



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ

ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

СЪВЕТ

Страсбург, 21 май 2013 г.
(OR. en)

2010/0374 (COD)
LEX 1338

PE-CONS 77/12
ADD 16 REV 1

STATIS 106
ECOFIN 1090
UEM 345
CODEC 3081

РЕГЛАМЕНТ

НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТНОСНО ЕВРОПЕЙСКАТА СИСТЕМА ОТ НАЦИОНАЛНИ И РЕГИОНАЛНИ СМЕТКИ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

(ЕСС 2010) - (ПРИЛОЖЕНИЕ А - ГЛАВА 16)

ГЛАВА 16

ЗАСТРАХОВАНЕ

ВЪВЕДЕНИЕ

- 16.01 Застраховането е дейност, при която институционални единици или групи от единици си осигуряват защита срещу неблагоприятните финансови последици от специфични несигурни събития. Могат да бъдат разграничени два типа застраховане: социалното осигуряване и друго застраховане.
- 16.02 Социалното осигуряване е система, която покрива социалните рискове и нужди. Често е организирана колективно за група лица и обикновено участието в системата е задължително или се насърчава от трета страна. Социалното осигуряване включва схемите за социална сигурност, които са наложени, контролирани и финансирани от държавното управление, и осигурителните схеми, създадени или управлявани от работодатели от името на техните наети лица. Социалното осигуряване е разгледано в глава 17.
- 16.03 Застраховането, различно от социалното осигуряване, покрива рискове като смърт, доживяване до определена възраст, пожар, природни бедствия, наводнения, автомобилни катастрофи и др. Застраховането срещу смърт и доживяване до определена възраст се нарича „животозастраховане“, а срещу всички останали рискове — „общо застраховане“.

- 16.04 В настоящата глава са разгледани животозастраховането и общото застраховане. В нея са разгледани начините за записване на застрахователните дейности в сметките.
- 16.05 Правата и задълженията по застраховката са определени в застрахователната полица. Полицата е договор между застраховател и друга институционална единица, наречена „притежател на полица“. Съгласно договора притежателят на полицата извършва плащане, наречено „премия“ на застрахователя, и когато съответното застрахователно събитие настъпи, застрахователят извършва плащане под формата на „обезщетение“ на притежателя на полицата или на друго определено лице. По този начин притежателят на полицата си осигурява защита срещу определени рискове; като групира рисковете застрахователят цели да получи повече средства от премиите, отколкото ще бъдат средствата по обезщетенията, които ще трябва да изплати.
- 16.06 В застрахователната полица са определени правата и задълженията на отделните страни, които са следните:
- а) застраховател, който осигурява покритието;
 - б) притежател на полица, който трябва да плати премиите;
 - в) ползващото се лице, което получава обезщетението;
 - г) застраховано лице или предмет на риска.

На практика притежателят на полицата, ползващото се лице и застрахованото лице могат да бъдат едно и също лице. В полицата се посочва кои са страните и се уточнява тяхната функция.

16.07 Най-широко разпространената форма на застраховане се нарича „пряко застраховане“, при което самите институционални единици се застраховат за финансовите последствия от специфични рискове. На свой ред обаче могат да се застраховат и самите преки застрахователи, като застраховат част от преките застрахователни рискове при други застрахователи. Това се нарича „презастраховане“ и съответните субекти, които извършват тази дейност, се наричат „презастрахователи“.

Пряко застраховане

16.08 Има два вида пряко застраховане: животозастраховане и общо застраховане.

16.09 *Определение:* животозастраховането е дейност, при която притежателят на полицата извършва редовни плащания на застраховател, срещу което последният се задължава да предостави на ползващото се лице договорената сума или анюитет на определена дата или по-рано, ако застрахованото лице почине преди това.

Животозастрахователната полица може да поражда право на плащания, произтичащи от различни рискове. Например полицата по застраховка „Живот“ с покритие на риска „доживяване на определена възраст“ поражда право на получаване на плащане, когато застрахованото лице навърши 65 години, а след смъртта на застрахованото лице поражда право на получаване на плащане на преживелия съпруг/преживялата съпруга до неговата/нейната смърт.

16.10 Също така животозастраховането обхваща допълнителни застраховки, като телесно увреждане, включително неработоспособност, смърт вследствие на злополука и застраховка срещу трайно загубена работоспособност вследствие на злополука или заболяване.

- 16.11 Някои класове животозастраховане осигуряват обезщетение в случай на настъпване на застрахователното събитие, например застраховка, която е свързана с ипотечен заем, по която се извършва плащане за погасяване на заема само ако лицето, което печели дохода, почине преди настъпване на падежа на съответния заем. Повечето от тези класове съдържат значителен спестовен елемент, съчетан с елемент на покритие на риска. Предвид този значителен спестовен елемент животозастраховането се счита за форма на спестяване и съответните операции се записват във финансовата сметка.
- 16.12 *Определение:* общото застраховане е дейност, при която притежател на полица извършва редовни плащания на застраховател, срещу което последният се задължава да предостави на ползващото се лице договорената сума при настъпване на застрахователно събитие, различно от смърт. Примери за такива събития са: злополуки, заболяване, пожар и др. Застраховка „Злополука“, включваща свързани с живота рискове, се категоризира в общото застраховане в повечето европейски държави.
- 16.13 Полица за застраховка „Живот“, която дава право на плащане само при смърт в рамките на даден период, но при никакви други обстоятелства, обикновено наричана „срочна застраховка“, се счита в националните сметки за общо застраховане, тъй като обезщетението е дължимо само и единствено при настъпване на посоченото събитие. На практика поради начина на водене на сметките на застрахователите може да не е възможно винаги да се разграничат срочните застраховки от животозастраховането. При тези обстоятелства срочната застраховка може да се разглежда по същия начин като животозастраховането.

