

“Гибкий План Будущего” – Информационный Лист

1. Что такое „Гибкий План Будущего”?

- ➔ Данный продукт предлагает смешанное страхование с выплатой страховой суммы в случае ухода из жизни и в случае дожития с ежегодной оплатой премий.
- ➔ В течение срока действия договора страхователь имеет право делать частичные изъятия в соответствии с определёнными правилами, не расторгая договора и не теряя страховой защиты на случай ухода из жизни.

2. Каковы характерные особенности этого продукта?

- ➔ В случае ухода из жизни выплачивается сумма оплаченных по тарифу премий плюс участие в прибыли за вычетом ранее сделанных частичных изъятий.
- ➔ В случае дожития выплачивается действующая после последнего частичного изъятия страховая сумма плюс участие в прибыли.

3. Существует ли специальный бонус на окончание договора у данного продукта?

- ➔ Если годовые премии были оплачены регулярно (не позднее 2-х месяцев после даты начала страхования) и в полном объеме с начала действия договора (без понижения размера премии), страхователь получает дополнительный бонус в размере 5% от ежегодной премии в конце действия договора (изъятия возможны).
- ➔ Дополнительно, если не было произведено ни одного частичного изъятия до конца договора и премии были оплачены регулярно (не позднее 2-х месяцев после даты начала страхования) и в полном объеме с начала действия договора (без понижения размера премии), страхователь получает бонус в размере 5% от ежегодной премии по окончании договора.

4. Какие опции существуют по частичному изъятию?

- ➔ Самое раннее изъятие возможно по истечении 5-ти лет договора с ежегодной оплатой премий. Максимальная сумма одного частичного изъятия не может превышать суммы годовой страховой премии, умноженной на 2,5. Дальнейшие изъятия возможны каждые 3 года (т.е. после 8-го года с начала договора).
- ➔ Максимальное число возможных изъятий зависит от срока действия договора и определяется по таблице (см. ниже)
- ➔ Минимальная сумма изъятия USD/EUR 500

Срок договора	Первое изъятие после ... лет	Второе изъятие после ... лет	Третье изъятие после ... лет
10	5	8	-
11	5	8	-
12	5	8	-
13	5	8	11
14	5	8	11
15	5	8	11

5. Каковы особенности частичных изъятий?

- ➔ Изъятия не являются обязательными, клиент должен уведомить Medlife только в том случае, если, если он/она желает сделать изъятие.

6. Каков порядок частичных изъятий?

- ➔ Если клиент желает сделать изъятие, то соответствующий запрос должен быть направлен в Medlife не позднее одного месяца до истечения сроков, указанных в таблице. Решающей является дата поступления запроса в Medlife.
- ➔ Если клиент не использует возможность изъятия согласно схеме, он может сделать это позже, учитывая при этом срок подачи заявления – макс. за один месяц до начала следующего страхового года.

7. Как частичные выплаты влияют на прибыль?

- ➔ Изъятия выплачиваются не из суммы прибыли, только из резервов договора, но после частичного изъятия прибыль продолжает начисляться на уменьшенную сумму резерва.

8. Что происходит при переводе договора в беспремиальный или снижении премии?

- ➔ При переходе договора в статус беспремиального или при снижении годовой премии опция частичных изъятий исключается, начиная от даты преобразования.

9. Какие ограничения существуют для данного продукта?

- ➔ Минимальный срок договора составляет 10 лет, максимальный – 15 лет
- ➔ Минимальный возраст клиента – 18 лет, максимальный – 65 лет
- ➔ Максимальный возраст клиента по истечении договора не может превышать 75 лет (как и в „G5S “)
- ➔ Минимальная премия – 300 долларов США/евро
- ➔ Максимальная премия – 10000 долларов США/евро.

10. Существуют ли дополнительные тарифы у данного продукта?

- ➔ Дополнительные страховые тарифы не предлагаются.

11. Существует ли Pay Account у данного продукта?

- ➔ Дополнительный счет Pay Account в тарифе FFP возможен на тех же условиях, как и для других продуктов с ежегодной страховой премией (см. инфо-лист “Pay Account”).

12. Существуют ли опция на кредит у данного продукта?

- ➔ Да, но сразу же после предоставления кредита опция частичных изъятий исключается. Общие правила кредитования остаются в силе (см. инфо-лист “Кредит под залог страхового полиса”).

