

"Қазақстан Халық Банкінің
өмірді сақтандыру бойынша
"Халық-Life"
еншілес компаниясы"
акционерлік қоғамы



Акционерное общество
"Дочерняя компания
Народного Банка Казахстана
по страхованию жизни
"Халык-Life"

О д о б р е н ы
решением Правления
АО "Халык-Life"
(протокол заседания
от 21 апреля 2020 года № 26)

У т в е р ж д е н ы
решением Совета директоров
АО "Халык-Life"
(протокол заочного голосования
от 18 ноября 2020 года № 56)

П Р А В И Л А
распределения прибыли страховщика
по договорам смешанного (накопительного)
страхования жизни в пользу ребенка
с участием в прибыли АО "Халык-Life"

г. Алматы 2020

Содержание документа

Раздел 1. Общие положения	3
Глава 1. Назначение и область применения.....	3
Глава 2. Термины и сокращения	3
Раздел 2. Правила распределения прибыли	4
Глава 3. Порядок расчета страхового дивиденда	4
Глава 3.1. Расчет страхового дивиденда по Договору страхования	5
Глава 3.2. Расчет страхового дивиденда по измененным Договорам страхования	7
Глава 4. Порядок расчета бонусной страховой суммы и бонусной выкупной суммы	7
Глава 5. Срок распределения прибыли.....	9

Раздел 1. Общие положения

Глава 1. Назначение и область применения

1. Настоящие Правила распределения прибыли страховщика по договорам смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли АО "Халык-Life" (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами страхования Компании, определяющими условия осуществления смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли Компании.
2. Настоящие Правила определяют порядок расчета страховых дивидендов, бонусных выкупных сумм и бонусных страховых сумм по договорам смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли (далее – Договор страхования или Полис).
3. Объектом распределения определена прибыль Компании от инвестиционной деятельности по итогам завершеного финансового (календарного) года, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности. Компания не вправе распределять прибыль по Договорам страхования, если после такого распределения Компания имеет убыток.
4. Решение о размере прибыли Компании, распределяемой между Страхователями, принимается Советом директоров Компании.
5. Копия настоящих Правил выдается Страхователю при заключении Договора страхования.

Глава 2. Термины и сокращения

6. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия, применяемые в целях реализации настоящих Правил:
 - 1) актуарий – физическое лицо, сдавшее экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;
 - 2) бонусная выкупная сумма – выкупная сумма, определяемая исходя из размеров страховых дивидендов от участия в прибыли Страховщика (при наличии таковой);
 - 3) бонусная страховая сумма – негарантированная Договором страхования дополнительная страховая сумма, определяемая исходя из размеров страховых дивидендов, которая подлежит выплате Страхователю при наступлении страхового случая;
 - 4) годовщина Договора страхования/Полиса – дата, приходящаяся на период действия страховой защиты, число и месяц которой совпадают с числом и месяцем даты подписания Договора страхования;
 - 5) Договор страхования/Полис – выдаваемый Страховщиком Страхователю письменный документ, подтверждающий факт заключения Договора страхования;

- 6) Застрахованный – лицо, в отношении которого осуществляется страхование;
 - 7) Страхователь – лицо, заключившее Договор страхования со Страховщиком;
 - 8) Страховщик – акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life", осуществляющее страхование, то есть обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю), в пределах определенной Договором страхования суммы (страховой суммы);
 - 9) страховые дивиденды – негарантированная Договором страхования сумма денег, причитающаяся Страхователю за счет распределения образующейся у Страховщика прибыли от инвестиционной деятельности.
7. Сокращения:
- 1) Договор страхования – Договор/Полис смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли;
 - 2) Компания – акционерное общество «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life";
 - 3) Правила – Правила распределения прибыли страховщика по договорам смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли АО "Халык-Life".

Раздел 2. Правила распределения прибыли

Глава 3. Порядок расчета страхового дивиденда

8. Компания распределяет часть прибыли на Договор страхования пропорционально оценке вклада данного Договора страхования в формирование прибыли.
9. Ежегодно, с учетом положений соответствующих правил смешанного (накопительного) страхования жизни в пользу ребенка с участием в прибыли Компании, Компания определяет сумму части прибыли (при наличии таковой), подлежащей распределению в виде страховых дивидендов по Договорам страхования. Страховые дивиденды начисляются в годовщины действующего Договора страхования.
10. Начисленный по Договору страхования страховой дивиденд используется в виде единовременного взноса для приобретения дополнительной страховой защиты на величину бонусной страховой суммы.
11. Начисление страхового дивиденда по Договору страхования осуществляется по мере достижения им следующей годовщины Полиса. При этом страховой дивиденд не начисляется до конца второго года страхования в случае периодической оплаты страховой премии, до конца первого года страхования в случае единовременной оплаты страховой премии и в течение срока освобождения Страхователя от уплаты страховой премии (страховых взносов) в соответствии с условиями страхования от несчастного случая, повлекшего инвалидность Застрахованного.

