

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:

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

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 ;

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)
3	RUB	единовременно	единовременно	ИСЖ	4,64%
5	RUB	единовременно	единовременно	ИСЖ	9,38%
5	RUB	единовременно	единовременно	НСЖ	3,78%
5	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	0,74%
6	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	2,56%
7	RUB	единовременно	единовременно	НСЖ	3,51%
7	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	2,11%
8	RUB	единовременно	единовременно	НСЖ	4,33%
8	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	0,26%
9	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	3,85%
10	RUB	единовременно	единовременно	НСЖ	5,04%
10	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	1,07%
11	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	2,39%
12	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	1,41%
13	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	1,97%
14	RUB	рассрочка	единовременно	НСЖ	2,02%

* 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.