

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ

ПОНЯТИЯ

Дополнительная прибыль – это сумма, дополнительно начисляемая AS Elu-ja Pensionikindlustus (далее – страховщик) на договоры страхования, которая подлежит выплате в приведенных в условиях страхования случаях в соответствии с приведенными в данном порядке условиями.

Уменьшаемая дополнительная прибыль – это схема начисления дополнительной прибыли, в соответствии с которой начисленная в прошлые годы дополнительная прибыль может быть в течение страхового периода уменьшена.

Неуменьшаемая дополнительная прибыль – это схема начисления дополнительной прибыли, в соответствии с которой начисленная в прошлые годы дополнительная прибыль не может быть в течение страхового периода уменьшена.

Начисление дополнительной прибыли – это расчет размера подлежащей распределению дополнительной прибыли, т.е. добавление или уменьшение прибыли.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целью порядка начисления дополнительной прибыли является описать общие принципы расчета размера подлежащей распределению дополнительной прибыли, добавления и уменьшения прибыли.

1.2. Порядок регулирует начисление дополнительной прибыли на следующие продукты: пожизненное пенсионное страхование, детское страхование, страхование к бракосочетанию, пожизненное страхование риска, накопительное страхование, пенсионное страхование с защитой от рисков, страховой вклад, страховой вклад к пенсии, пенсионный вклад SEB, Премияльный кредит (далее – договор страхования).

1.3. Порядок не регулирует начисление прибыли на пенсионные договоры и договоры гарантированного пенсионного страхования.

1.4. Страхователю при заключении договора страхования необходимо выбрать между схемой начисления уменьшаемой прибыли и схемой начисления неуменьшаемой прибыли, подав страховщику соответствующее ходатайство.

1.5. В течение периода страхования страхователь может изменить схему начисления прибыли, подав страховщику соответствующее ходатайство. Изменение вступает в силу с конца следующего после подачи ходатайства календарного года.

1.6. По завершении хозяйственного хода правление страховщика составляет для совета предложение о добавлении дополнительной прибыли страхователям или об уменьшении дополнительной прибыли прошлых лет. Решение о размере подлежащей распределению между страхователями дополнительной прибыли или о размере уменьшения дополнительной прибыли прошлых лет принимает и утверждает совет страховщика.

1.7. О размере начисленной за прошлый хозяйственный год дополнительной прибыли страхователям сообщается к 30 июня следующего хозяйственного года.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ МЕЖДУ СТРАХОВАТЕЛЯМИ

2.1. Договоры с уменьшаемой дополнительной прибылью.

2.1.1. Дополнительная прибыль начисляется только с прибыли, полученной от инвестиционной деятельности за

прошлый хозяйственный год активов договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью. Прибыль от инвестиционной деятельности рассчитывается путем вычитания из доходности инвестиционного портфеля активов договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью гарантированного процента, начисленного на все договоры с уменьшаемой дополнительной прибылью. Прибыль от инвестиционной деятельности распределяется между страхователем и страховщиком в соответствии с решением совета страховщика.

2.1.2. Дополнительная прибыль не начисляется:

- с прибыли от страхового риска, платы за обслуживание и дополнительных видов страхования по договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью
- с прибыли по договорам другого вида
- с доходности инвестиций собственного капитала страховщика

2.1.3. Активы договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью держатся в отдельном инвестиционном портфеле, или по их доходности ведется отдельный учет, если они держатся в одном портфеле с активами договоров другого вида, которые имеют другой инвестиционный портфель, или они держатся в одном портфеле с активами договоров другого вида, которые имеют такой же инвестиционный портфель.

2.1.4. Цель долгосрочной доходности и дополнительной прибыли инвестиционного портфеля договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью выше, чем у инвестиционного портфеля договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью.

2.1.5. Исходя из более высокой цели в части доходности, страховщик инвестирует активы договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью более рискованно, чем активы договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью. В результате этого колебания доходности инвестиционного портфеля в краткосрочной перспективе являются более высокими, и доходность инвестиционного портфеля может краткосрочно быть ниже, чем у активов договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью. По договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью страховщик также и в долгосрочной перспективе не гарантирует более высокой дополнительной прибыли.

2.1.6. В случае договоров с уменьшаемой прибылью страховщик имеет право уменьшить дополнительную прибыль. Страховщик имеет право уменьшить начисленную страхователям дополнительную прибыль в случае, если годовая доходность инвестиций активов договоров с возможностью уменьшения дополнительной прибыли ниже, чем гарантированный процент, начисленные на эти договоры.

2.1.7. Страховщик имеет право пропорционально уменьшить дополнительную прибыль, начисленную страхователю в течение срока действия договора страхования, что означает, что соотношение размера уменьшаемой дополнительной прибыли к прибыли, полученной от инвестиционной деятельности, не может превышать соотношения размера дополнительной прибыли, начисленной на договоры с уменьшаемой дополнительной прибылью в прошлые годы, к прибыли, полученной от инвестиционной деятельности за прошлые годы. Пропорция дополнительной прибыли начинается рассчитывать с начала с прибыли/убытка, полученной(-ого) от инвестирования за 2010 хозяйственный год. Если инвестиции в 2010 хозяйственном году принесли убытки, то при определении пропорции дополнительной прибыли учитываются результаты за прошлые 5 хозяйственных лет.

