

**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:

$$\sum_{i=1}^M \sum_{l=1}^{Q_i} \frac{S_{il} + B_{il}}{(1+R)^{P_{il}}} = \sum_{i=1}^M \sum_{j=1}^{K_i} \frac{P_{ij}}{(1+R)^{P_{ij}}}$$

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<sub>i</sub> - количество платежей по уплате страховой премии по договору добровольного страхования i;

Q<sub>i</sub> - количество платежей по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i;

P<sub>ij</sub> - размер платежа j по договору добровольного страхования i;

S<sub>il</sub> - размер платежа l по выплате страховой суммы по риску дожития по договору добровольного страхования i;

$V_{il}$  - 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 1. 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\*:

Срок действия договора (в годах)	Валюта страховой суммы	Способ уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку)	Способ выплаты страховой суммы (единовременно или с условием периодических страховых выплат)	Способ определения дохода по договору (ИСЖ/НСЖ)	Доходность (в % годовых)
1	RUB	Единовременно	в конце	ИСЖ	8.25
3	RUB	Единовременно	в конце	ИСЖ	0.52
5	RUB	Единовременно	в конце	ИСЖ	9.39
5	RUB	Единовременно	в конце	НСЖ	3.756
5	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	0.369
6	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	1.217
7	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	1.731
10	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	0.941
11	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	1.790
12	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	1.414
13	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	0.942
15	RUB	Рассрочка	в конце	НСЖ	2.171

\*Договоры страхования жизни (ИСЖ, НСЖ) до 2019 года заключались ООО «СК «ЭРГО Жизнь».

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