16.14 И животозастраховането, и общото застраховане предполагат разпределение на рисковете. Обикновено застрахователите получават редовни плащания на малки премии от страна на притежателите на полици и плащат по-големи суми на ищците при настъпване на покритите от полиците застрахователни събития. За общото застраховане рисковете са разпределени върху всички лица, които сключват застрахователни полици. Застрахователят определя премиите за предоставянето на застрахователна услуга през годината според размера на обезщетенията, който очаква да плати през същата година. Обикновено броят на ищците е много по-малък от броя на притежателите на полици. При общото застраховане за отделният притежател на полица няма връзка между платените премии и получените обезщетения, дори и в дългосрочен план, но застрахователят установява такава връзка за всеки клас общо застраховане на годишна основа. За животозастраховането връзката между премиите и обезщетенията във времето е важна както за притежателите на полици, така и за застрахователите. За лицето, което сключва животозастрахователна полица, плащанията за получаване би трябвало да бъдат поне толкова големи, колкото платените премии, до момента в който е дължимо плащането, и те представляват форма на спестяване. Застрахователят трябва да съчетае този аспект на полиците с актюерските изчисления за застрахованите лица по отношение на продължителността на живота, включително и на риска от злополуки с фатален край, при определяне на връзката между размера на премиите и плащанията. Освен това във времето между получаването на премиите и извършването на плащането застрахователят печели от инвестирането на част от получените премии. Този доход засяга също така размерите на премиите и плащанията, определени от застрахователите.

16.15 Съществуват значителни разлики между животозастраховането и общото застраховане, които водят до различен вид записи в сметките. Общото застраховане се свежда до преразпределение в текущия период между всички притежатели на полици и малкото ищци. Животозастраховането основно преразпределя премиите, платени в рамките на даден период от време, под формата на плащания на по-късен етап на съответния притежател на полицата.

Презастраховане

16.16 *Определение:* застрахователят може да си осигури защита срещу неочаквано голям брой обезщетения или срещу изключително големи по размер обезщетения, като сключи презастрахователна полица с презастраховател. Презастрахователните дружества са съсредоточени в ограничен брой финансови центрове и поради това много от презастрахователните потоци са операции със сектор „Останал свят“. Често презастрахователите сключват презастрахователни полици с други презастрахователи с оглед на по-голямо разпределение на своите рискове. Това разширено презастраховане се нарича „ретроцесия“.

16.17 Също така може да бъде постигнато ограничение на рисковете, когато група от застрахователи, наречени „поематели“, съвместно поеме рисковете, свързани с отделна полица. Всеки отделен застраховател е отговорен само за своя собствен дял от полицата, получава съответния дял от премията и плаща същия дял от обезщетението или плащането. Управлението на полицата се извършва или от водещия управител, или от застрахователния брокер. Lloyds в Лондон е пример за застрахователен пазар, на който преки и непреки рискове са разпределени между голям брой подписвачи.

16.18 Съществуват различни варианти за прекия застраховател да уреди непряко покритие срещу рисковете, които е поел. Разграничават се следните класове презастраховане:

- а) пропорционално презастраховане, при което притежателят на полицата прехвърля на презастраховател договорен процент от всички рискове или от всички рискове от конкретен портфейл от полици по пряко застраховане. Това означава, че прекият застраховател прехвърля съответния процент от премиите на презастраховател, който в такъв случай плаща същия дял от обезщетенията при необходимост. В такива случаи всяка презастрахователна комисиона, платена от презастрахователя на притежателя на полицата, се третира като намаление на начислените презастрахователни премии;
- б) непропорционално презастраховане, известно като презастраховане с поемане на обезщетенията над определен лимит, при което презастрахователят е изложен на риск само ако размерът на преките обезщетения надхвърли определен лимит. Ако няма преки обезщетения над лимита или те са малко на брой, презастрахователят може да преотстъпи част от печалбата си на прекия застраховател. Участието в печалбите се третира в сметките като текущ трансфер от презастрахователя към прекия застраховател по подобие на плащането на обезщетенията.

Единици в областта на застраховането

- 16.19 Институционалните единици, които участват в прякото застраховане и презастраховането, са най-вече застрахователите. Възможно е и друг вид предприятие да извършва застрахователна дейност като неосновна дейност, но обикновено нормативната уредба, която урежда упражняването на тази дейност, налага изискването за водене на отделен набор сметки, обхващащи всички аспекти на застрахователната дейност; поради това е възможно да се открие отделна институционална единица, категоризирана в подсекторите „Застрахователни (осигурителни) дружества“ (S.128) и „Пенсионни фондове“ (S.129). Сектор „Държавно управление“ може да осъществява застрахователна дейност, но отново е вероятно да се открие отделна единица. След като се посочи, че други сектори могат да осъществяват дейност в областта на застраховането, по-нататък в текста се прави допускането, че застрахователите, както резидентни, така и нерезидентни, могат да осъществяват всички видове застрахователна дейност.
- 16.20 Основните единици, които участват в дейностите в тясна връзка със застраховането, но без самите те да поемат рискове, са застрахователните спомагателни организации. Тези единици са категоризирани в подсектор „Финансови спомагателни организации“ (S.126) и включват например следните субекти:
- а) застрахователни брокери;
 - б) частни нетърговски организации, обслужващи застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове;
 - в) единици, чиято основна дейност е да изпълняват функция на надзорни органи за застрахователните (осигурителните) дружества, пенсионните фондове и застрахователните пазари.

ПРОДУКЦИЯ НА ПРЯКОТО ЗАСТРАХОВАНЕ

16.21 Застрахователното дружество приема премия от клиент и я държи до момента на плащане на обезщетение или до изтичане на срока на застраховката. В рамките на този период застрахователното дружество инвестира премията и доходът от инвестицията е допълнителен източник на средства за финансиране на плащането на дължимото обезщетение. Застрахователното дружество определя размера на премиите по такъв начин, че при изваждане на очаквания размер на обезщетенията от сбора на премиите и реализирания доход от инвестиции да се получи положителна разлика, т.е. да останат средства, които дружеството може да задържи; тази разлика представлява продукцията на застрахователното дружество. Продукцията на застрахователните дружества се изчислява, като се възпроизвежда стратегията за определяне на премиите на застрахователите. За тази цел трябва да бъдат определени четири отделни елемента. Те са:

- а) спечелени премии;
- б) допълнителни премии;
- в) дължими обезщетения или плащания;
- г) застрахователни технически резерви.

Всеки от тези елементи е разгледан поред, преди да се разгледа изчислението на продукцията, съответно за прякото общо застраховане, прякото животозастраховане и презастраховането.

