

Порядок начисления дополнительной прибыли

Действуют с: 01.10.2010

Термины

Дополнительная прибыль – это сумма, дополнительно начисляемая (далее – страховщик) на договоры страхования SEB Life and Pension Baltic SE Эстонский филиал, которая подлежит выплате в приведенных в условиях страхования случаях в соответствии с приведенными в настоящем порядке условиями.

Уменьшаемая дополнительная прибыль – это схема начисления дополнительной прибыли, в соответствии с которой часть дополнительной прибыли, начисленной в прошлые годы, уменьшается в течение страхового периода.

Неуменьшаемая дополнительная прибыль – это схема начисления дополнительной прибыли, в соответствии с которой часть дополнительной прибыли, начисленной в прошлые годы, не уменьшается в течение страхового периода.

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

Общие положения

1. Целью порядка начисления дополнительной прибыли является описание общих принципов расчета размера распределяемой дополнительной прибыли, ее добавления и уменьшения. Порядок регулирует начисление дополнительной прибыли на следующие продукты: пожизненное пенсионное страхование, детское страхование, страхование приданого, пожизненное страхование риска, накопительное страхование, пенсионное страхование с защитой от рисков, страховой счет, страховой счет к пенсии, пенсионный счет SEB, Премияльный кредит, Пожизненная пенсия SEB, Срочная пенсия SEB, Пожизненные выплаты SEB и Срочные выплаты SEB (далее – договор страхования).
2. Порядок не регулирует начисление прибыли на пенсионные договоры SEB и договоры гарантированного пенсионного страхования.
3. Если это позволяют условия конкретного договора страхования, страхователь может при заключении договора страхования выбрать между схемами начисления уменьшаемой и неуменьшаемой части прибыли, подав страховщику соответствующее ходатайство.
4. В течение периода страхования страхователь может изменить схему начисления части прибыли, если это позволяют условия договора страхования. Для изменения схемы начисления части прибыли страхователь подает страховщику соответствующее заявление. Изменение вступает в силу с конца следующего после подачи ходатайства календарного года.
5. По завершении хозяйственного года правление страховщика составляет для совета предложение о добавлении дополнительной прибыли страхователям или об уменьшении дополнительной прибыли прошлых лет. Решение о размере дополнительной прибыли, подлежащей распределению между страхователями, или о размере уменьшения дополнительной прибыли прошлых лет принимает и утверждает совет страховщика.
6. О размере начисленной за хозяйственный год дополнительной прибыли страхователям сообщается к 30 июня следующего хозяйственного года.

Общие принципы определения и уменьшения размера дополнительной прибыли, подлежащей распределению между страхователями

Договоры с уменьшаемой дополнительной прибылью

7. 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.
8. 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
9. 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.
10. Цель долгосрочной доходности и дополнительной прибыли инвестиционного портфеля договоров с уменьшаемой дополнительной прибылью выше, чем у инвестиционного портфеля договоров с неуменьшаемой дополнительной прибылью.
11. 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.
12. 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.
13. Страховщик имеет право пропорционально уменьшать 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 начинает рассчитываться начиная 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

$B(k)$ – 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 $k = B(k) = A(k) \cdot \text{Коэффициент дополнительной прибыли прошлых лет}$

где

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

Договоры с неубывающей дополнительной прибылью

14. Дополнительная прибыль начисляется только с прибыли, полученной от инвестиционной деятельности активов договоров с неубывающей дополнительной прибылью. При расчете прибыли, полученной от инвестиционной деятельности по договорам с неубывающей 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 неубывающей дополнительной прибылью гарантированного процента, начисленного на все договоры с неубывающей дополнительной прибылью. Прибыль от инвестиционной деятельности распределяется между клиентом и страховщиком в соответствии с решением совета страховщика.
15. Дополнительная прибыль не выплачивается:
 - с прибыли от страхового риска, платы за обслуживание и дополнительных видов страхования по договорам с неубывающей дополнительной прибылью
 - с прибыли по договорам другого вида
 - с доходности инвестиций собственного капитала
16. Активы договоров с неубывающей 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.
17. Цель долгосрочной доходности и дополнительной прибыли инвестиционного портфеля договоров с неубывающей дополнительной прибылью ниже, чем у инвестиционного портфеля договоров с убывающей дополнительной прибылью.
18. Страховщик не имеет права уменьшать страхователю дополнительную прибыль, начисленную в течение срока действия договора страхования с неубывающей дополнительной прибылью.

Распределение добавляемой дополнительной прибыли между договорами

19. 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.
20. 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.
21. Договоры, срок окончания которых наступает в течение хозяйственного года, участвуют в дополнительной прибыли пропорционально времени с начала хозяйственного года до наступления срока окончания. 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.
22. 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. В основе определения размера дополнительной прибыли на договор лежит средний резерв основного страхования за хозяйственный год.

Определение размера дополнительной прибыли на договор

23. На договоры с фиксированным графиком платежей дополнительная прибыль за календарный год

$$B_m = (V \cdot p\% + B_{m-1} \cdot (i\% + p\%)) \cdot t / 365$$

B_m – определенная дополнительная прибыль, где V обозначает дополнительную прибыль, а m обозначает расчетный календарный год;

V – резерв, лежащий в основе начисления дополнительной прибыли;

t – это время, прошедшее от начала до конца хозяйственного года;

i – расчетный процент.

На договоры со свободным графиком платежей дополнительная прибыль за календарный год рассчитывается по следующей формуле:

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

B_m – определенная дополнительная прибыль, где B обозначает дополнительную прибыль, а m обозначает взятый за основу начисления календарный год;

G_m – размер гарантированного процента, где G обозначает процент, а m обозначает взятый за основу начисления календарный год;

p – ставка гарантированного процента на договор;

i – расчетный процент.

Распределение уменьшаемой дополнительной прибыли между договорами

24. 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:

$B(k)$ – уменьшаемая дополнительная прибыль по договорам с уменьшаемой дополнительной прибыли 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

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

Применение порядка

25. Описанные в порядке принципы начисления дополнительной прибыли применяются к предложениям и решениям по распределению дополнительной прибыли, сделанным с 01.01.2011 года.