

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНВЕСТИЦИОННОМ СТРАХОВАНИИ ИТК '10-1

Действует начиная с 01.01.2008.

Настоящий порядок действует вместе с Общими условиями инвестиционного страхования ИТК '10 или ИЛ '10.

1. Понятие инвестиционной операции

1.1. Инвестиционной операцией в понимании настоящего документа является:

- 1.1.1. добавление ценных бумаг в Инвестиционный портфель;
- 1.1.2. изменение структуры Инвестиционного портфеля;
- 1.1.3. реализация входящих в Инвестиционный портфель ценных бумаг.

2. Составление Инвестиционного портфеля

2.1. Поступивший Страховой взнос после вычета оплат, связанных с Договором, связывается с ценными бумагами в соответствии с действующим Планом инвестиций. План инвестиций считается действующим после его акцепта Страховщиком.

2.2. В Плане инвестиций удельный вес каждой ценной бумаги должен составлять не менее 10% и выражаться в полных процентах.

2.3. Для вычисления доли добавляемой в Инвестиционный портфель ценной бумаги следует связываемый с ценной бумагой Страховой взнос (из которого вычтены зафиксированные в прейскуранте оплаты) разделить на покупную цену одной единицы ценной бумаги.

2.4. Для внесения изменений в инвестиционный план Страхователь должен представить заявление, составленное в установленной форме, в котором указаны наименования ценных бумаг и их количество.

2.5. Если в выбранном Страхователем Плане инвестиций содержится ценная бумага, не включенная в действующий список ценных бумаг, и Страхователь не представлял заявление для внесения изменений в Инвестиционный план, страховщик имеет право заменить в Инвестиционном плане соответствующую ценную бумагу на выбранную Страховщиком ценную бумагу с низкой степенью риска.

3. Изменения в Инвестиционном портфеле

3.1. Инвестиционный портфель увеличивается за счет Страховых взносов и выделяемых по ценным бумагам дивидендов или процентов. Выделяемые по ценным бумагам дивиденды или проценты увязываются с ценными бумагами таким же образом, что и Страховые взносы.

3.2. Инвестиционный портфель уменьшается за счет связанных с Договором оплат и реализации ценных бумаг. Если вычисление связанных с Договором оплат не урегулировано другими пунктами настоящего порядка, эти оплаты следует распределить между ценными бумагами, входящими в Инвестиционный портфель, соответственно доле каждой ценной бумаги в Резерве инвестиций. Доля соответствующей ценной бумаги уменьшается на долю, вычисляемую следующим образом: размер соответствующей цене бумаге оплаты разделить на последнюю известную продажную цену этой ценной бумаги.

3.3. Изменение структуры Инвестиционного портфеля производится следующим образом:
3.3.1. Инвестиционный портфель уменьшается на долю ценных бумаг, которые желают удалить из Инвестиционного портфеля;
3.3.2. Доля добавляемой в Инвестиционный портфель ценной бумаги вычисляется следующим образом: из произведения доли и продажной цены одной единицы удаленных ценных бумаг вычесть связанные с изменением структуры Инвестиционного портфеля расходы, полученный результат разделить на покупную стоимость одной единицы добавляемой ценной бумаги.

3.4. Если добавляемая в Инвестиционный портфель ценная бумага не входит в число активно продаваемых ценных бумаг или в составленный Страховщиком список ценных бумаг или если инвестиционный фонд подлежит ликвидации, Страховщик имеет право реализовать соответствующую долю Инвестиционного портфеля, а высвобождающуюся инвестицию связать с определенной Страховщиком ценной бумагой с низкой степенью риска.

3.5. В Инвестиционный портфель можно добавлять только те ценные бумаги, которые включены в действующий список ценных бумаг.

4. Реализация ценных бумаг

4.1. При частичной или полной реализации Инвестиционного портфеля учитывается Возвратная стоимость, равная сумме, получаемой от реализации соответствующей части Инвестиционного портфеля, из которой в соответствии с действующим прейскурантом вычтены расходы, связанные с выплатами.

4.2. Сумма, получаемая от реализации входящей в Инвестиционный портфель ценной бумаги, вычисляется путем умножения доли соответствующей ценной бумаги на продажную цену, действующую на дату реализации.

4.3. Основанием для вычисления Возвратной стоимости, подлежащей учету при окончании действия Договора, являются количество реализуемых ценных бумаг и продажные цены на дату окончания действия Договора.

4.4. Основанием для частичной реализации Инвестиционного портфеля является количество подлежащих реализации ценных бумаг, указанное в соответствующем распоряжении об осуществлении операции.

4.5. Если доля ценной бумаги в Инвестиционном портфеле не превышает 1% или в абсолютной сумме составляет менее 20 крон, Страховщик имеет право реализовать соответствующую ценную бумагу и связать высвобождающуюся инвестицию с ценной бумагой, включенной в какой-либо иной Инвестиционный портфель.

5. Сроки

5.1. Инвестиционная операция осуществляется по последней цене, известной на момент осуществления сделки (по цене продажи или покупки, в зависимости от типа сделки).

5.2. Инвестиционная операция или изменение Плана инвестиций производятся незамедлительно, но не позднее, чем в течение 5 (пяти) банковских дней с момента

получения извещения соответствующего содержания. Исключением является более поздняя дата внесения первого Страхового взноса в Инвестиционный портфель – пятнадцатый (15) банковский день с момента заключения договора.

5.3. Если в течение названного в пункте 5.2 периода невозможно выполнить котировку соответствующих ценных бумаг или определить цену единицы пая инвестиционного фонда или если проведение инвестиционной операции невозможно по независящим от Страховщика причинам, операция осуществляется при первой возможности по прошествии упомянутого периода.

5.4. Если цены ценных бумаг, входящих в Инвестиционный портфель, задним числом изменяются котировщиком или инвестиционным фондом, Страховщик имеет право провести переоценку Инвестиционного портфеля. Также Страховщик имеет право провести переоценку Инвестиционного портфеля, если цены по состоянию на

необходимые для осуществления инвестиционной сделки даты были обнародованы после сделки, осуществленной по последним известным ценам.

6. Распоряжения

6.1. Страховщик акцептует только такие распоряжения, касающиеся Инвестиционного портфеля, при которых распорядитель и его право давать соответствующие распоряжения можно однозначно определить.

6.2. Если у Страховщика имеются основания сомневаться в праве лица, отдающего распоряжения относительно Инвестиционного портфеля, давать такие распоряжения, Страховщик имеет право приостановить осуществление соответствующей операции до выяснения обстоятельств упомянутого распоряжения о проведении операции.

6.3. Страховщик не имеет права осуществлять операции, касающиеся Инвестиционного портфеля, если он убедился

что у лица, давшего распоряжение об осуществлении операции, отсутствует право давать соответствующие распоряжения.

6.4. Для изменения структуры Инвестиционного портфеля Страхователю следует представить заявление, составленное по заданной форме, в котором указаны:

6.4.1. поименно и с указанием количества ценные бумаги, от которых он желает полностью или частично отказаться;

6.4.2. ценные бумаги, которые он желает добавить.

6.5. Для частичной реализации Инвестиционного портфеля, связанного с договором, Страхователь представляет составленное по определенной форме заявление, в котором указаны или поименно, или в соответствии с количествами ценные бумаги, от которых он желает частично или полностью отказаться, или же сумма реализации, если он желает пропорционально уменьшить долю всех ценных бумаг.