Спечелени премии

- 16.22 *Определение:* спечелените премии съответстват на частта начислени премии, които са спечелени през отчетния период. Начислените премии обхващат посочения в застрахователната полица период. Разликата между начислените и спечелените премии са средства, които се заделят и включват в резервите за неспечелените премии. Тези средства се третираат като активи на притежателите на полици. Концепцията за спечелените премии в застрахователното счетоводство е в съответствие с принципа на начислена база в националните сметки.
- 16.23 Застрахователната премия е или редовна премия, която се плаща на месечна или годишна основа, или еднократна премия, която се плаща в началото на периода, покрит от съответната застраховка. Еднократните премии са характерни за застраховането на рискове, свързани с големи събития, като строителството на големи сгради или съоръжения и автомобилния, железопътния, морския или въздушния превоз на стоки.
- 16.24 Спечелените премии през съответната година се изчисляват по следния начин:
- начислени премии
- плюс* резервите за неспечелените премии към началото на отчетната година
- минус* резервите за неспечелените премии към края на отчетната година;

или по следния начин:

начислени премии

минус изменението (минус увеличението или плюс намалението) в резервите за неспечелените премии.

- 16.25 Резервите за неспечелените премии и другите резерви са включени в техническите резерви по общо застраховане (AF.61) и техническите резерви по животозастраховане (AF.62). Описание на застрахователните технически резерви е направено в точки 16.43—16.45.
- 16.26 Често притежателите на полици трябва да заплатят специален данък върху плащането на застрахователните премии. В много страни животозастрахователните премии са освободени от този данък. Тъй като застрахователите трябва да превеждат този данък на държавното управление, съответните суми не се включват в годишните отчети на застрахователите. В позиция „търговски кредити“ на баланса на застрахователите може да бъде включена само относително малка сума — остатъчната сума засягаща годината, в която трябва да бъде преведена на сектор „Държавно управление“. Плащанията на този данък не се записват като такива в отчетите на застрахователите. Такъв данък се третира като данък върху продуктите в националните сметки. Предполага се, че притежателите на полици превеждат тези суми направо по сметките на данъчните органи.

Допълнителни премии

- 16.27 *Определение:* допълнителните премии са реализираният доход от инвестициите на застрахователните технически резерви на застрахователите, които представляват задължения към притежателите на полици.
- 16.28 В частност за животозастраховането, но също така и за общото застраховане в по-малка степен, общият размер на дължимите плащания или обезщетения в даден период често надхвърля размера на спечелените премии. Обикновено премиите се плащат на редовни интервали, често в началото на периода, покрит от застраховката, докато обезщетенията са дължими на по-късен етап, а плащанията в животозастраховането често са дължими много години по-късно. Между момента на плащането на премиите и момента, в който стават дължими обезщетенията, съответните средства са на разположение на застрахователя, който може да ги инвестира и да реализира доход от тях. Тези средства се наричат застрахователни технически резерви. Реализираният доход от тези резерви дава възможност на застрахователите да начисляват по-ниски премии, отколкото биха били в друг случай. В оценката на предоставената услуга се вземат предвид размерът на този доход, както и относителният размер на премиите и обезщетенията.

- 16.29 За общото застраховане, дори ако премията може да е дължима в началото на периода на покритието, премиите стават спечелени само с изминаването на периода. Във всеки момент преди края на покритието застрахователят държи сума, дължима на притежателя на полицата във връзка с услугите и възможните обезщетения, които могат да бъдат предоставени в бъдещето. Това е своеобразна форма на „кредитиране“ от страна на притежателя на полицата за застрахователя, която се обозначава с понятието „неспечелени премии“. По сходен начин, въпреки че обезщетенията стават дължими от страна на застрахователя, когато настъпи съответното застрахователно събитие по полицата, е възможно те да не бъдат платени преди определен момент, често поради договаряне по отношение на дължимите суми. Това е друга подобна форма на кредитиране, наречена „резерв за предстоящи плащания“.
- 16.30 Аналогични резерви съществуват и за животозастраховането, но с два допълнителни елемента на застрахователните резерви: актюерски резерви за животозастраховане и резерви за застрахователните договори с участие в дохода от инвестиции. Те представляват средства, заделени за плащания в бъдеще. Обикновено резервите се инвестират във финансови активи и доходът е под формата на доход от инвестиции. Те могат да бъдат използвани за финансиране на стопанската дейност, като операции с недвижими имоти, формиране на нетен опериращ излишък било в рамките на отделно поделение, било като второстепенна дейност.

16.31 Целият доход от инвестиции, разпределен на притежателите на полици, се записва като дължим на притежателите на полици в сметка „Първично разпределение на дохода“. В общото застраховане тези средства впоследствие се изплащат на застрахователя като допълнителни премии в сметка „Вторично разпределение на дохода“. За животозастраховането премиите и допълнителните премии се записват във финансовата сметка.

Коригирани дължими обезщетения и плащания

16.32 *Определение:* дължимите обезщетения и плащания са финансовите задължения на застрахователите към ползващото се лице във връзка с риска от настъпване на съответното застрахователно събитие в периода, който е определен в полицата.

16.33 Понятието за дължими обезщетения в общото застраховане и дължимите плащания в животозастраховането е в съответствие с принципа на начислена база в националните сметки.

Коригирани дължими обезщетения в общото застраховане

16.34 Обезщетенията могат да се разделят на платени и дължими. Дължимите обезщетения са средствата, дължими във връзка с покрити рискове, които са настъпили през годината. Не е от значение дали притежателят на полицата е съобщил за съответното застрахователно събитие. Част от обезщетенията ще бъдат платени през следващата година или дори по-късно. От друга страна, през текущата година се плащат обезщетения в резултат на застрахователни събития, настъпили през предходни години. Неплатената част от дължимите обезщетения се добавя към резерва за предстоящи плащания.

16.35 Дължимите обезщетения в рамките на общото застраховане през календарната година се изчисляват по следния начин:

платени обезщетения

минус резерва за предстоящи плащания към началото на отчетната година

плюс резерва за предстоящи плащания към края на отчетната година.

или представени различно по следния начин:

платени обезщетения

плюс изменението (плюс увеличението или минус намалението) в резерва за предстоящи плащания.