Пример 1 – пропорциональное уменьшение дополнительной прибыли

$A(k)$ – прибыль/убыток от инвестирования активов договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью в год k

$V(k)$ – дополнительная прибыль, установленная/уменьшенная по договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью в год k

Максимальная уменьшаемая дополнительная прибыль по договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью за год $k = V(k) = A(k) \cdot \text{Коэффициент дополнительной прибыли прошлых лет}$

где

Коэффициент дополнительной прибыли прошлых лет = $(V(2010) + \dots + V(k-1)) / (A(2010) + \dots + A(k-1))$

2.2. Договоры с неуменьшаемой дополнительной прибылью.

2.2.1. Дополнительная прибыль начисляется только с прибыли, полученной от инвестиционной деятельности активов договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью. При расчете прибыли, полученной от инвестиционной деятельности по договорам с неуменьшаемой дополнительной прибылью, за основу принимается долгосрочно полученная инвестиционная прибыль (т.е. не только инвестиционная прибыль за прошлый хозяйственный год). Прибыль от инвестиционной деятельности рассчитывается путем вычитания из доходности инвестиционного портфеля активов договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью гарантированного процента, начисленного на все договоры с неуменьшаемой дополнительной прибылью. Прибыль от инвестиционной деятельности распределяется между клиентом и страховщиком в соответствии с решением совета страховщика.

2.2.2. Дополнительная прибыль не выплачивается:

- с прибыли от страхового риска, платы за обслуживание и дополнительных видов страхования по договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью
- с прибыли по договорам другого вида
- с доходности инвестиций собственного капитала

2.2.3. Активы договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью держатся в отдельном инвестиционном портфеле, или по их доходности ведется отдельный учет, если они держатся в одном портфеле с активами договоров другого вида, которые имеют другой инвестиционный портфель, или они держатся в одном портфеле с активами договоров другого вида, которые имеют такой же инвестиционный портфель.

2.2.4. Цель долгосрочной доходности и дополнительной прибыли инвестиционного портфеля договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью ниже, чем у инвестиционного портфеля договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью.

2.2.5. Страховщик не имеет права уменьшать страхователю дополнительную прибыль, начисленную в течение срока действия договора страхования с уменьшаемой дополнительной прибылью.

3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОБАВЛЯЕМОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ МЕЖДУ ДОГОВОРАМИ

3.1. Процент дополнительной прибыли – это соотношение подлежащей распределению прибыли и резервов, лежащих в основе начисления прибыли по участвующим в дополнительной прибыли договорам. С помощью процента дополнительной прибыли определяется размер дополнительной прибыли на каждый договор.

3.2. Для участия в дополнительной прибыли договор должен оставаться действительным по состоянию на конец хозяйственного года. В основе определения размера дополнительной прибыли на договор лежат средний резерв основного страхования за хозяйственный год и дополнительная прибыль, возникшая в течение прошлых хозяйственных лет.

3.3. Договоры, срок окончания которых наступает в течение

хозяйственного года, участвуют в дополнительной прибыли пропорционально времени с начала хозяйственного года до наступления срока окончания (t). В основе определения размера дополнительной прибыли на договор лежат средний резерв основного страхования за хозяйственный год и дополнительная прибыль, возникшая в течение прошлых хозяйственных лет

3.4. Договоры с разовым взносом, срок действия которых начинается в течение хозяйственного года, участвуют в дополнительной прибыли пропорционально времени с начала срока действия до окончания хозяйственного года (t). В основе определения размера дополнительной прибыли на договор лежит средний резерв основного страхования за хозяйственный год.

3.5. Определение размера дополнительной прибыли на договор

На договоры с фиксированным графиком взносов дополнительная прибыль за календарный год m (V_m) рассчитывается по следующей формуле:

$$V_m = (V \cdot p\% + V_{m-1} \cdot (i\% + p\%)) \cdot t / 365,$$

где

V – резерв, лежащий в основе начисления дополнительной прибыли;

i – расчетный процент.

На договоры со свободным графиком взносов дополнительная прибыль за календарный год m (V_m) рассчитывается по следующей формуле:

$$V_m = \left(G_m \cdot \frac{p\%}{i\%} + V_{m-1} \cdot (i\% + p\%) \right)$$

где

G_m – размер гарантированного процента, начисленного на договор за календарный год m

p – ставка гарантированного процента на договор

i – расчетный процент.

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ УМЕНЬШАЕМОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ МЕЖДУ ДОГОВОРАМИ

Уменьшаемая дополнительная прибыль распределяется между договорами в соответствии с соотношением суммы установленной/уменьшенной дополнительной прибыли за прошлые годы к общей дополнительной прибыли за прошлые годы по действующим договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью.

Пример:

$V(k)$ – уменьшаемая дополнительная прибыль по договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью в год k

$C(k,i)$ – уменьшаемая дополнительная прибыль по договору i в год k

$D(k)$ – сумма установленной/уменьшенной дополнительной прибыли за прошлые годы по действующим на момент уменьшения договорам с уменьшаемой дополнительной прибылью

$F(k,i)$ – сумма установленной/уменьшенной дополнительной прибыли за прошлые годы по договору i

$C(k,i) = V(k) \cdot F(k,i) / D(k)$

5. ПРИМЕНЕНИЕ ПОРЯДКА

Описанные в данном порядке принципы начисления дополнительной прибыли применяются к предложениям и решениям о распределении дополнительной прибыли, которые делаются и принимаются начиная с 01.01.2011 года.