

### Цел:

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

### Продукт:

**Търговско наименование:** МетЛайф Предимство (периодични премии)

**Застраховател:** Метлайф Юръп д.а.к – клон България; ЕИК: 203328716, Адрес : гр. София, бул. България 51Б ; тел: +359 2 81 86 200;

[www.metlife.bg](http://www.metlife.bg)

**Надзорен орган:** Централна банка на Ирландия (<https://www.centralbank.ie>) и Комисия за Финансов Надзор (<http://www.fsc.bg>)

**Дата на съставяне и последно обновяване на Основния информационен документ, съответно:** 01.01.2018 г. и 09.01.2019 г.

Предстои да закупите сложен продукт, който може да бъде труден за разбиране.

### Какъв е този продукт?

**Вид:** Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд платима с периодични премии

**Цели:** МетЛайф Предимство е застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, платима с периодични премии, която има за цел да осигури на застрахованото лице възможности за натрупване на средства с дългосрочна перспектива. Премиите биват инвестирани в един или комбинация от инвестиционни фондове, описани в приложенията към този документ, които ги инвестират в голямо разнообразие от различни видове акции и държавни ценни книжа, с цел получаване доходност. Нивата на риск от загуба и очакваната доходност са в пряка зависимост от срока на държане на продукта и развитието на съответните финансови пазари.

**Предполагам индивидуален инвеститор:** Този продукт е предназначен за физически лица, на възраст между 18 и 65 години, които планират да инвестират средства в дългосрочен план. Инвеститорът трябва да е готов да поема риск от загуба на първоначално вложения капитал, за да получи по-висока възвръщаемост в дългосрочен план.

**Валута:** Евро

**Дата на падеж:** Този продукт няма фиксиран падеж. Той е с отворен край и може да бъде държан за срок, съответстващ на целите и обстоятелствата в живота на клиента. Максималната продължителност е до навършване на 80 годишна възраст на застрахованото лице.

**Застрахователни обезщетения:** При достигане от застрахованото лице на 80г. възраст или пълно откупуване по полицата, застрахователят ще изплати натрупаната стойност по инвестиционната сметка, в съответствие с общите условия. При смърт на застрахованото лице, на бенефициерите се изплаща по-голямата от двете суми: стойността на инвестиционната сметка и застрахователната сума, избрана от клиента, в съответствие с общите условия.

**Стойността на обезщетенията се посочва в раздела „Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа“.**

**Съотношение на премията за покритие на риска Смърт към общата премия:** Всички примери в настоящия документ са базирани на предположенията за: инвеститор на възраст 40г., който е и застраховано лице, период на държане 20 години и 20 редовно платени годишни премии, в размер 1 000 евро всяка (общо 20 000 евро) и застрахователна сума по покритие Живот 2 500 евро. Частта от премията, покриваща риска „смърт“ може да зависи единствено от възрастта и здравословното състояние на застрахованото лице. В използвания по-долу пример премията за покритие на риска Смърт е в размер от 0.05% до 0.06% от сумата на общо платените премии.

**Информация за право за едностранно прекратяване от страна на застрахователя или описание на обстоятелства, при които договорът може да бъде автоматично прекратен / дати ако са известни:**

Ако застраховано лице съзнателно е обявило неточно или е премълчало обстоятелство, при наличието на което застрахователят не би сключил договора, ако е знаел за това обстоятелство, застрахователят може да прекрати договора. Той може да упражни това право в едномесечен срок от узнаване на обстоятелството. Застрахователят може да прекрати договора при неплащане на дължимата разсрочена премия от застрахователя по реда и начините, посочени в Общите условия на продукта.

### Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

**Обобщаващ показател за риска (ОПР)/риск индикатор:**

1	2	3	4	5	6	7	 Рисквият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.
← по-нисък риск				по-висок риск →			

Рисквият индикатор помага при оценката на риска на този продукт и сравнението му с други такива. Той дефинира вероятността да претърпите парични загуби, вследствие на пазарни движения в стойността на инвестицията или невъзможност на дружеството, управляващо инвестиционните активи да изпълни своите задължения. Рисквият индикатор показва вероятността от потенциална загуба в резултат на Вашия инвестиционен избор. При неговото изчисление не се взимат предвид ликвидния и валутен риск.

ОПР може да варира в граници от 1 до 7, като 1=„най-нисък“; 2=„нисък“; 3=„нисък до среден“; 4=„среден“; 5=„среден до висок“; 6=„висок“; 7=„най-висок“ риск.