- 16.36 Всички свързани с обезщетенията разходи за сметка на застрахователя, както външни, така и вътрешни, не се включват в дължимите обезщетения. Тези разходи могат да включват аквизиционни разходи, разходи за управление на полиците, разходи за управление на инвестициите и разходи за обработка на обезщетенията. Възможно е някои разходи да не могат да бъдат представени отделно в данните от счетоводните източници. Външните разходи включват разходи за дейности, които застрахователят е възложил на друга единица, поради което те се записват в сметките като междинно потребление. Вътрешните разходи включват разходи за дейности, извършени от наетите лица на застрахователите, поради което те се записват в сметките като разходи за труд.
- 16.37 При катастрофални събития настъпилите загуби не засягат стойността на обезщетенията. Загубите поради катастрофални събития се записват като капиталов трансфер от страна на застрахователя за притежателя на полицата. Предимството на записването по този начин е, че противно на логиката разполагаемият доход на притежателя на полицата не се увеличава, което би се случило, ако обезщетенията се записват по друг начин (вж. точки 16.92 и 16.93).
- 16.38 Производството на застрахователните услуги е продължителен процес, не само при настъпване на риска. Размерът на дължимите обезщетения на притежателите на полици по общо застраховане обаче е различен през годините и е възможно да има застрахователни събития, водещи до особено висок размер на обезщетенията. Промяната на обезщетенията не оказва пряко въздействие нито върху обема, нито върху цената на застрахователните услуги. Застрахователите определят размера на премиите въз основа на собствените си оценки за вероятността от настъпване на застрахователните събития. Поради това във формулата, използвана за изчисление на продукцията, се използват „коригирани дължими обезщетения“, което е оценка с внесена корекция за промяната на обезщетенията.

- 16.39 Оценките за коригираните дължими обезщетения могат да се опират на статистически данни в рамките на подход, базиран на очакванията въз основа на предходен опит за размера на обезщетенията. При разглеждането на предходни данни за дължимите обезщетения обаче трябва да се взема предвид делът на обезщетенията, изплатени по силата на презастрахователната полица на пряк застраховател. Например когато пряк застраховател е сключил договор за презастраховане с поемане на обезщетенията над определен лимит, известно като непропорционално презастраховане, той определя размера на премиите така, че да покрие загубите до размера на максималната загуба, покрита от своята презастрахователна полица, като добавя презастрахователната премия, която трябва да плати. При полица по пропорционално презастраховане той определя премиите си, за да покрие частта от обезщетенията, които трябва да плати, плюс презастрахователната премия.
- 16.40 Друг метод за корекция на дължимите обезщетения с оглед на промяната е използването на счетоводните данни за изменението на собствените средства и заделения запасен фонд от резерви. Заделеният запасен фонд от резерви е средства, които застрахователите заделят съгласно правните или административните изисквания, за да покрият необичайно или непредвидимо големи по размер обезщетения в бъдещето. Тези средства са включени в техническите резерви по общо застраховане (AF.61).

Дължими плащания по животозастраховане

- 16.41 Дължимите плащания по животозастраховане са средствата, които са дължими по съответната полица в дадения отчетен период. Не е необходима корекция за неочаквани промени, когато се касае за животозастраховането.
- 16.42 Никакви свързани с плащанията разходи не се включват в дължимите плащания, а се записват като междинно потребление и разходи за труд.

Застрахователни технически резерви

- 16.43 *Определение:* застрахователните технически резерви са средствата, които застрахователите заделят. Резервите представляват активи за притежателите на полици и пасиви за застрахователите. Може да се направи разграничение между техническите резерви по общо застраховане и правата по животозастрахователни полици и анюитети.
- 16.44 В съответствие с Директива 91/674/ЕИО на Съвета¹ се разграничават седем вида технически резерви. Във всеки един случай сумата с дела на презастрахователите, сумата, отстъпена на презастрахователи, и нетната сума са включени в баланса. Седемте категории са следните:
- а) резерви за неспечелените премии — разликата между начислените премии и спечелените премии. В зависимост от законодателството на държавата тези резерви могат да включват отделен компонент, свързан с неизтеклите рискове;

¹ Директива 91/674/ЕИО на Съвета от 19 декември 1991 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на застрахователните предприятия (ОВ L 374, 31.12.1991 г., стр. 7).

- б) резерви за животозастраховане — тези ресурси отразяват настоящата стойност на очакваните бъдещи плащания (включително, но не само, обявените бонуси) минус настоящата стойност на бъдещите премии. Надзорните органи могат да определят максимален размер на нормата на дисконтиране, използвана при изчисляването на настоящата стойност;
- в) резерв за неуредени обезщетения — разликата между дължимите и платените обезщетения. Той е равен на общия прогнозен краен разход за застрахователното предприятие, за да уреди всички обезщетения, произтичащи от застрахователните събития, настъпили до края на финансовата година, независимо дали са съобщени, минус сумите, които вече са платени по тези обезщетения;
- г) резерв за бонуси и отстъпки (освен ако е посочен в категорията, посочена в буква б) — обхваща сумите, които са предназначени за притежателите на полици или ползващите се лица по договорите под формата на бонуси и отстъпки, доколкото тези суми все още не са платени на притежателите на полици или ползващите се лица по договорите;
- д) заделен запасен фонд от резерви — включва всички суми, които са заделени в съответствие с правните или административните изисквания за изравняване на колебанията в съотношенията на загубите през бъдещите години или за обезпечение на специални рискове. Националните органи могат да забранят този резерв;
- е) други технически резерви — включват, наред с другото, резерва за неизтекли рискове, ако той не е включен в категорията, посочена в буква а). Те могат също така да включват резерви за застаряването на населението, като се взема предвид въздействието на застаряването върху размера на обезщетенията, например при здравните застраховки;

ж) технически резерви за животозастрахователни полици, при които инвестиционният риск се поема от притежателите на полиците. Те включват технически резерви за покриване на задълженията към притежателите на полиците в контекста на животозастрахователните полици, при които възвръщаемостта се определя с оглед на инвестициите, чийто риск се поема от притежателя на полицата, или с оглед на индекс като в случая на индексирани застраховки „Живот“. Те включват също така техническите резерви, свързани с тонтините.

16.45 При установяването на промените в застрахователните технически резерви (F.61 и F.62), използвани в изчислението на продукцията, реализираната и нереализираната холдингова печалба и загуба не са включени.

Определяне на застрахователна продукция

16.46 Застрахователите предоставят застрахователна услуга на клиентите си, но не фактурират експлицитно тази услуга.

16.47 Застрахователите събират премии и плащат обезщетения или извършват плащания при настъпване на съответното застрахователно събитие. Обезщетенията или плащанията компенсират ползващото се лице за финансовите последствия от настъпването на застрахователното събитие.