13. Пример расчетов по продукту FFP

- ➔ Мужчина / женщина, возраст при заключении контракта – 30 лет, срок договора – 15 лет, годовая премия – 3000 USD/EUR (см. таблицу ниже).

ПРИМЕР – FFP Гибкий План Будущего – USD/EUR, женщина/мужчина, 30 лет, годовая премия USD/EUR 3.000,- , срок договора 15 лет

Развитие стоимости договора без частичных изъятий										Максимальная выплата в течение действия договора после 5, 8 и 11-ти лет, каждый раз по 7500 (=годовая премия x 2,5)								
Истекшие годы	Оплаченные премии	Страховая сумма (= гарантированная сумма выплаты)		Выкупная стоимость *		Бонус **		Выплата в случае смерти вкл. бонус **		Изъятие USD / EUR	Страховая сумма (= гарантированная сумма выплаты)		Выкупная стоимость *		Бонус **		Выплата в случае смерти вкл. бонус **	
		USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR		USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR
1	3000	43668	41958	-	-	-	-	3044	3042		43668	41958	-	-	-	-	3044	3042
2	6000	43668	41958	2661	2742	4	4	6092	6093		43668	41958	2661	2742	4	9	6091	6093
3	9000	43668	41958	5817	5874	30	30	9161	9179		43668	41958	5817	5874	30	53	9161	9179
4	12000	43668	41958	8712	8727	79	79	12253	12302		43668	41958	8712	8727	79	134	12254	12302
5	15000	43668	41958	11493	11463	150	150	15368	15464	7500	34111	32937	3993	3963	150	254	7868	7964
6	18000	43668	41958	14319	14220	244	244	18506	18664		34111	32937	6697	6637	185	312	10947	11064
7	21000	43668	41958	17175	16993	364	364	21669	21905		34111	32937	9427	9324	242	408	14048	14202
8	24000	43668	41958	20070	19787	509	509	24858	25187	7500	25109	24281	4690	4528	323	541	9672	9877
9	27000	43668	41958	23004	22603	680	680	28073	28511		25109	24281	7361	7164	367	614	12760	12992
10	30000	43668	41958	25978	25439	878	878	31314	31880		25109	24281	10059	9811	434	723	15871	16143
11	33000	43668	41958	28991	28288	1104	1104	34584	35294	7500	16615	15968	5279	4959	524	870	11504	11832
12	36000	43668	41958	32044	31154	1360	1360	37884	38754		16615	15968	7889	7521	577	955	14601	14958
13	39000	43668	41958	35144	34041	1645	1645	41213	42261		16615	15968	10515	10083	653	1077	17721	18122
14	42000	43668	41958	38288	36944	1962	1962	44573	45818		16615	15968	13146	12637	752	1236	20863	21323
15	45000	43668	41958	43668	41958	2633 ***	2633 ***	48288	49944		16615	15968	15784	15170	996 ***	1629 ***	24151	24758

* Выкупная стоимость по страховому полису появляется только по окончании второго страхового года.

** Процентная доля бонусов распределяется в конце каждого страхового года, начиная с конца второго страхового года. Поскольку доходы, получаемые в будущем, непредсказуемы, цифровые данные относительно будущих накоплений по бонусу являются результатом прогноза, в основе которого лежат актуальные данные. Поэтому цифровые данные относительно будущих накоплений по бонусу являются не гарантированными. Размер доли бонусов зависит от будущего развития рынка капиталов, актуарных рисков и административных расходов. Размер процентной доли бонусов устанавливается ежегодно в зависимости от результатов хозяйственной деятельности компании. В 2021 г. размер процентной доли бонусов составляет 2.75% (USD и EUR) *** В последнем году срока действия договора дополнительно к процентной доли бонусов распределяется заключительная доля бонусов. Заключительная доля бонусов подлежит выплате в случае страховой выплаты по истечении срока действия договора или же в случае страховой выплаты по смерти при условии, что истекло не менее двух страховых лет. Размер заключительной доли бонусов устанавливается ежегодно в зависимости от результатов хозяйственной деятельности компании. В 2021 г. размер заключительной доли бонусов составляет 1.25 % (USD) и 1.75% (EUR). В отличие от процентной доли бонусов заключительная доля бонусов характеризуется более высокой волатильностью и зависимостью от результатов инвестирования.