12. Расчет дивидендов, бонусных страховых сумм, бонусных выкупных сумм производится по Договору страхования по состоянию на конец заверченного финансового (календарного) года (по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом), при этом начисляется на годовщину Полиса после принятия решения о размере распределяемой прибыли Компании Советом директоров при условии:
- 1) если Договор страхования по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли, был действующим и не был досрочно прекращен;
 - 2) если Договор страхования по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли, действовал с уменьшенной страховой суммой;
 - 3) если срок действия Договора страхования заканчивается в годовщину Договора страхования и по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли, Договор страхования был действующим и не был досрочно прекращен или действовал с уменьшенной страховой суммой;
 - 4) если по Договору страхования произошел страховой случай (смерть) после наступления годовщины Договора страхования и по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли, Договор страхования был действующим и не был досрочно прекращен или действовал с уменьшенной страховой суммой;
 - 5) если дата заявления на расторжение Договора страхования позже даты принятия решения Советом директоров Компании о размере распределяемой прибыли Компании и позже наступления годовщины Договора страхования, а также по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли, Договор страхования был действующим и не был досрочно прекращен или действовал с уменьшенной страховой суммой.

Глава 3.1. Расчет страхового дивиденда по Договору страхования

13. Расчет страхового дивиденда по Договору страхования осуществляется по следующей формуле:

$$Div_{x+m} = (V_{x+m-1:n-m+1} + h^* NP) * i',$$

где:

Div_{x+m} – абсолютная величина страхового дивиденда по Договору страхования;
 x – возраст Застрахованного на начало периода страхования (в годах);
 n – период страхования согласно Договору страхования (в годах) с даты выпуска Договора страхования до даты окончания действия Договора страхования;
 m – период с даты выпуска Договора страхования до даты распределения страхового дивиденда по действующему Договору страхования на годовщину Договора страхования (в годах);
 i' – ставка, утверждаемая Советом директоров Компании;

$V_{x+m-1:n-m+1}$ – брутто - резерв по Договору страхования на годовщину Договора страхования, предшествующей годовщине Договора страхования, в которую осуществляется распределение страхового дивиденда ($m-1$) с учетом ставки доходности (i), таблицы смертности (q_x) и иных параметров, использованных при расчете премии на дату выпуска Договора страхования;

$$NP = \frac{A_{x:n}}{\ddot{a}_{x:n}} * S - \text{годовая нетто-премия};$$

S – страховая сумма по Договору страхования;

$$\ddot{a}_{x:n} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} v^k * {}_k p_x - \text{ожидаемая современная стоимость годовой нетто-премии}$$

на момент заключения Договора страхования;

$A_{x:n} = v^n * 1/4 * (1 + v + v^2 + v^3)$ – ожидаемая современная стоимость страховой суммы на момент заключения Договора страхования в случае страхования на обучение;

$A_{x:n} = v^n$ – ожидаемая современная стоимость страховой суммы на момент заключения Договора страхования в случае выплаты в конце срока страхования;

$$v = \frac{1}{1+i} - \text{коэффициент дисконтирования};$$

i – процентная ставка доходности, используемая при расчете премии (в процентах) на дату выпуска Договора страхования;

$p_x = 1 - q_x$ – вероятность дожития Застрахованного в возрасте x до возраста $x+1$;

q_x – вероятность смерти Застрахованного в возрасте x до возраста $x+1$;

${}_n p_x = p_x * p_{x+1} * \dots * p_{x+n}$ – вероятность дожития Застрахованного в возрасте x до возраста $x+n$;

$h = \frac{T2}{T1}$ – коэффициент, определяющий долю нетто-премии;

$T2$ – количество дней, истекших с момента годовщины Договора страхования, предшествующей годовщине Договора страхования, в которую осуществляется распределение дивиденда до даты окончания прошлого календарного года (включительно);

$T1$ – количество дней в прошлом календарном году.

14. Таблица смертности и иные параметры, используемые в расчетах, аналогичны показателям в момент заключения Договора страхования (на дату подписания Полиса) страхования.
15. Все входные параметры, необходимые для расчета страхового дивиденда актуальны по состоянию на 1 января года, следующего за финансовым годом, по итогам которого производится распределение прибыли.

Глава 3.2. Расчет страхового дивиденда по измененным Договорам страхования

16. В случае если условия Договора страхования были изменены (любые изменения, повлекшие изменению страховой суммы) в расчете страхового дивиденда используется нетто-премия рассчитанная по следующей формуле:

$$NP' = \frac{A_{x+t:n-t} - NV_{x+t:n-t}}{\ddot{a}_{x+t:n-t}} * S'$$

где

t – период с даты выпуска Договора страхования до даты изменения Договора страхования (в годах), $t < m$;

S' – измененная страховая сумма по Договору страхования;

$NV_{x+t:n-t}$ – нетто-резерв Договора страхования на t годовщину Договора страхования, $t < m$.

