

### Опция фиксации «Автопилот» Take Profit (фиксирование при росте)

В заявлении на подключение опции «Автопилот» Клиент самостоятельно выбирает размер фиксации в «%» соотношении от ГСС (гарантированной страховой суммы).

#### Опция исполняется, если:

##### Этап 1:

- Сумма ДИД соответствует минимальному значению 10% от ГСС;
- На дату проверки размер ДИД отвечает условиям роста **на указанное клиентом в заявлении «%» в соотношении от суммы ГСС** (гарантированной страховой суммы);

##### Если оба условия выполняются, то происходит:

- Фиксация стоимости ПФИ на дату проверки

Если «ДА», то  
Второй этап проверки:



Если «НЕТ», то  
Отказ в исполнении опции:



##### Этап 2:

- Стоимость производного финансового инструмента (ПФИ) в любой из рабочих дней периода расчета **больше или равна** стоимости ПФИ на дату проверки:

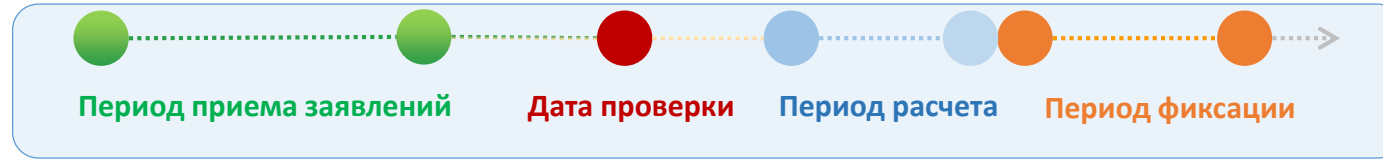
Если «ДА», то  
Второй этап проверки:



Происходит увеличение ГСС

Если «НЕТ», то  
Отказ в исполнении опции:





## Примеры приема / отказа заявлений на исполнение опций

«Автопилот» 15% на рост.  
 На дату проверки ДИД составил 20% от ГСС. Что соответствует минимальному значению ДИД и заявленным клиентом условия.

**Заявление принято в работу.**

«Автопилот» 15% на рост.  
 На дату проверки ДИД составил 9% от ГСС, что не соответствует минимальному значению ДИД и меньше заявленных клиентом условий.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**

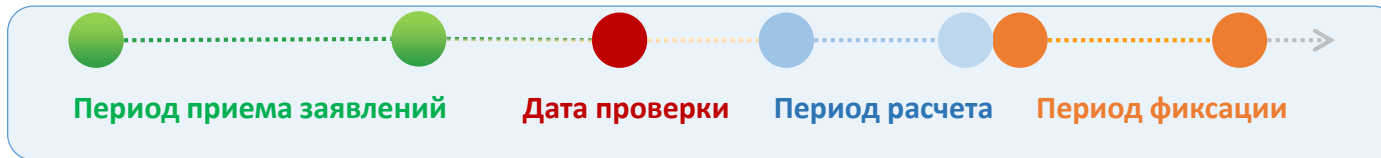
## Примеры исполнения / отказа в исполнении заявлений на опций

«Автопилот» 15% на рост .  
 На дату проверки ДИД от ГСС составил 30%.  
 На дату расчета ДИД составил 29% за счет курсовой переоценки. При этом, стоимость ПФИ на дату расчета удовлетворяет требованиям для исполнения опции: больше или равна стоимости ПФИ на дату проверки

При данных условиях **зафиксируется 29% ДИД**

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%.  
 На дату проверки ДИД составил 14%, что соответствует минимальному значению ДИД, но меньше чем заявил клиент.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**



## Опция фиксации «Автопилот» Stop loss (фиксация при падении)

В заявлении на подключение опции «Автопилот» Клиент самостоятельно выбирает размер «%» снижения ДИД.