Този продукт може да бъде с риск индикатор от 2 до 4, в зависимост от Вашия избор на инвестиционни фондове, описани в приложенията към този документ.

**Забележка:** класификацията не е индикатор за бъдещо развитие и може да се промени в зависимост от развитието на фонда, застрахователят не може да влияе върху развитието на тези пазарни стойности.

Този продукт не съдържа гаранции. При неблагоприятно развитие на пазарите, е възможно да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Този документ може да Ви послужи за сравняването на този продукт с други инвестиционни възможности.

## Сценарии за резултатите:

Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт от 0.51 до 0.56 евро

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	от 5 657€ до 7 527€	от 9 542€ до 14 214€
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	от -11% до -5%	от -8% до -3%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	от 6 921€ до 9 616€	от 11 981€ до 23 775€
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	от -7% до -1%	от -5% до 2%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	от 7 367€ до 11 265€	от 12 960€ до 29 998€
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	от -6% до 2%	от -4% до 4%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0	от 7 857€ до 13 359€	от 14 073€ до 38 726€
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	от -4% до 5%	от -3% до 6%
Общо платени премии		1 000€	10 000€	20 000€

## 2. Смърт през срока на застраховката

Загуба на Живот (при умерен сценарий)	2 500 €	от 7 367 € до 11 265€	от 12 960€ до 29 998€
Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)	от 5.68€ до 5.69€	от 10.24 € до 11.15€	от 10.24 € до 11.15€

Сценариите са разработени на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като са използвани данни за минали периоди. При изчисляването са взети под внимание всички разходи по продукта. Това, което ще получите зависи от представянето на пазара и колко дълго ще държите продукта. Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите, в случай на ползване на данъчни преференции.

## Какво става ако застрахователят не е в състояние да изплати дължимата сума?

Застрахователните суми и обезщетения по този продукт не са гарантирани. В случай, че Застрахователят не е в състояние да плати, финансовата загуба би била за сметка на инвеститора.

## Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи. В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	от 1 568 € до 1 786 €	от 3 326 € до 5 086 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	от 3.17% до 3.82%	от 1.88% до 2.26%

## Елементи на разходите

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	от -0.10% до 0.25%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	от 0.34% до 0.40%	Въздействие на разходите за покупко-продажба на базовите инвестиции за продукта от страна на застрахователя.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	от 1.58% до 1.68%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.00%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.00%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

## Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителният срок на държане: 20 г. Препоръчителният срок на държане има за цел да осигури на клиента необходимото време за натрупване на средства, за преодоляване на евентуални неблагоприятни пазарни ситуации, за генериране на доходност и за пълно възползване от бонуса за постоянство интегриран в продукта.

Право на откуп – Право на пълно и частичен откуп по полицата възниква след изминаването на поне две пълни години след нейното сключване (отчитайки броя платени пълни годишни премии). В годините на полицата от трета до пета включително се прилага процент на намаляване на откупната стойност, съгласно Общите условия по полицата. При цялостно или частично откупване след изминаването на поне пет пълни години от началото на полицата (отчитайки броя пълни платени годишни премии), процент на намал яване на откупната стойност, не е приложим.

## Как мога да подам жалба?

- Жалби се подават в писмена форма на адрес: гр. София, бул. България 51Б и e-mail: headoffice@metlife.bg
- Жалби срещу застрахователя, в зависимост от естеството им могат да бъдат подавани пред Комисия за финансов надзор, както и до други компетентни институции.

## Друга полезна информация

- Този продукт дава право на данъчни облекчения съгласно действащото данъчно законодателство
- Подробна информация за условията на продукта можете да получите от вашия обслужващ консултант, преддоговорната информация в заявлението за застраховане и общите условия по продукта.
- Основният информационен документ се ревизира минимум веднъж годишно. Най-актуалната версия на документа можете да намерите по всяко време на адрес [www.metlife.bg](http://www.metlife.bg)

**Продукт:**

**Търговско наименование:** МетЛайф Предимство (периодични премии)

**Вид:** Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии

**Инвестиционен фонд „Акции Развиващи се Пазари“**

**Име:** Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF

**Референтен индекс:** MSCI Emerging Markets


**Мениджър:** Lyxor International Asset Management

**ISIN:** FR0010429068

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция като даде възможност за експозиция на пазарни инструменти от развиващи се пазари (Южна Африка, Аржентина, Бразилия, Чили, Китай, Колумбия, Южна Корея, Египет, Унгария, Индия, Индонезия, Израел, Йордания, Малайзия, Мексико, Мароко, Пакистан, Перу, Филипини, Полша, Чехия, Русия, Тайван, Тайланд, Турция и Венецуела) чрез възпроизвеждане на показателя "MSCIEMERGING MARKETS™ Net Total Return", деноминиран в щатски долари, като същевременно се св еде до минимум проследяващата разлика между резултатите на Фонда и референтния индекс.

