

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке и условиях изменения
гарантированной доходности
(нормы доходности) с учетом
инвестиционной деятельности

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок и условия изменения гарантированной доходности (нормы доходности) по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным Республиканским дочерним унитарным страховым предприятием «Стравита» (далее — страховщик), с учетом инвестиционной деятельности страховщика.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины и их определения:

диверсификация — условие осуществления инвестиций и размещения страховщиком страховых резервов, предполагающее их одновременное распределение по не связанным друг с другом объектам осуществления инвестиций и банкам;

инвестиционная деятельность — осуществление инвестиций и размещение средств страховых резервов страховщика;

осуществление инвестиций — деятельность страховщика по вложению средств страховых резервов в ценные бумаги, недвижимое имущество, драгоценные металлы и иное имущество в порядке, установленном законодательством, а также по другому не запрещенному законодательством вложению инвестиций для получения прибыли (дохода);

объект инвестиций — объект, в отношении которого страховщиком осуществляются инвестиции посредством вложения средств страховых резервов (ценные бумаги, драгоценные металлы и иное имущество в соответствии с законодательством);

размещение страховых резервов — деятельность страховщика по размещению средств страховых резервов на счетах в банках Республики Беларусь;

гарантированная доходность (норма доходности) — выраженный в процентах уровень гарантированного дохода от осуществления

инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, учитываемый при расчете страховых тарифов и установленный по договору страхования;

дополнительная доходность (страховой бонус) — часть прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, направляемая на увеличение накоплений застрахованных лиц сверх гарантированной доходности (нормы доходности);

средства страховых резервов — денежные средства, формируемые страховщиком для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств. Образуются:

из начисленных страховых взносов — математические резервы;

из прибыли, полученной от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, — резерв дополнительных выплат.

3. Изменение уровня гарантированной доходности (нормы доходности) по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии (далее — договоры страхования) осуществляется на основании решения страховщика, оформленного локальным нормативным правовым актом.

ГЛАВА 2

УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ГАРАНТИРОВАННОЙ ДОХОДНОСТИ (НОРМЫ ДОХОДНОСТИ)

4. Определение уровня гарантированной доходности (нормы доходности) осуществляется по результатам инвестиционной деятельности страховщика.

5. Страховщик производит инвестиционную деятельность на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

6. Страховщик осуществляет инвестиции и размещает средства страховых резервов в порядке, определенном постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006 № 1750 «Об утверждении Положения о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями».

7. Страховщик осуществляет инвестиции посредством вложения средств страховых резервов в соответствии с законодательством в следующие объекты инвестиций:

государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных

органов. При этом вложение осуществляется на основании договоров, заключенных с государственными банками, Банком развития;

ценные бумаги Банка развития и государственных банков, за исключением акций;

драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов, с размещением их в государственных банках.

8. Страховщик размещает средства страховых резервов в государственных банках Республики Беларусь.

9. Страховщик ежемесячно рассчитывает и анализирует результаты инвестиционной деятельности, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.

10. Результаты инвестиционной деятельности рассчитываются следующим образом.

В разрезе каждого объекта инвестирования средств страховых резервов, государственного банка, вида валюты на конец отчетного месяца рассчитываются:

сумма вложений и размещений средств страховых резервов;

удельный вес в общей сумме вложений;

размер средней действовавшей процентной ставки (фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика).

В целом по предприятию рассчитывается размер средней действовавшей процентной ставки (фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика) по каждой валюте.

11. Сумма вложений и размещений средств страховых резервов A_i по отдельному объекту инвестирования, государственному банку, виду валюты рассчитывается по формуле:

$$A_i = \sum_{k=1}^{n_i} a_{ik},$$

где a_{ik} — размер одной из частей вложений (размещений) средств страховых резервов по отдельному объекту инвестирования, государственному банку, виду валюты в отчетном месяце;

n_i — количество частей вложений (размещений) в отдельном объекте инвестирования, государственном банке, виде валюты в отчетном месяце.

12. Удельный вес в общей сумме вложений d_i (в процентах) по отдельному объекту инвестирования, государственному банку, виду валюты рассчитывается по формуле:

$$d_i = \frac{A_i}{\sum_{i=1}^N A_i} \cdot 100,$$

где N — количество объектов инвестирования, государственных банков, вид валюты в отчетном месяце.

13. Размер средней действовавшей процентной ставки (фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика) B_i (в процентах) по отдельному объекту инвестирования, государственному банку, виду валюты рассчитывается по формуле:

$$B_i = \frac{\sum_{k=1}^{n_i} a_{ik} \cdot b_k}{A_i},$$

где b_k — размер действовавшей процентной ставки, определенной соответствующим договором (инвестирования, размещения), под которую инвестирована или размещена сумма a_{ik} , в процентах.

14. Размер средней действовавшей процентной ставки (фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика) J (в процентах) в целом по предприятию по каждой валюте рассчитывается по формуле:

$$J = \frac{\sum_{i=1}^N A_i \cdot B_i}{\sum_{i=1}^N A_i}.$$

15. Страховщик анализирует и оценивает:
результаты инвестиционной деятельности;
выполнение установленных законодательством нормативов;
динамику изменений размера процентных ставок (доходности инвестиционной деятельности страховщика).

16. Страховщик принимает решение об изменении уровня гарантированной доходности ежеквартально по результатам инвестиционной деятельности с учетом динамики рассчитанных показателей, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

17. Фактическая доходность инвестиционной деятельности страховщика \bar{J} за отчетный квартал рассчитывается по следующей формуле:

$$\bar{J} = \frac{J^I + J^{II} + J^{III}}{3},$$

где J^I, J^{II}, J^{III} — размер средней действовавшей процентной ставки (фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика) соответственно за первый, второй и третий месяцы отчетного квартала.

18. В случае если фактическая доходность инвестиционной деятельности страховщика за отчетный квартал \bar{J} окажется ниже уровня гарантированной доходности (нормы доходности) и динамика фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика

свидетельствует об устойчивой тенденции снижения, то страховщик вправе изменить установленную в договорах страхования гарантированную доходность (норму доходности) в размере не более уровня фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика.

19. В случае если фактическая доходность инвестиционной деятельности страховщика за отчетный квартал \bar{J} окажется выше уровня гарантированной доходности (нормы доходности), то страховщик вправе:

19.1. по договорам страхования, в течение срока действия которых не осуществлялось изменение гарантированной доходности (нормы доходности), начислить дополнительную доходность (бонус) сверх гарантированного дохода по договору страхования в соответствии с локальными нормативными правовыми актами;

19.2. по договорам страхования, в течение срока действия которых осуществлялось изменение уровня гарантированной доходности (нормы доходности):

19.2.1. увеличить размер гарантированной доходности (нормы доходности) до уровня, установленного при заключении договора страхования, но не более фактической доходности инвестиционной деятельности страховщика;

19.2.2. начислить дополнительную доходность (бонус) сверх гарантированного дохода по договору страхования в соответствии с локальными нормативными правовыми актами.

20. Измененный размер гарантированной доходности (нормы доходности) устанавливается с первого дня второго месяца, следующего за месяцем принятия решения об изменении уровня гарантированной доходности (нормы доходности).

21. Об изменении нормы доходности и соответственно размеров страховой суммы (лимитов ответственности) страховщик информирует страхователей в порядке, определенном договором страхования, и на официальном сайте страховщика.