16.48 Застрахователните технически резерви са средства, които застрахователите използват, за да инвестират и реализират доход. Тези средства и съответстващият доход от инвестиции (допълнителните премии) са задължения към ползващите се лица.

16.49 В този раздел е описана информацията, която е необходима за изчисление на продукцията на услугите по пряко застраховане и презастраховане.

Общо застраховане

16.50 Продукцията на застрахователя е услугата, предоставена на ползващите се лица.

16.51 Ако се използва подход, базиран на очакванията, формулата за изчисление на продукцията е:

Спечелени премии

плюс допълнителните премии

минус коригираните дължими обезщетения,

като последните са коригирани за промяната на обезщетенията, използвайки по-ранни данни или счетоводни данни за промените на заделения запасен фонд от резерви и собствените средства. Допълнителните премии са по-малко променливи, отколкото обезщетенията, и не е необходима корекция за целта. При оценката на коригираните обезщетения информацията се разбива по продукти, например застраховки на МПС, сгради и др.

Ако необходимите счетоводни данни не са налични и статистическите данни за по-ранни периоди не са достатъчни, за да дадат възможност да се направят приемливи средни оценки, продукцията на общото застраховане може да бъде изчислена като сбора на разходите (включително междинните разходи, разходите за труд и капиталовите разходи) плюс сума за „обичайна печалба“.

Животозастраховане

16.52 Продукцията на прякото животозастраховане се изчислява отделно по следния начин:

спечелени премии;

плюс допълнителните премии;

минус дължимите плащания;

минус увеличението (плюс намалението) на техническите резерви и застрахователните договори с участие в дохода от инвестиции.

16.53 Ако не са налични подходящи данни за изчисляването на продукцията на животозастраховането по тази формула, се използва подход на базата на сбора на разходите, подобен на описания за общото застраховане. Както за общото застраховане, се включва сума за обичайна печалба.

16.54 При изчисляването на продукцията холдинговата печалба и загуба не трябва да се включват.

Презастраховане

- 16.55 Формулата за изчисляване на продукцията на презастрахователните услуги е аналогична на тази за прякото застраховане. Но предвид на това, че основният стимул на презастраховането е да се ограничи експозицията на риск на прекия застраховател, обичайната дейност на презастрахователите касае изключително големи по размер обезщетения. Поради това и тъй като презастрахователният пазар е концентриран в относително малко на брой големи дружества в световен план, вероятността презастрахователят да претърпи неочаквано голяма загуба е по-малка от тази за прекия застраховател, особено в случай на презастраховане с поемане на обезщетенията над определен лимит.
- 16.56 Продукцията на презастраховането се измерва по същия начин като продукцията на прякото общо застраховане. Налице са обаче някои плащания, характерни за презастраховането. Тези плащания са комисиони, дължими на прекия застраховател по пропорционалното презастраховане, и участието в печалбите при презастраховането с поемане на обезщетенията над определен лимит. След като са взети под внимание тези елементи, продукцията на презастраховането се изчислява като:
- спечелени премии минус дължимите комисиони;
- плюс* допълнителните премии;
- минус* коригираните дължими обезщетения и участието в печалбите.

СВЪРЗАНИ С ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ОПЕРАЦИИ

16.57 В този раздел се описва наборът от записи, необходими за записване на полиците по общо застраховане. Полиците могат да бъдат сключени от предприятия, домакинства като отделни лица или единици в сектор „Останал свят“. Но когато полицата, сключена от член на домакинство, се категоризира в рамките на социалното осигуряване, необходимите записи са описани в глава 17.

Разпределение на застрахователната продукция между ползвателите

16.58 Продукцията на общото застраховане е описана в точка 16.51. Стойността на продукцията на застрахователите се записва като използване, както следва:

- а) междинно потребление на предприятията, включително следните сектори: нефинансови предприятия (S.11), финансови предприятия (S.12), държавно управление (S.13), домакинства като работодатели (S.141) и лица, работещи за собствена сметка (S.142), или нетърговски организации, обслужващи домакинствата (S.15);
- б) разходи за крайно потребление на домакинствата като частни лица (S.143 и S.144); или
- в) износ към нерезидентни притежатели на полици (S.2).

16.59 Стойността на продукцията се разпределя между ползвателите според вида застраховка.

- 16.60 Като друга възможност, стойността на продукцията се разпределя между притежателите на полици под формата на видове използване пропорционално на техните фактически дължими премии.
- 16.61 Разпределението на продукцията в рамките на междинното потребление се разбива по отрасли.

Застрахователни услуги, предоставени на сектор „Останал свят“ или предоставени от този сектор

- 16.62 Резидентните застрахователи могат да предоставят застраховки на домакинства и предприятия в сектор „Останал свят“, а резидентните домакинства и предприятия могат да сключват застраховки със застрахователи в сектор „Останал свят“. Доходът от инвестиции, който резидентните застрахователи са разпределили на притежателите на полици, включва и притежатели на полици в сектор „Останал свят“. Тогава тези нерезидентни притежатели на полици плащат също така допълнителни премии на резидентния застраховател.
- 16.63 Подобни съображения се прилагат и за третирането на резидентните предприятия и домакинства, които сключват полици с нерезидентни застрахователи. Резидентните притежатели на полици получават от чужбина условен доход от инвестиции и плащат премии и допълнителни премии в чужбина. Оценката на размера на тези потоци е трудна, особено ако няма резидентен застраховател, с който да се извърши сравнението. Насрещните данни могат да бъдат използвани за извършване на оценки за националната икономика. Нивото на операциите, извършени от резиденти, трябва да е известно и съотношението на допълнителните премии към фактическите премии в рамките на икономиката, предоставяща услугите, може да се използва за оценка на дохода от инвестиции, който трябва да се получи, и дължимите допълнителни премии.

Отчетни записи

- 16.64 Общо шест двойки операции се записват по отношение на общото застраховане, което не е част от социалното осигуряване; две двойки, свързани с оценката на производството и получаването на застрахователните услуги, три двойки — с разпределението, и една във финансовата сметка. В изключителни случаи в капиталовата сметка може да се впише седма операция във връзка с разпределението. Стойността на продукцията на дейността, доходът от инвестиции за разпределяне на притежателите на полици и цената, която се заплаща за услугата, се изчисляват специфично за общото застраховане по начина, който е описан по-долу.
- 16.65 Операциите във връзка с производството и потреблението са следните:
- а) тъй като всички тези дейности на резидентните институционални единици се извършват от застрахователи, продукцията (P.1) се записва в сметка „Производство“ на застрахователите;
 - б) услугата може да се потребява от всеки един сектор на икономиката или от сектор „Останал свят“; цената на услугата се заплаща на застрахователите. Плащанията от предприятията представляват междинно потребление (P.2), записвано в тяхната сметка „Производство“. Плащанията във връзка със застраховки на домакинствата като отделни лица са разходи за крайно потребление (P.3), записвани в сметка „Използване на дохода“. Плащанията от страна на сектор „Останал свят“ се записват като износ на услуги (P.62) във външната сметка на стоки и услуги.