**Опция исполняется, если:**

Этап 1:

- Сумма ДИД соответствует минимальному значению 10% от ГСС;
- Тейк-профит не сработал;
- На дату проверки отслеживается ежедневная динамика ДИД с начала действия договора (если ранее применялись опции, то с даты последней опции). ДИД на дату проверки уменьшился на указанное клиентом «%» **соотношение от максимально известного значения ДИД** за период отслеживания динамики;

Если три условия выполняются, то происходит:

- Фиксация стоимости ПФИ на дату проверки:

Если уменьшение ДИД «подтверждается»  
Второй этап проверки:



Если изменение «не подтверждено»  
Отказ в исполнении опции



Этап 2:

- Стоимость производного финансового инструмента (ПФИ) в любой из рабочих дней периода расчета **больше или равна** стоимости ПФИ на дату проверки:

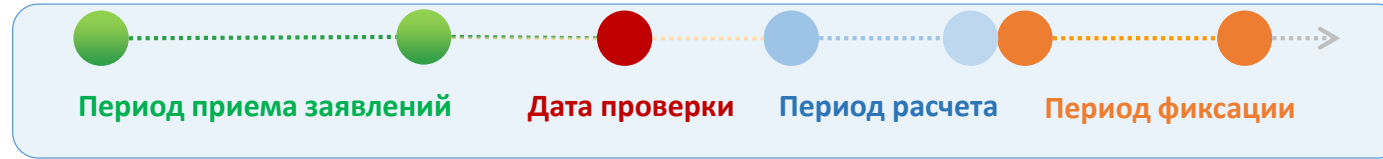
Если «ДА»  
Опция исполнена



Происходит увеличение ГСС

Если «НЕТ»  
Отказ в исполнении опции





## Примеры приема / отказа заявлений на исполнение опций

«Автопилот» 15% на падение. Take profit ранее не сработал. На дату проверки падение ДИД составило 20%. Размер ДИД от ГСС 10%

**Заявление принято в работу**

«Автопилот» 15% на падение. Take profit ранее не сработал. На дату проверки падение ДИД составило 10%.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**

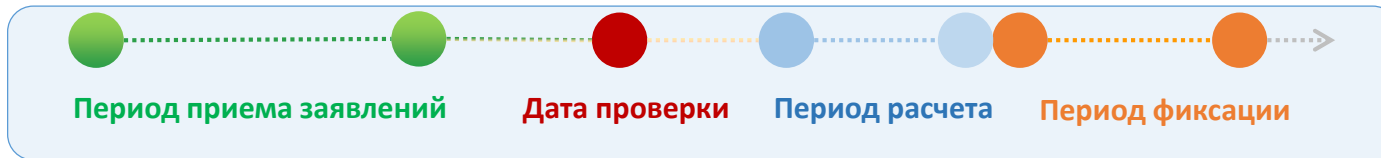
## Примеры исполнения / отказа в исполнении заявлений на опций

«Автопилот» 15% на падение. На дату расчета падение ДИД составило 17%. При этом, стоимость ПФИ на дату расчета НЕ удовлетворяет требованиям для исполнения опции: меньше, чем стоимость ПФИ на дату проверки

**Опция не исполнена. Отказ.**

«Автопилот» 15% на падение. Take profit ранее не сработал. На дату проверки падение ДИД составило 15%. Размер ДИД от ГСС 9%.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**



**Опция фиксации «Единовременная фиксация»**

**Заявление принимается в работу, если:**

- Сумма ДИД соответствует минимальному значению 10% от ГСС на дату проверки;
- Соответствует заявленным клиентом условиям;
- Фиксация стоимости ПФИ на дату проверки;

*При одновременном исполнении условий!!!*

**Пример:** клиент заявил фиксацию ДИД 15%. На дату проверки ДИД составил 14%, что соответствует минимальному значению ДИД, но меньше чем заявил клиент.  
**Отказ принятия заявления.**

Если «ДА»  
Второй этап проверки

Если «НЕТ»  
Отказ в исполнении опции



**Опция исполняется, если:**

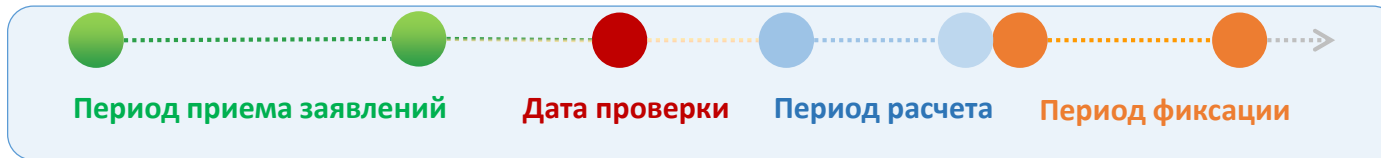
- Стоимость производного финансового инструмента (ПФИ) в любой из рабочих дней периода расчета больше или равна стоимости ПФИ на дату проверки

Если «ДА»  
Второй этап проверки

Если «НЕТ»  
Отказ в исполнении опции



Происходит увеличение ГСС



## Примеры приема / отказа заявлений на исполнение опций

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%. На дату проверки ДИД составил 30%, что соответствует минимальному значению ДИД и заявленным клиентом условиям.