**За повече информация:** <http://www.lyxoretf.nl/en/instit/products/equity-etf/lyxor-msci-emerging-markets-ucits-etf-capi/eur>

**Обобщен показател за риска (ОПР)/Рисков индикатор**

1	2	3	4	5	6	7	 Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.
← по-нисък риск			→ по-висок риск				

**Сценарии за резултатите:**

**Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт 0.52 евро**

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	5 657 €	9 542 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-11%	-8%
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	8 508 €	19 104 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	-3%	0%
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	10 427 €	25 543 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	1%	2%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	13 054 €	35 547 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	5%	5%

**Общо платени премии** 1 000 € 10 000 € 20 000 €

**2. Смърт през срока на застраховката**

**Загуба на Живот (при умерен сценарий)** 2 500 € 10 427 € 25 543 €

**Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)** 5.68 € 10.41 € 10.41 €

Сценариите са разработени на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като са използвани данни за минали период и. При изчисляването са взети под внимание всички разходи по продукта. Това, което ще получите зависи от представянето на пазара и колко дълго ще държите продукта. Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни преференции.

**Какви са разходите?**

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	1 741 €	4 663 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	4%	2%

**Елементи на разходите**

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.18%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.35 %	Въздействие на разходите за покупко-продажба на базовите инвестиции за продукта от страна на застрахователя.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	1.66 %	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.00 %	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.00 %	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

**Продукт:**

**Търговско наименование:** МетЛайф Предимство (периодични премии)

**Вид:** Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии

**Инвестиционен фонд Световни Акции**

**Име:** iShares Core MSCI World UCITS ETF

**Референтен индекс:** MSCI World Index

**Мениджър:** BlackRock Asset Management Ireland Limited

**ISIN:** IE00B4L5Y983

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция чрез комбинация от капиталов ръст и доход от активите на Фонд да, който отразява възвръщаемостта на индекса MSCI World Index. Фондът инвестира, в капиталови ценни книжа (например акции), които съставляват референтния индекс. Референтният индекс измерва представянето на капитализацията на големите и средно големите компании в развитите страни по света (Австралия, Австралия, Белгия, Канада, Дания, Финландия, Франция, Германия, Хон конг, Ирландия, Израел, Италия, Япония, Нова Зеландия, Норвегия, Португалия, Сингапур, Испания, Швеция, Швейцария, Обединеното кралство и САЩ).

**За повече информация:** [https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund?siteEntryPassthrough=true&locale=en\\_GB&userType=individual](https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund?siteEntryPassthrough=true&locale=en_GB&userType=individual)

**Обобщен показател за риска (ОПР)/Рисков индикатор**

1	2	3	4	5	6	7	Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.
по-нисък риск <span style="margin-left: 200px;">по-висок риск</span>							

**Сценарии за резултатите:**

**Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт 0.51 евро**

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
<b>Кризисен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	6 149 €	10 668 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-9%	-6%
<b>Песимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	9 616 €	23 775 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	-1%	2%
<b>Умерен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	11 265 €	29 998 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	2%	4%
<b>Оптимистичен сценарий</b>	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	13 359 €	38 726 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	5%	6%
<b>Общо платени премии</b>		<b>1 000 €</b>	<b>10 000 €</b>	<b>20 000 €</b>
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>				
<b>Загуба на Живот (при умерен сценарий)</b>		2 500 €	11 265 €	29 998 €
<b>Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)</b>		<b>5.68 €</b>	<b>10.24 €</b>	<b>10.24 €</b>

Сценариите са разработени на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като са използвани данни за минали период и. При изчисляването са взети под внимание всички разходи по продукта. Това, което ще получите зависи от представянето на пазара и колко дълго ще държите продукта. Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни преференции.

**Какви са разходите?**

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложени средства.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	1 786 €	5 086 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	3.82%	2.26%

**Елементи на разходите**

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.


Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.25%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.34%	Въздействие на разходите за покупко-продажба на базовите инвестиции за продукта от страна на застрахователя.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	1.68%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.00%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.00%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.

**Продукт:****Търговско наименование:** МетЛайф Предимство (периодични премии)**Вид:** Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, платима с периодични премии**Инвестиционен фонд „Световни Ценни Книжа“****Име:** iShares Global Government Bond UCITS ETF**Референтен индекс:** Citigroup Group-of-Seven (G7)**Мениджър:** BlackRock Asset Management Ireland Limited**ISIN:** IE00B3F81K65

Фондът има за цел да постигне възвръщаемост на Вашата инвестиция чрез комбинация от капиталов ръст и доход от активите на Фонда, който отразява възвръщаемостта на индекса Citigroup Group-of-Seven (G7). Фондът инвестира в най-голяма степен в ценни книжа с фиксирана доходност (като например облигации), които съставляват индекса и отговарят на изискванията за кредитен рейтинг. Индексът измерва ефективността на емитираните или гарантираните облигации от правителствата в страните от Г-7, в момента включващи Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Обединеното кралство и САЩ.

**За повече информация:** <https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/251753/ishares-global-government-bond-ucits-etf>**Обобщен показател за риска (ОПР)/Рисков индикатор**

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
по-нисък риск			по-висок риск			

 Рисковият индикатор е изчислен при допускането, че застраховката е държана за период от 20 години. Той може да претърпи промяна при предсрочно прекратяване на застраховката.

**Сценарии за резултатите:****Инвестиция (Годишна премия): 1000 евро в т.ч. средна годишна премия за покритие на риска Смърт 0.56 евро**

1. Доживяване срока на застраховката		1 година	10 години	20 години
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	7 527 €	14 214 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.00%	-5%	-3%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	6 921 €	11 981 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	-7%	-5%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	7 367 €	12 960 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	-6%	-4%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	0 €	7 857 €	14 073 €
	Средна годишна възвръщаемост	-100.0%	-4.0%	-3%
<b>Общо платени премии</b>		<b>1 000 €</b>	<b>10 000 €</b>	<b>20 000 €</b>
<b>2. Смърт през срока на застраховката</b>				
<b>Загуба на Живот (при умерен сценарий)</b>		2 500 €	7 367 €	12 960 €
<b>Общо платена застрахователна премия (за покритие на риска Смърт)</b>		<b>5.69 €</b>	<b>11.15 €</b>	<b>11.15 €</b>

Сценариите са разработени на базата на оценка за бъдещото представяне на продукта, като са използвани данни за минали период и. При изчисляването са взети под внимание всички разходи по продукта. Това, което ще получите зависи от представянето на пазара и колко дълго ще държите продукта. Сценариите не включват данъка, който ще се плати при получаване на сумите, в случай на ползвани данъчни преференции.

**Какви са разходите?**

Намаляването на възвръщаемостта показва въздействието на съвкупните разходи по продукта върху възвръщаемостта от инвестицията. При изчислението на общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

В таблицата по-долу е посочено годишното въздействие на различните видове разходи (включително премията за покритие на риска Смърт) върху възвръщаемостта от инвестицията, която бихте могли да получите при умерен сценарий за три различни периода на държане. Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт и включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства.

Годишна премия : 1000 евро	При държане на продукта за (пълно откупуване след):		
	1 година	10 години	20 години
Общо разходи	1 000 €	1 568 €	3 326 €
Въздействие върху възвръщаемостта на годишна база	100%	3.17%	1.88%

**Елементи на разходите**

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база при умерен сценарий и държане на продукта за период от 20 години. Разходната част не включва премията за покритие на риска Смърт.

Еднократни разходи	Първоначални разходи	-0.10%	Въздействие на разходите включени в цената на първата премия.
	Разходи при приключване на договора	0.00%	Въздействие на разходите при приключване на договора
Текущи разходи	Разходи по управление на портфейла	0.40%	Въздействие на разходите за покупко-продажба на базовите инвестиции за продукта от страна на застрахователя.
	Други текущи разходи (от всяка премия след първата)	1.58%	Въздействие на разходите за управление на полица.
Извънредни разходи	Такси за постигнати резултати	0.00%	Въздействие на таксата за резултатност.
	Отсрочени възнаграждения	0.00%	Въздействие на отсрочените възнаграждения.