- 16.66 Разпределителните операции са доходът от инвестиции, разпределен на притежателите на полици по общо застраховане, нетните премии по общо застраховане и застрахователните обезщетения:
- а) доходът от инвестиции на техническите резерви по общо застраховане се разпределя на притежателите на полици (D.441). Впоследствие той се записва като дължим от страна на застрахователите и като „за получаване“ от страна на всички сектори и сектор „Останал свят“. Доходът от инвестиции се разпределя между притежателите на полици пропорционално на техните технически резерви по общо застраховане или като друга възможност — пропорционално на фактическите начислени (дължими) премии. И дължимите, и тези за получаване се записват в сметката „Разпределение на първичния доход“;
 - б) нетните премии по пряко общо застраховане (D.711) са средствата по премиите и доходът от инвестиции, използвани за финансиране на разходите на застрахователите. Тези премии се изчисляват като спечелени премии плюс допълнителни премии минус стойността на продукцията на застрахователите. Тези нетни премии се записват като дължими от страна на всички сектори на икономиката или сектор „Останал свят“ и като „за получаване“ от застрахователите. Разпределението на нетните премии между секторите се извършва по разпределението на продукцията;

- в) обезщетенията по пряко общо застраховане (D.721) са средствата, при които застрахователите са задължени да платят на притежателя на полицата при настъпване на застрахователното събитие. Застрахователните обезщетения се записват като „за получаване“ от всички сектори на икономиката и сектор „Останал свят“ и като дължими от страна на застрахователите. Нетните премии и обезщетенията се записват в сметка „Вторично разпределение на дохода“; Някои обезщетения са в резултат на щети или увреждания, които притежателят на полицата причинява на собствеността или личността на трети страни. В такива случаи признатите обезщетения се записват като директно дължими от застрахователя на увредените лица, а не индиректно чрез притежателя на полицата;
- г) обезщетенията в резултат на загуби поради катастрофални събития са по-скоро други капиталови трансфери (D.99), отколкото текущи трансфери, и поради това се записват в капиталовата сметка като дължими на притежателите на полици от страна на застрахователите;
- д) във финансовия баланс се записват техническите резерви по общо застраховане (AF.61). Тези резерви се записват като пасиви на застрахователите и като активи на всички сектори и сектор „Останал свят“. Резервите включват предсрочно плащане на премии и плащания на обезщетения. Не се изисква разбивка на тази категория, въпреки че и двата компонента са необходими за изчислението на спечелените премии и дължимите обезщетения.

16.67 Пример за отчетните записи за тези потоци е показан в таблица 16.1.

Таблица 16.1 — Общо застраховане

Общо	Използване								Операции и балансиращи позиции	Ресурсы						Общо	
	Съответстващи записи на									Съответстващи записи на							
	Сметката на „Сток и услуги“	Сметката на сектор „Останал свят“	S.1	S.15	S.14	S.13	S.12	S.11		S.11	S.12	S.13	S.14	S.15	S.1		Сметката на сектор „Останал свят“
0	0							P.62							0	0	0
0	0							P.72							0	0	0
									<i>Сметка „Производство“</i>								
6	6							P.1		6				6			6
4	0							P.2							4		4
									<i>Сметка „Разпределение на първичния доход“</i>								
									<i>Доход от инвестиции за разпределяне на притежателите на застрахователни полици</i>								
6		6						D.441		5	0	0	1	0	6	0	6
									<i>Сметка „Вторично разпределение на дохода“</i>								
44	1	43	0	31	4	0	8	D.711		44				44			44
45	0	45					45	D.721		6	0	1	35	0	42	3	45
									<i>Сметка „Използване на разполагаемия доход“</i>								
									<i>Разходи за крайно потребление</i>								
2		2		2				P.3								2	2
									<i>Финансов баланс (начален)</i>								
									<i>Технически резерви по общо застраховане</i>								
74	0	74	0	40	0	9	25	AF.61		74				74			74
									<i>Финансов баланс (краен)</i>								
									<i>Технически резерви по общо застраховане</i>								
81	0	81	0	44	0	11	26	AF.61		81				81			81
									<i>Финансови операции</i>								
									<i>Технически резерви по общо застраховане</i>								
7	0	7	0	4	0	2	1	F.61		7				7			7
									<i>Сметка „Проценка“</i>								
									<i>Технически резерви по общо застраховане</i>								
0	0	0	0	0	0	0	0	AF.61		0				0			0

ОПЕРАЦИИ В РАМКИТЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО

16.68 В настоящия раздел е описана разликата при отчитането на животозастраховането и общото застраховане. При животозастраховането плащанията по полицата се третираат като изменения в имуществото, записвани във финансовата сметка. При полиците, приравнени към социални осигуровки, плащанията под формата на пенсии се записват като доход в сметката „Вторично разпределение на дохода“. Причината за различното третиране е, че извън социалното осигуряване полицата се сключва изцяло по желание на съответното лице. Полиците, приравнени към социални осигуровки, отразяват участието на трета страна, обикновено държавното управление или работодателя, с оглед на насърчаване или задължаване на притежателя на полицата да натрупа средства за доход при пенсиониране. Социалното осигуряване е разгледано в глава 17.

16.69 Притежателят на животозастрахователна полица е субект, категоризиран в рамките на сектор „Домакинства“ (S.143 или S.144). Ако предприятие сключи полица за живота на свое наето лице, това е срочна застраховка, а не застраховка „Живот“. Поради това операциите в рамките на животозастраховането се извършват само между застрахователи (в рамките на подсектор S.128 „Застрахователни (осигурителни) дружества“) и резидентни домакинства като отделни лица (S.143 и S.144), освен ако операциите са насочени към нерезидентни домакинства (в рамките на сектор „Останал свят“ S.2). Стойността на продукцията на животозастраховането съответства на стойността на разходите на домакинствата за крайно потребление и износа на услуги според същия подход като този при общото застраховане. Доходът от инвестиции, разпределен на притежателите на застрахователни полици, се третира като допълнителни премии. Премиите и обезщетенията обаче не фигурират отделно при животозастраховането и не се третират като текущи трансфери. По-скоро те съставляват компоненти на нетна операция, записвана във финансовата сметка, като съответният финансов актив е права по животозастрахователни полици и анюитети.

