о рынке эффективно дополняется методами искусственного интеллекта.

Стратегия FIXIS на протяжении многих лет успешно используется во всех фондах облигаций компании Security KAG и может опираться на богатый опыт. Ценной характеристикой стратегии является свобода от прогнозирования будущего и принятия решений "по интуиции", а также структурированная интеграция обработки данных.

Являясь чистым 100% фондом корпоративных облигаций в долларах США, Apollo 62 особенно подходит в качестве инвестиционного компонента для общих инвестиций с учетом риска, адаптированных к текущей рыночной ситуации.

4. Возможна ли опция надежности для данного продукта?

- ➔ Для данного продукта опция надежности невозможна.
- ➔ Данный продукт не предполагает активное управление активами под конец срока договора.

5. Какова страховая защита?

- ➔ Выплата в случае дожития (при оплате ежегодных премий и однократного взноса): по истечении срока договора страхователю выплачивается стоимость фонда (всех имеющихся активов). Сумма выплаты соответствует цене единицы на момент истечения договора, умноженной на количество долей в портфеле.
- ➔ Выплата в случае смерти (при оплате ежегодных премий): в случае смерти застрахованного лица в течение срока действия договора выплачивается гарантированная минимальная сумма. Данная «страховая сумма на случай смерти» составляет 5% от общей суммы премий (= годовая премия, умноженная на срок действия договора), оговоренной при заключении договора. Это является «минимальной суммой на случай смерти», указанной в полисе. В зависимости от стоимости фонда на данный момент есть два варианта выплаты:
Стоимость фонда ниже страховой суммы на случай смерти: выплачивается вся страховая сумма на случай смерти.
Во всех остальных случаях, в которых стоимость фонда выше страховой суммы выплачиваются все имеющиеся активы плюс 10% от страховой суммы на случай смерти.
- ➔ Выплата в случае смерти (при оплате однократного взноса):
В случае если на момент смерти застрахованного лица в течение срока действия договора, стоимость фонда меньше страховой суммы на случай смерти, выплачивается страховая сумма на случай смерти, т.е. 100% от внесенной премии. Если на момент наступления страхового случая стоимость фонда выше страховой суммы на случай смерти, выплачиваются фактически имеющиеся активы плюс 5% от суммы на случай смерти.

6. Какие правила действуют для Pay Account?

- ➔ Pay Account предоставляется для данного продукта на тех же условиях, что и для других договоров с оплатой ежегодных премий (см. информационный лист „Pay Account“).

7. Можно ли получить кредит под залог полиса при данном тарифе?

- ➔ В силу структуры данного продукта и инвестирования в доли фонда, предоставление кредита под залог полиса невозможно.

8. Примеры расчетов - Corporate Optimum Investment

Пример - фондированное страхование жизни - тариф Corporate Optimum Investment

Мужчина/женщина, возраст 30 лет, срок договора 15 лет, годовая премия USD 5000, страховая сумма USD 75.000,00, выплата на случай смерти USD 3.750,00

истекшие годы	Выкупная стоимость* в USD при предполагаемой процентной ставке			Годовая премия за риск в USD
	5%	5,5%	6%	
2 года	6.057,--	6.100,--	6.144,--	1,94
5 лет	19.743,--	20.010,--	20.280,--	2,10
8 лет	37.400,--	38.183,--	38.983,--	2,50
10 лет	50.692,--	52.025,--	53.396,--	2,85
12** лет	68.784,--	70.980,--	73.252,--	3,29
15** лет	94.933,--	98.803,--	102.849,--	-

Пример - фондированное страхование жизни - тариф Corporate Optimum Investment однократный взнос

Мужчина/женщина, возраст 30 лет – однократный взнос USD 30.000,00 - срок договора 15 лет, страховая сумма USD 30.000,00, выплата на случай смерти USD 30.000,00

истекшие годы	Выкупная стоимость* в USD при предполагаемой процентной ставке			Годовая премия за риск в USD
	5%	5,5%	6%	
2 года	29.757,--	30.042,--	30.327,--	7,78
5 лет	34.305,--	35.132,--	35.975,--	8,39
8 лет	39.567,--	41.106,--	42.698,--	10,00
10 лет	43.525,--	45.654,--	47.876,--	11,39
12** лет	50.405,--	53.382,--	56.518,--	13,17
15** лет	58.179,--	62.510,--	67.139,--	-

В таблице(ах) все расходы, указанные ниже, уже учтены и вычтены.

* Выкупная стоимость по страховому полису появляется только по окончании второго страхового года. Все расходы и сборы уже учтены при расчете прогнозируемой выкупной стоимости, учитывается только премия, которая фактически инвестируется в инвестиционный фонд. Риск, связанный с инвестированием средств в фонды, зависит от инвестиционной политики и развития рынка. Убытки нельзя исключить. Несмотря на то, что инвестиционные сертификаты, как правило, можно выкупить в любой момент, инвестиционные фонды являются инвестиционными продуктами, которые, с экономической точки зрения, имеют смысл только в случае более длительного инвестиционного периода. Опыт прошлых лет показал, что длительный срок действия страхования способствует тому, чтобы свести к минимуму риск колебания доходности инвестиционного фонда. В случае досрочного расторжения договора страхователь обязан оплатить страховщику сбор, который составляет 20 процентов от годового взноса в случае тарифа Corporate Optimum Investment и 20 процентов от однократного взноса в случае тарифа Corporate Optimum Investment Single premium, но не менее 30.00 USD и не более 3000.00 USD.

Расходы, связанные с тарифом Corporate Optimum Investment (COI): Разовые аквизиционные составляют 2,2% в год от суммы премий в первые 3 года договора. Годовые расходы за инкассо премии составляют 5% от размера годовой премии. Годовые административные расходы составляют 1,25% (промилле) от страховой суммы плюс расходы за тариф в размере 30 USD. Все эти расходы уже включены в страховую премию и уже были вычтены в приведенных выше расчетах.

Расходы, связанные с тарифом Corporate Optimum Investment Single premium (COI-SP): Разовые



аквизиционные расходы составляют 4% от суммы премий. Единовременные расходы за инкассо премии составляют 1% от размера одноразовой премии. Годовые административные расходы составляют 1,25% (промилле) от страховой суммы. Все эти расходы уже включены в страховую премию и уже были вычтены в приведенных выше расчетах.

Выплаты по фондовому страхованию жизни: (1) В случае наступления смерти застрахованного лица в течение срока действия договора, назначенному выгодоприобретателю выплачивается приведенная в полисе сумма на случай смерти. В полисе приведена дополнительная информация о том, каким образом выплата в случае смерти повышается, если денежная стоимость резерва взносов превышает сумму на случай смерти. (2) В случае дожития застрахованного лица до истечения срока действия договора выгодоприобретателю выплачивается денежная стоимость инвестиционных сертификатов, лежащих в основе договора страхования.

Положение о выплате активов в случае смерти страхователя: В случае смерти страхователя, при условии, что страхователь является и застрахованным лицом того же договора, назначенный страхователем выгодоприобретатель вправе получить дополнительно к страховой выплате и все активы, находящиеся на полисном счете данного договора.

**Опция надежности не отображена в таблице развития стоимости договора.