**Заявление принято в работу**

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%. На дату проверки ДИД составил 9%, что не соответствует минимальному значению ДИД и меньше заявленных клиентом условий.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%. На дату проверки ДИД составил 14%, что соответствует минимальному значению ДИД, но меньше чем заявил клиент.

**Заявлению присвоен статус «Отказ»**

## Примеры исполнения / отказа в исполнении заявлений на опций

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%.  
 На дату проверки ДИД составил 30%.  
 На дату расчета ДИД составил 29% за счет курсовой переоценки. При этом, стоимость ПФИ на дату расчета удовлетворяет требованиям для исполнения опции: больше или равна стоимости ПФИ на дату проверки.

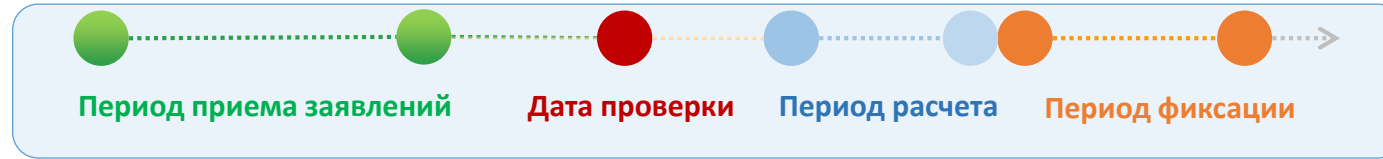
При данных условиях **зафиксируется 29% ДИД**

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%.  
 На дату проверки ДИД составил 16%.  
 На дату расчета ДИД составил 14%. При этом, стоимость ПФИ на дату расчета удовлетворяет требованиям для исполнения опции: больше или равна стоимости ПФИ на дату проверки

При данных условиях **зафиксируется 14% ДИД.**

Клиент заявил фиксацию ДИД 15%.  
 На дату проверки ДИД составил 16%.  
 На дату расчета ДИД составил 9%. При этом, стоимость ПФИ на дату расчета удовлетворяет требованиям для исполнения опции: больше или равна стоимости ПФИ на дату проверки.

При данных условиях **зафиксируется 9 % ДИД.**



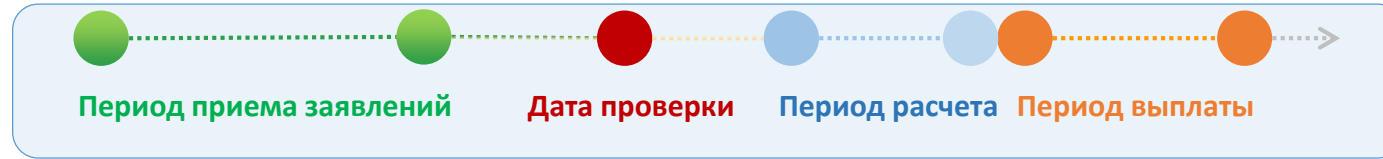
## Существенные условия по опции Фиксация

- 4.2. До даты начала инвестирования.
5. Со дня, следующего за датой начала инвестирования, Страхователь вправе обратиться к Страховщику за досрочным получением дополнительного инвестиционного дохода, если это предусмотрено договором страхования. В таком случае:
- 5.1. Страхователь предъявляет требование в виде заявления по форме, установленной Страховщиком; если Страхователь предъявил требование в иной форме, дополнительный инвестиционный доход не полагается к выплате.
  - 5.2. Выплата дополнительного инвестиционного дохода (если полагается) производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты расчета ДИД (если более длительный срок не установлен в заявлении Страхователя).
  - 5.3. Стороны могут установить **минимальный размер дополнительного инвестиционного дохода в отношении досрочной выплаты**; в таком случае дополнительный инвестиционный доход (если полагается) подлежит начислению и выплате, только если по состоянию на дату расчета ДИД **его размер равен или превышает установленный лимит**.
6. Дополнительный инвестиционный доход (если полагается) рассчитывается по состоянию на следующую дату:
- 6.1. в случае наступления страхового случая по страховому риску «смерть», когда

новых размерах гарантированных выкупных сумм.