17. По Договорам страхования с единовременным взносом или переведенным в оплаченный (беспремиальный) Договор страхования нетто-премия равна нулю.
18. Ставка, утверждаемая Советом директоров Компании, не может быть меньше минимальной ставки. Минимальная ставка ($\min i'$) составляет пятьдесят процентов от превышения фактической инвестиционной доходности за заверченный (отчетный) финансовый год над гарантированной доходностью, заложенной в расчет премии по Договорам страхования.

$$\min i' = 50\% * (i_f - i_g)$$

где

i_f – фактическая инвестиционная доходность (в процентах, годовых) за заверченный финансовый год (фактическая доходность инвестиционного портфеля);

i_g – гарантированная доходность (в процентах, в годовых), заложенная в расчет премии по Договорам страхования.

Глава 4. Порядок расчета бонусной страховой суммы и бонусной выкупной суммы

19. Расчет размера бонусной страховой суммы, а также размера бонусной выкупной суммы производится актуарием Компании, осуществляющим свою деятельность на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
20. Бонусная страховая сумма рассчитывается в годовщину Договора страхования (при наличии страхового дивиденда) следующим образом:

$$BS_m = \frac{Div_{x+m}}{A_{x+m:n-m} + \gamma * \ddot{a}_{x+m:n-m}},$$

где:

$A_{x+m:n-m} = v^{(n-m)} * 1/4 * (1 + v + v^2 + v^3)$ – ожидаемая современная стоимость бонусной страховой суммы по истечении m -лет периода страхования в случае страхования на обучение;

$A_{x+m:\overline{n-m}|} = v^{(n-m)}$ – ожидаемая современная стоимость бонусной страховой суммы по истечении m -лет периода страхования в случае выплаты в конце срока страхования.

$\ddot{a}_{x+m:\overline{n-m}|} = 1 + \sum_{k=m+1}^{n-m-1} v^k * {}_k P_{x+m}$ – ожидаемая современная стоимость

административных расходов по истечении m -лет периода страхования;

q_x – вероятность смерти Застрахованного в возрасте x до возраста $x+1$;

$p_x = 1 - q_x$ – вероятность дожития Застрахованного в возрасте x до возраста $x+1$;

BS_m – бонусная страховая сумма, определяемая по истечении m -лет периода страхования;

Div_{x+m} – страховой дивиденд по истечении m -лет периода страхования;

x – возраст Застрахованного на начало периода страхования (в годах);

n – период страхования согласно Договору страхования (в годах) с даты выпуска Договора страхования до даты окончания действия Договора страхования;

m – прошедший период от начала периода страхования (в годах) до распределения страхового дивиденда по действующему Договору страхования на годовщину Договора страхования (в годах);

$v = \frac{1}{1+i}$ – коэффициент дисконтирования;

i – гарантированная процентная ставка доходности, используемая при расчете премии (в процентах) на дату выпуска Договора страхования;

γ – административные расходы от бонусной страховой суммы, используемые при расчете премии (в процентах) на дату выпуска Договора страхования.

21. Бонусная выкупная сумма начисляется в годовщину Договора страхования при наличии страхового дивиденда.
22. Бонусная выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$BCV_{x+m} = VB_{x+m} - (BS_m - VB_{x+m}) * \delta,$$

где:

BCV_{x+m} – бонусная выкупная сумма на дату распределения страхового дивиденда;

x – возраст Застрахованного на начало периода страхования (в годах);

m – период от начала периода страхования до даты распределения страхового дивиденда по действующему Договору страхования на годовщину Договора страхования (в годах);

BS_m – бонусная страховая сумма, оцененная на годовщину Договора страхования;

VB_{x+m} – бонусный страховой резерв, рассчитанный на годовщину Договора страхования;

δ – коэффициент изъятия, используемый при расчете премии (в процентах) на дату выпуска Договора страхования.

23. Оценка бонусного страхового резерва осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также с учетом ставки доходности, таблицы смертности и иных параметров, используемых при расчете премии на дату выпуска Договора страхования.

24. Ставка доходности, таблица смертности и иные параметры, используемые в расчетах, аналогичны показателям в момент заключения Договора страхования (на дату выпуска Полиса).
25. Бонусная выкупная сумма не в годовщину Договора страхования (между m -ым и $(m+1)$ -ым годовщинами Договора страхования) рассчитывается по следующей формуле:

$$BCV_{x+m+h} = BCV_{x+m} + \frac{h}{k}(BCV_{x+m+1} - BCV_{x+m})$$

где

BCV_{x+m} – выкупная сумма на m -ую годовщину Договора страхования;

BCV_{x+m+1} – выкупная сумма на $(m+1)$ -ую годовщину Договора страхования;

h – количество фактических оплаченных периодических взносов;

k – количество периодических взносов в году согласно условиям Договора страхования ($k=1$ – ежегодно, 2 – раз в полугодие, 4 – ежеквартально, 12 – ежемесячно).

Глава 5. Срок распределения прибыли

26. Решение о размере прибыли Страховщика, распределяемой между Страхователями, принимается Советом директоров Страховщика на ежегодной основе. Распределяемая прибыль в виде страховых дивидендов начисляется (при наличии) в годовщину действующего Договора страхования.
27. Страховщик по запросу Страхователя на любую запрашиваемую дату представляет страхователю информацию:
- 1) о сумме прибыли страховой организации, начисленной страхователю;
 - 2) о сумме накоплений страхователя;
 - 3) о причинах не начисления прибыли в отчетном периоде (при наличии).