

Інвестиційний дохід

Що таке
інвестиційний
дохід?

Це результат діяльності нашої Компанії з інвестування коштів математичних резервів клієнтів протягом року.



З чого
складається
інвестиційний
дохід?

Інвестиційний дохід складається з двох частин: гарантованого доходу та додаткового доходу (надалі – ДІД). Гарантований відсоток інвестиційного доходу дорівнює 4%. Під час укладання договору він враховується при розрахунку страхового внеску, зменшуючи останній. ДІД нараховується щорічно та реально розподіляється поміж клієнтами Компанії.

На що
нараховується
%
інвестиційного
доходу?

Страховий внесок розподіляється на «накопичувальну» частину та ту, що забезпечує страховий захист для клієнта. Співвідношення цих частин залежить від багатьох чинників: програми страхування, віку та статі застрахованої особи, комбінації ризиків, тощо. Воно змінюється протягом терміну дії договору у сторону збільшення «накопичувальної» частини. Інвестиційний дохід нараховується на «індивідуальні математичні резерви», а якщо простими словами, то на суму, яка формується з «накопичувальної» частини кожного платежу за договором.

Інвестиційна діяльність компанії зі страхування життя регламентується чинним законодавством України. Страхові резерви МетЛайф розподіляються відповідно до вимог Правил розміщення страхових резервів та майже 100% з них представлені:
– банківськими вкладками і поточними рахунками в банках, що належать до великих міжнародних фінансових корпорацій з самими високими рейтингами надійності;
– державними облігаціями України.

Куди МетЛайф
інвестує кошти
математичних
резервів?

Від чого
залежить сума
ДІД?

Сума нарахованого ДІД також залежить від своєчасної сплати страхових платежів: якщо на початок року була заборгованість, нарахувань буде менше. З іншого боку, якщо клієнт сплачує страховий внесок вчасно та його договір є чинним на 31 грудня кожного року, то сума ДІД буде завжди нарахована. Чим більша пунктуальність щодо сплати премій – тим кращий фінансовий результат для клієнта.



Як
розподіляється
інвестиційний
дохід?

Зароблені кошти інвестиційного доходу розподіляються між усіма клієнтами, які придбали накопичувальні програми страхування, та МетЛайф у співвідношенні 85% та 15%, причому саме 85% – це дохід клієнтів. Тобто з кожної заробленої гривні клієнти отримують не менше 85 копійок. Чим більше заробляють клієнти – тим більше заробляє Компанія. Це взаємовигідний процес.

Куди
МетЛайф
витрачає 15%
інвестиційного
доходу?

Компанія управляє грошима клієнтів, а для організації та підтримки цього процесу необхідні кошти. 15% інвестиційного доходу МетЛайф спрямовує на поточні витрати: оренду офісних приміщень, оплату комунальних послуг, організацію та підтримку клієнтського сервісу, сплату податків та, звісно, заробітну плату своїх співробітників.



ДІД нараховується тільки за основними програмами страхування, які передбачають два ризики – дожиття або смерть. Тому компанія виплачує ДІД у наступних випадках:
1) під час дострокового розірвання договору
2) у випадку смерті клієнта (отримує родина),
3) після закінчення строку договору страхування разом із гарантованою страховою сумою на випадок дожиття.

Коли клієнт
може забрати
ДІД?

Пиватне акціонерне товариство «МетЛайф». Україна, 01032, м. Київ, вул. Жиланська 110
Ліцензія № АЕ 284405 від 13.03.2014 р. (переоформлена)
Тел.: 044 494 13 43/44, 0800 305 301 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів)
office@metlife.ua; www.metlife.ua