- 16.70 Четири двойки операции се записват в сметките; две двойки са свързани с производството и потребяването на застрахователната услуга, една двойка — с разпределението на дохода от инвестиции на притежателите на полици, и една двойка — с изменението на правата по животозастрахователни полици и анюитети:
- а) продукцията (P.1) на животозастраховането се записва в сметка „Производство“ на застрахователите;
 - б) стойността на получените услуги се записва като разходи за крайно потребление (P.3) от страна на домакинствата в сметката „Използване на разполагаемия доход“ или като дължима от сектор „Останал свят“, като тогава се третира като износ на услуги (P.62) към нерезидентни домакинства. Плащанията от домакинства на нерезидентни застрахователи са внос на услуги (P.72);
 - в) доходът от инвестиции, реализиран от инвестиране на техническите резерви по животозастраховане (D.441), се записва в сметка „Разпределение на първичния доход“. Бонусите, обявени във връзка с животозастрахователните полици, се третира като разпределени на притежателите на полици, дори ако те надвишават дохода от инвестиции, реализиран от съответната единица, която декларира бонуса. Доходът от инвестиции се записва като дължим от страна на застрахователите и като „за получаване“ от страна на резидентните домакинства или нерезидентните домакинства в сектор „Останал свят“. Доходът от инвестиции се разпределя между притежателите на полици пропорционално на техните технически резерви по животозастраховане или ако тази информация не е налична — пропорционално на начислените премии;

г) във финансовия баланс се записват техническите резерви по животозастраховане и правата по анюитети (AF.62). Тези резерви се записват като пасиви на застрахователите и като активи на домакинствата и сектор „Останал свят“. Тези средства отразяват спестовния характер на животозастрахователните полици. Те включват предсрочното плащане на премии и извършването на плащания. Не се изисква разбивка на тази категория, въпреки че и двата компонента са необходими за изчислението на спечелените премии и дължимите плащания.

16.71 Техническите резерви по животозастраховане и правата по анюитети са свързани с полици, които дават право на получаване на еднократна сума на определена дата. Еднократната сума може да бъде използвана за купуване на анюитет, при който от еднократна сума се преминава към поредица от плащания. Условните права на отделните притежатели на полици — средствата, които трябва да бъдат получени на определена дата или след това, като плащане на еднократна сума или анюитет, — не се натрупват към стойността на пасивите на застрахователя. Разликата произтича от условността и от изчислението на настоящата стойност. Сумата за отчитане по правата по животозастрахователни полици и анюитети се определя съгласно счетоводните принципи на застрахователите.

16.72 Пример за тези потоци е показан в таблица 16.2.

Таблица 16.2 — Животозастраховане

Общо	Използване или активи						Използване или активи						Съответстващи записи на сметката на „Стоки и услуги“		Общо			
	S.1	S.15	S.14	S.13	S.12	S.11	S.11	S.12	S.13	S.14	S.15	S.1						
	Съответстващи записи на сметката „Стоки и услуги“	сметката на сектор „Останал свят“	Общо за икономиката	Сектор „НТООД“	Сектор „Домакинства“	Сектор „Държавно управление“	Сектор „Финансови предприятия“	Сектор „Нефинансови предприятия“	Операции и балансиращи позиции	Сектор „Нефинансови предприятия“	Сектор „Финансови предприятия“	Сектор „Държавно управление“	Сектор „Домакинства“	Сектор „НТООД“	Общо за икономиката	Съответстващи записи на сметката на сектор „Останал свят“	сметката на сектор „Стоки и услуги“	Общо
0		0						Р.62	Външна сметка								0	0
0	0							Р.72	Износ на услуги								0	0
									Сметка									
4	4							Р.1	„Производство“		4						4	4
									Сметка „Разпределение на първичния доход“									
7		7				7		D.441	Доход от инвестиции за разпределяне на притежателите на застрахователни полици			7			7	0		7
									Сметка „Използване на разполагаемия доход“									
4		0	4			4		Р.3	Разходи за крайно потребление									4
									Финансов баланс (начален)									
221		0	221			221		AF.62	Технически резерви по животозастраховане		221				221			221
									Финансов баланс (краен)									
243		0	243			243		AF.62	Технически резерви по животозастраховане		243				243			243
									Финансови операции									
22		0	22			22		F.62	Технически резерви по животозастраховане		22				22			22
									Сметка „Преоценка“									
0		0	0			0		AF.62	Технически резерви по животозастраховане		0				0			0

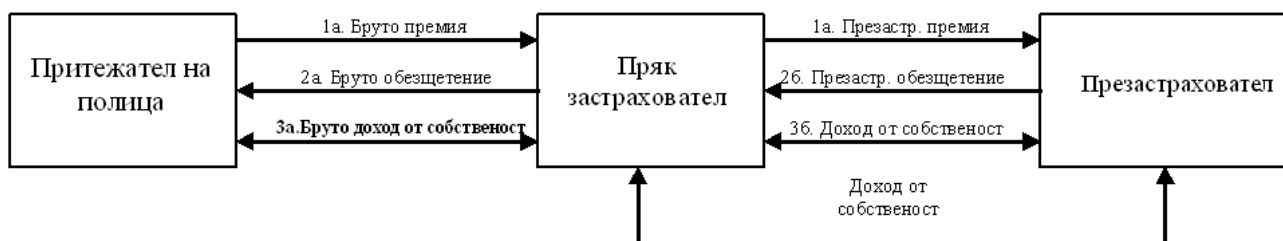
СВЪРЗАНИ С ПРЕЗАСТРАХОВАНЕТО ОПЕРАЦИИ

- 16.73 До голяма степен сметките на презастрахователите са еднакви с тези на преките застрахователи. Единствената разлика се свежда до това, че операциите по пряко застраховане с притежатели на полици, които не са доставчици на застрахователни услуги, се заместват от застрахователни операции между презастрахователи и преки застрахователи.
- 16.74 Застрахователните операции се записват с дела на презастрахователите. Премиите първо са дължими на прекия застраховател, който след това може да заплати част от премията на презастрахователя (цесия), който впоследствие би могъл да заплати по-малка сума на друг презастраховател и т.н. (ретроцесия). По аналогичен начин същото важи за обезщетенията или плащанията. Брутното третиране отговаря на гледната точка на първоначалния притежател на полицата. Първоначалният притежател на полицата обикновено не бива уведомяван за каквито и да е отстъпени суми от прекия застраховател на презастрахователя и при несъстоятелност на презастрахователя прекият застраховател остава отговорен за плащането на пълната сума на обезщетенията по отстъпените рискове.

