

ОСНОВА И МЕТОДИ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ОТКУПНАТА СТОЙНОСТ

Оповестяване на основата и методите за определяне на откупната стойност съгласно чл. 87 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд

1. Основа за определяне на откупна стойност

Откупната стойност по застраховките по раздел I от приложение № 1 от Кодекса за застраховането, предлагани от „ДЗИ-Животозастраховане“ ЕАД, се определя въз основа на индивидуалния размер на математическия резерв/инвестиционната сметка по съответната застрахователна полица. В зависимост от изминалия срок от началото на полицата се прилага определен процент такса за откуп. Процентът, с който се изчислява откупната стойност спрямо математическия резерв към датата на откупуване, е посочен в условията на отделните продукти.

2. Методи за определяне на откупната стойност

При застраховките „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, откупната стойност е равна на процент от текущия брой на инвестиционни дялове от съответния/ите инвестиционен/ни фонд/фондове по застрахователната полица, умножен по цена на един дял, определена съгласно условията на съответния продукт. Процентът, с който се изчислява откупната стойност спрямо инвестиционната сметка към датата на откупуване, е посочен в условията на отделните продукти.

При смесените и универсалните застраховки „Живот“ откупната стойност е равна на процент от стойността на спестовната част от начислените премии, намалена с невъзстановените аквизиционни разходи, дължимите, но неплатени премийни вноски, непогасената сума по предоставен от застрахователя заем по договора и такса за откуп. Стойността се увеличава с разпределения доход от инвестирането на спестовната част съгласно условията на договора. Процентът, с който се изчислява откупната стойност спрямо математическия резерв към датата на откупуване, е посочен в условията на отделните продукти.

3. Информация за дохода, разпределен по застрахователни договори с право на участие в дохода от инвестиции

При приключване на всяка финансова (календарна) година, част от дохода от инвестиране на математическия резерв, надвишаващ техническата лихва за съответния застрахователен продукт, се разпределя от Застрахователя в полза на Застрахователя като допълнителна лихва.

Процентът на разпределение се определя с решение на Управителния съвет на Застрахователя. Разпределянето на допълнителна доходност се извършва ежегодно за полиците, действащи към края на календарната година.

База за разпределяне на допълнителна доходност е индивидуалния размер на математическия резерв през текущата година, включително капитализираната лихва по застраховката, разпределена в предходните години.

В края на 2022 г. ДЗИ „Животозастраховане“ ЕАД не разпредели допълнителна лихва по застраховките с право на участие в дохода от инвестиране.