

Информация об исторической доходности по договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым обязательства прекращены исполнением, в соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5968-У

В соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5968-У при осуществлении добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или)

с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее - добровольное страхование) страховщик должен предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования, информацию о доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за три календарных года, предшествующих заключению договора добровольного страхования, прекращены исполнением (далее - договоры добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением), содержащим аналогичные заключаемому договору добровольного страхования следующие условия:

- о сроке действия договора добровольного страхования (в годах);
- о валюте страховой суммы;
- о способе уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку);
- о способе выплаты страховой суммы (единовременно или с условием периодических страховых выплат);
- о способе определения дохода по договору добровольного страхования.

Расчет доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением, осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=1}^M \sum_{l=1}^Q \frac{S_{il} + B_{il}}{(1+R)^{l \cdot i}} - \sum_{i=1}^M \sum_{j=1}^K \frac{P_{ij}}{(1+R)^{j \cdot i}}$$

где:

R - доходность, определяемая в процентах годовых как наиболее близкий к нулю корень уравнения, по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

i - порядковый номер договора добровольного страхования, по которому обязательства прекращены исполнением;

j - порядковый номер платежа по уплате страховой премии с даты начала действия договора добровольного страхования i;

l - порядковый номер платежа по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода с даты начала действия договора добровольного страхования i;

M - количество договоров добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

K_i - количество платежей по уплате страховой премии по договору добровольного страхования i ;

Q_i - количество платежей по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i ;

P_{ij} - размер платежа j по договору добровольного страхования i ;

S_{il} - размер платежа l по выплате страховой суммы по риску дожития по договору добровольного страхования i ;

B_{il} - размер платежа l по выплате в дополнение к S_{il} инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i ;

t_{ij} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа j по договору добровольного страхования i . В случае если указанный период включает неполный год, t_{ij} рассчитывается с округлением по математическим правилам;

t_{il} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа l по договору добровольного страхования i , при этом t_{il} не может быть меньше l . В случае если указанный период включает неполный год, t_{il} рассчитывается с округлением по математическим правилам.

Способ расчета дополнительного инвестиционного дохода устанавливается Договором страхования и Правилами страхования.

Информация о доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением:

Программа страхования	Срок действия договора страхования	Валюта договора страхования	Периодичность уплаты страховой премии	Способ выплаты страховой суммы	Способ определения инвестиционного дохода	Историческая доходность, %
ИСЖ	4 месяца	RUB	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	17,55
ИСЖ	6 месяцев	RUB	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	-5,84
ИСЖ	1 год	RUB	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	7,29
ИСЖ	1,5 года	RUB	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	13,80
ИСЖ	2 года	RUB	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	-10,53
ИСЖ	2 года	USD	Единовременно	Единовременно	ИСЖ	-41,07

Доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору добровольного страхования в будущем.