**ВАЖНО!** Клиент имеет возможность зафиксировать всю величину ДИД, но не может фиксировать часть ДИД. При фиксации ДИД происходит снижение коэффициента участия и это может негативным образом повлиять на размер ДИД. При рассмотрении Заявления Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и вправе отказать в исполнении опции (например, в связи с поступлением нескольких обращений по опциям в течение одного календарного месяца).

Таким образом, дополнительный инвестиционный доход – это полное значение на дату расчета, поэтому если «размер равен или превышает установленный лимит», то он полагается к выплате в полном объеме.



## Опция «Выплата ДИД»

### Опция исполняется, если:

#### Этап 1:

- По опции "Выплата ДИД" размер ДИД по состоянию на соответствующую дату проверки должен быть равен или превышать одно из следующих значений: 10 000 (десять тысяч) рублей, если страховые суммы по договору страхования установлены в рублях; 100 (сто) долларов США, если страховые суммы по договору страхования установлены в долларах США (за исключением серии договоров «И», в данной серии ДИД должен быть больше 0);
- Фиксация стоимости ПФИ на дату проверки.

Если «ДА»  
Второй этап проверки:



Если «НЕТ»  
Отказ в исполнении опции



#### Этап 2:

- Стоимость производного финансового инструмента (ПФИ) в любой из рабочих дней периода расчета **больше или равна** стоимости ПФИ на дату проверки:

Если «ДА»  
Опция исполнена

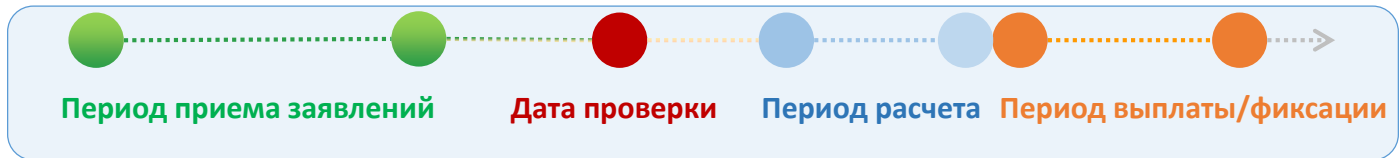


Происходит выплата ДИД

Если «НЕТ»  
Отказ в исполнении опции







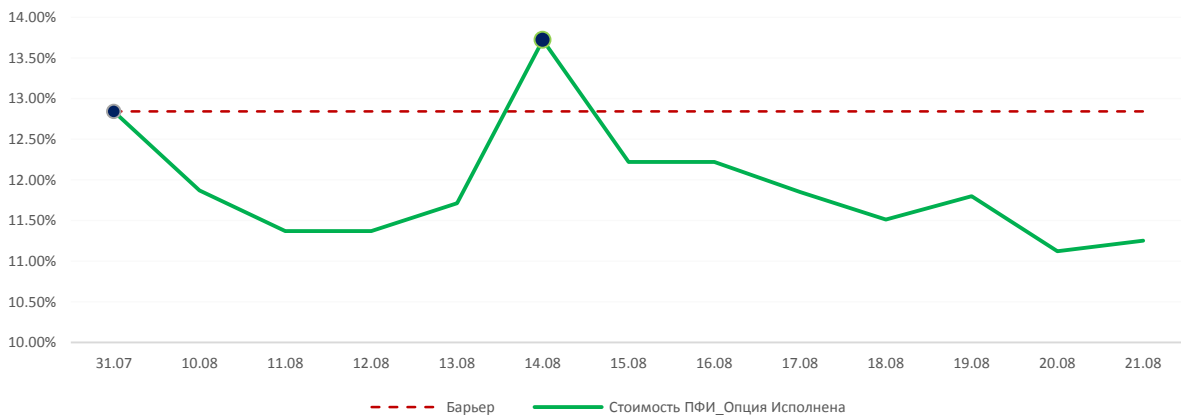
**Дата проверки** – день, в который Страховая компания обрабатывает все поступившие в окно принятия заявления на опции клиентов и проверяет размер ДИД на соответствие заявленным клиентом условий для выполнения опции. Если размер ДИД не отвечает условиям, то заявлению присваивается отказ, если размер ДИД условиям отвечает, то заявление будет обработано в **Период расчета**, при выполнении необходимых условий. **Дата проверки всегда = последний рабочий день отчетного месяца.**

