

Enclosure for Apollo Supreme proposal

Заявление на Apollo Supreme – дополнительный лист

(Please fill in, sign and enclose this sheet to your Apollo Supreme proposal /Просьба заполнить, подписать и приложить при подаче заявления на Apollo Supreme продукт)

Voucher-no / № Ваучера: _____

Policyholder / Страхователь: _____

d.o.b. / Дата рождения: ____/____/____

Insured Person /
Застрахованный: _____

d.o.b / Дата рождения: ____/____/____

Premium / Премия:

O annual/ ежегодная or/ или O single / однократная

Annual/single Premium amount /

Размер ежегодной/однократной премии: USD _____

Security Option / Опция надежности: O Yes/ Да or/ или O No/ Нет

(Please consider the explanation and example provided on the following pages. You can decide on the inclusion of security option only at beginning of contract, a later inclusion or exclusion is NOT possible).

(Просьба учитывать объяснение и примеры, приведенные на следующих страницах. Вы можете принять решение о включении опции надежности только в начале договора, позднее включение или исключение НЕВОЗМОЖНО).

I have read and understood the Infosheet as enclosed on the next pages of this document, which is vital part of the proposal and has to be enclosed to proposal.
Я прочитал(-а) и понял(-а) информационный лист, который прилагается к данному документу и является неотъемлемой частью заявления на страхование и должен быть приложен к нему.

Date / Дата

Signature of applicant / Подпись заявителя

Apollo Supreme – Информационный Лист

1. Что такое „Apollo Supreme“?

- ➔ Apollo Supreme - 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 - 15 лет, максимальный - 20 лет.
- ➔ Минимальный возраст в начале договора - 18 лет, максимальный - 60 лет. Максимальный возраст по истечении договора - 75 лет.
- ➔ При ежегодной оплате минимальная годовая премия составляет USD 1.500, а максимальная - USD 10.000. При однократной оплате диапазон размера премии составляет от USD 3.000 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. Какова особенность данного продукта?

- ➔ Тариф Apollo Supreme может быть заключен, на выбор клиента, либо с опцией надежности, либо без нее.
- ➔ В начале договора клиент принимает решение о том, хочет ли он включить опцию надежности или нет.
- ➔ Клиент извлекает выгоду от динамики стоимости фонда. Кроме того, лежащие в основе данного продукта фонды ежегодно распределяют дивиденды, которые реинвестируются и, тем самым, увеличивают доходы клиента. Снятие/выплата распределенных дивидендов невозможно.
- ➔ Инвестиционная компания гарантирует выплату долей фонда, подлежащих выплате к определенному сроку.

3. Что такое опция надежности?

- ➔ Без опции надежности все премии в течение всего срока действия договора инвестируются в фонд акций Apollo 14 (или в эквивалентный фонд).
- ➔ Опция надежности обеспечивает сочетание высокой доходности на первом этапе срока договора и возрастающего уровня надежности к концу срока договора благодаря инвестированию премий в течение первой половины срока договора **в фонд акций Apollo 14**, а затем **в облигационный фонд Apollo 17** (см. таблицу ниже).
- ➔ Если опция надежности включена, инвестиционная компания дополнительно проводит активное управление долями фонда в течение последних 6 лет до истечения срока действия договора.

4. Каковы сроки для заявления на включение опции надежности?

- ➔ Включение опции надежности возможно ТОЛЬКО при заключении договора.

- ➔ Включение опции в более позднее время или ее исключение из договора НЕ возможны.

5. Каковы характеристики фондов, лежащих в основе данного продукта?

- ➔ Apollo 14 - это фонд акций с высоким потенциалом курсовой прибыли при возможной более высокой волатильности курсов.
- ➔ Apollo 17 - это облигационный фонд с оптимальной комбинацией максимально возможного дохода при минимально возможном риске. Фонд инвестирует в облигации из долларовой зоны с хорошими и очень хорошими рейтингами (ØAA-). Средний срок и, следовательно, рыночный риск ориентируются на заданный рыночный риск трех-пятiletних государственных облигаций США. Наряду с этими общими условиями дополнительные руководящие принципы обеспечивают важную диверсификацию используемых классов облигаций.

Инвестиционная стратегия фонда - это стратегия фиксированного дохода (Fixed Income Strategie - FIXIS), разработанная специалистами по облигациям в Security KAG.

Данная стратегия гарантирует инвестирование с наилучшим возможным соотношением риска и доходности. Эта цель достигается с помощью автоматизированного инвестиционного процесса, учитывающего форму кривых доходности. Ключевыми понятиями здесь являются скатывающаяся доходность и эффект приближения к номиналу.

В настоящее время данная стратегия используется в своей усовершенствованной форме. При этом кривая доходности рассматривается специально в отношении к эмитенту облигации и, таким образом, включается еще более подробный профиль риска.

Стратегия FIXIS успешно используется во всех фондах в течение многих лет и опирается на богатый опыт. Ценной характеристикой стратегии является свобода от прогнозов на будущее и интуитивных решений, а также структурированная интеграция обработки больших данных.

Apollo 17 как 100%-ный облигационный фонд с хорошими рейтингами представляет собой инвестицию с относительно низкой степенью риска, которая очень хорошо подходит в качестве инструмента хеджирования к концу срока действия накопительных программ.

