

Основа и методи за определяне на разпределен допълнителен доход

Откупна стойност

Основата за определяне на откупните стойности е математическият резерв калкулиран по застраховката към датата на откупа. В зависимост от типа застраховка, типа продукт и годината на полицата, от математическия резерв се удържат такси за откуп, съгласно съответните Общи и Специални условия.

Математически резерв

Математическият резерв представлява спестовната част от премии от началото на застрахователния договор, увеличена с гарантирания доход от инвестирането им и суми за очаквано покриване на риск и административни разходи. Математическият резерв включва и допълнително разпределена доходност, когато е предвидена съгласно условията на договора.

Допълнително разпределена доходност

Допълнителна годишна доходност се разпределя по застрахователните договори, които съгласно Общи и Специални условия имат право на участие в дохода от инвестиции на застрахователя, когато доходността на застрахователя надвишава гарантираната техническа лихва в края на всяка календарната година. В зависимост от типа на продукта и неговите специфики, застрахователят разпределя част от отчетеното надвишение, след решение на управителните органи на застрахователя.

Размерът на разпределената доходност се определя на базата на индивидуалния размер натрупаната спестовна част от премиите или на математическия резерв за текущата година в т. ч. разпределената доходност от предходни периоди.

Разпределеният доход се включва в математическия резерв по договорите.