В дату проверки Страховщик фиксирует стоимость производного финансового инструмента (ПФИ).  
Если в любой из рабочих дней за период расчета стоимость ПФИ **превышает или равна** стоимости ПФИ на дату проверки – опция считается **исполненной**.

### Пример – опция «Исполнена»

В дату проверки 31.07.2020 (Барьер) зафиксирована стоимость ПФИ со значением **12.84%\***  
В период расчета 14.08.2020 стоимость ПФИ зафиксирована с положительным значением **13.72%\*** - опция исполнена, передана информация для увеличения ГСС (гарантированной страховой суммы) или выплаты ДИД (в зависимости от выбранной опции).

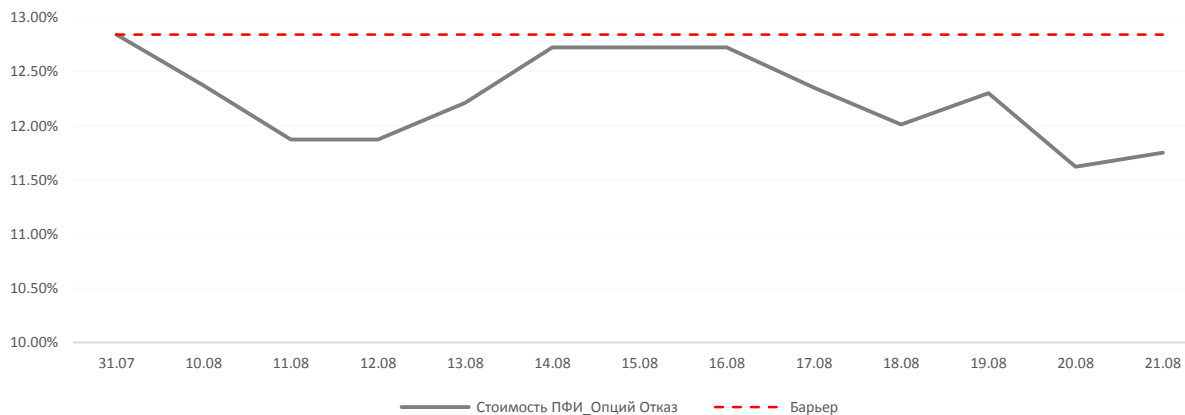
Дата расчета	Номер полиса (договора)	Тип изменения (опции)	Исполнено	31.07	10.08	11.08	12.08	13.08	14.08	15.08	16.08	17.08	18.08	19.08	20.08	21.08
31.07.2020	xxxxxx	Выплата дополнительного инвестиционного дохода	Исполнена	12.84%	11.87%	11.37%	11.37%	11.71%	13.72%	12.22%	12.22%	11.85%	11.51%	11.80%	11.12%	11.25%



### Пример – опция «Отказ»

В дату проверки 31.07.2020 (Барьер) зафиксирована стоимость ПФИ со значением **12.84%\***  
В период расчета с 10.08 по 21.08 стоимость ПФИ оказалась ниже значения на 31.07 (12.84%\*), опция **не исполнена** – отказ в осуществлении опции

Дата расчета	Номер полиса (договора)	Тип изменения (опции)	Исполнено	31.07	10.08	11.08	12.08	13.08	14.08	15.08	16.08	17.08	18.08	19.08	20.08	21.08
31.07.2020	xxxxxx	Выплата дополнительного инвестиционного дохода	Отказ	12.84%	12.37%	11.87%	11.87%	12.21%	12.72%	12.72%	12.72%	12.35%	12.01%	12.30%	11.62%	11.75%



\*Для опционных стратегий – в % от номинала ценной бумаги, лежащей в основе рискованного фонда, для фьючерсных стратегий – аналитическая котировка, рассчитанная СК в абсолютных значениях.