- ➔ В интересах клиента, вместо фондов Apollo 14 и Apollo 17, могут быть использованы другие эквивалентные инвестиционные фонды.

6. Как выглядит договор БЕЗ опции надежности?

- ➔ Если опция надежности НЕ включена в договор, в течение всего срока его действия все премии инвестируются исключительно в фонд акций Apollo 14. В этом случае перераспределение долей фонда в облигационный фонд Apollo 17 не проводится.

- ➔ Инвестированные средства до истечения срока договора 1:1 связаны с развитием курса Apollo 14. Таким образом, можно ожидать начисления более высоких процентов по сравнению с договором с включенной опцией надежности.

7. Как производится покупка долей фонда, если опция надежности включена?

- ➔ При включенной опции надежности покупка долей фонда производится согласно следующей схеме:

Покупка долей фонда в зависимости от срока действия договора в годах		
	Apollo 14	Apollo 17
Общий срок действия договора в годах	Этап 1 – в годах	Этап 2 – в годах
15	7	8
16	8	8
17	8	9
18	9	9
19	9	10
20	10	10

Пояснение:

Если срок действия договора составляет 15 лет, то в течение первых 7 лет премии инвестируются в Apollo 14, а в течение следующих 8 лет, т. е. до истечения срока договора, в Apollo 17.

- ➔ В договоре с однократным взносом вся инвестируемая премия в начале договора инвестируется в Apollo 14, поэтому в данном случае нет этапа 2 покупки долей фонда согласно приведенной выше таблице (независимо от того, был ли заключен договор с опцией надежности или без нее).

8. Что такое активное управление долями фонда?

- ➔ При включенной опции надежности инвестиционная компания активно управляет долями фонда в течение последних 6 лет до истечения срока действия договора.
- ➔ Доля акций постепенно снижается и перераспределяется в пользу более высокой доли облигаций.
- ➔ Таким образом возможные колебания курсов акций в течение последних лет срока действия договора оптимально компенсируются и уменьшаются.

Управление долями фонда в течение последних 6 лет срока действия договора			
Оставшийся срок действия договора в годах	Целевая квота для доли акций	Минимальная доля акций	Максимальная доля акций
6	60%	50%	70%

5	50%	42%	58%
4	40%	34%	46%
3	30%	26%	34%
2	20%	18%	22%
1	10%	8%	12%

- ➔ Например, за 4 года до истечения срока договора, инвестиционная компания уменьшает долю акций до мин. 34% или макс. 46% инвестиционного портфеля, в зависимости от того, что выгоднее для клиента с учетом актуальной ситуации на финансовых рынках.
- ➔ Следовательно, в конце срока договора доля акций в портфеле составляет от 8% до 12%.
- ➔ В договоре с однократным взносом и включенной опцией надежности проводится активное управление долями фонда таким же образом, как приведено в таблице «Управление долями фонда в течение последних 6 лет срока действия договора».

9. Каковы преимущества опции надежности?

- ➔ В течение последних 6 лет срока договора стоимость договора защищена от колебаний курсов акций благодаря перераспределению долей инвестиционного портфеля.
- ➔ Сочетание накопительного этапа с высокой доходностью и этапа, ориентированного на надежность в последние годы срока договора, является оптимальной инвестиционной стратегией.

10. 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. Выгодоприобретатель получает данную сумму независимо от актуальной стоимости фонда. 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.

11. 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“).

12. 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.

13. Примеры расчетов - Apollo Supreme

➔ Мужчина/женщина, возраст в начале договора: 30 лет, срок договора 15 лет, годовая премия USD 3000,--

Пример - фондированное страхование жизни - тариф Apollo Supreme

Мужчина/женщина, возраст 30 лет, срок договора 15 лет, годовая премия USD 3000, страховая сумма USD 45.000,00, выплата на случай смерти USD 2.250,00

истекшие годы	Выкупная стоимость* в USD при предполагаемой процентной ставке			Годовая премия за риск в USD
	7%	9%	11%	
2 года	3.115,--	3.221,--	3.328,--	1,17
5 лет	12.432,--	13.113,--	13.828,--	1,26
8 лет	24.262,--	26.364,--	28.652,--	1,50
10 лет	33.593,--	37.304,--	41.541,--	1,71
12** лет	46.605,--	52.949,--	60.232,--	1,98
15** лет	66.599,--	78.444,--	92.626,--	-

**Пример - фондированное страхование жизни - тариф Apollo Supreme
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

Years past	Выкупная стоимость* в USD при предполагаемой процентной ставке			Годовая премия за риск в USD
	7%	9%	11%	
2 года	30.873,--	32.040,--	33.228,--	7,78
5 лет	37.709,--	41.377,--	45.325,--	8,39
8 лет	46.044,--	53.428,--	61.825,--	10,00
10 лет	52.615,--	63.374,--	76.068,--	11,39
12** лет	63.300,--	79.145,--	98.541,--	13,17
15** лет	77.368,--	102.310,--	134.576,--	-

* Выкупная стоимость по страховому полису появляется только по окончании второго страхового года. Прогнозные суммы выкупной стоимости были рассчитаны без учета расходов; в расчетах учтена лишь та часть премии, которая вкладывается 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 Apollo Supreme и 20 процентов от одноразового взноса в случае тарифа Apollo Supreme однократная премия, но не менее 30.00 USD и не более 3.000,00 USD.

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