16.75 Продукцията на прякото застраховане се изчислява с дела на презастрахователите. Другият вид изчисление, а именно „нетно от презастраховане“, би било да се покажат делът на премиите на притежателите на полици по пряко застраховане, платен на прекия застраховател, и делът на презастрахователите, но този начин на записване, наричан „нетно записване“, не е разрешен.

Схема 1 по-долу показва този процес.

Схема 1 — Потоци между притежателите на полици, преките застрахователи и презастрахователите



16.76 В схема 1 са обобщени следните потоци:

- 1 притежателят на полица плаща на прекия застраховател премията с дела на презастрахователите (1а), от която този дял се отстъпва на презастрахователя (1б);
- 2 по подобен начин се записва плащането на обезщетението, но посоката е обратна. Обезщетението се плаща от презастрахователя на прекия застраховател (2б). Прекият застраховател добавя към тази сума обезщетението, което плаща на притежателя на полицата (2а);
- 3 прекият застраховател и презастрахователят реализират доход от собственост, като инвестират своите технически резерви. Презастрахователят прехвърля дохода от собственост на прекия застраховател (3б), който след това добавя тази сума към своя реализиран доход от собственост и го разпределя на притежателя на полицата (3а).

16.77 Всички брутни потоци между притежателя на полицата и прекия застраховател включват съответстващите размери на потоците между прекия застраховател и презастрахователя; по тази причина тези стрелки са удебелени на схемата.

16.78 Както при прякото застраховане, например след катастрофално събитие, делът на презастрахователните обезщетения се записват по-скоро като капиталови трансфери, отколкото като текущи трансфери.

- 16.79 Цялата продукция на презастрахователя е междинно потребление на прекия застраховател, който държи презастрахователната полица. Както е отбелязано по-горе, много презастрахователни полици са между резидентни застрахователи в различни икономики. Поради това стойността на продукцията в тези случаи представлява внос от застрахователя, който сключва презастрахователната полица, и износ от страна на презастрахователя.
- 16.80 Записването на свързаните с презастраховането потоци прилича на записването на общото застраховане, с изключение на това, че притежателят на презастрахователната полица е винаги друг застраховател.
- 16.81 Операциите във връзка с производството и потреблението са следните:
- а) продукцията (P.1) се записва в сметка „Производство“ на презастрахователите. Често презастрахователните услуги са предоставяни от нерезидентни презастрахователи и в тези случаи се записват като внос на услуги (P.62);
 - б) услугата на презастрахователя може да бъде получена само от прекия застраховател или друг презастраховател. Ако притежателят на полицата е резидент, използването на презастрахователната услуга се записва като междинно потребление (P.2) на притежателя на полицата. Ако притежателят на полицата е нерезидент, използването се записва като износ на услуги (P.62).

16.82 Разпределителните операции обхващат дохода от инвестиции, разпределен на притежателите на полици в рамките на презастраховането, нетните презастрахователни премии и презастрахователните обезщетения:

- а) доходът от инвестиции (D.441), реализиран от презастрахователи при инвестирането на презастрахователните технически резерви, е дължим на притежателите на полици, които могат да бъдат преки застрахователи или презастрахователи. Презастрахователите и преките застрахователи могат да бъдат резиденти или нерезиденти;
- б) нетните премии по презастраховане по общо застраховане (D.712) са дължими от притежателите на полици и се получават от презастрахователите. Единиците, които трябва да извършат плащането или да го получат, могат да бъдат нерезиденти;
- в) обезщетенията по презастраховане по общо застраховане (D.722) са дължими от презастрахователите и се получават от притежателите на полици, които са или резиденти, или нерезиденти. Нетните премии и обезщетенията се записват в сметка „Вторично разпределение на дохода“;
- г) във финансовия баланс се записват презастрахователните технически резерви (към AF.61 „технически резерви по общо застраховане“). Тези резерви се записват като пасиви на презастрахователите и като активи на притежателите на полици. Такива притежатели на полици могат да бъдат преки застрахователи или презастрахователи.

- 16.83 Комисионите, които са дължими от презастрахователя на застрахователя, който притежава презастрахователната полица, се третират като намаления на премиите, дължими на презастрахователите. Участието в печалбите, което се дължи от презастрахователя на прекия застраховател, се записва като текущ трансфер. Въпреки че те се записват по различен начин, дължимите комисиони и участието в печалбите намаляват продукцията на презастрахователя.
- 16.84 Ако обезщетенията по пряко застраховане се третират като капиталови, а не като текущи трансфери, презастрахователните обезщетения за същото застрахователно събитие се третират също като други капиталови трансфери (D.99).

ОПЕРАЦИИ, СВЪРЗАНИ СЪС ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ СПОМАГАТЕЛНИ ОРГАНИЗАЦИИ

- 16.85 Продукцията от услуги на застрахователните спомагателни организации се оценява на базата на получените такси или комисиони. При нетърговските организации, които осъществяват дейност като търговски сдружения за сметка на застрахователни (осигурителни) дружества и пенсионни фондове, тяхната продукция се оценява по размера на вноските, платени от членовете на сдруженията. Продукцията се използва като междинно потребление от членовете на сдруженията.

АНЮИТЕТИ

- 16.86 Най-простият случай на животозастрахователна полица е тази, при която притежателят на полицата извършва поредица плащания на застрахователя в течение на определен период от време, срещу което получава едно плащане като обезщетение в даден бъдещ момент. При най-простата форма на анюитет лицето, което получава анюитета, плаща еднократна сума на застрахователя и в замяна получава поредица от плащания за определен период от време или до края на живота си, или до края на своя живот и на живота на определено друго лице.
- 16.87 Анюитетите са създадени от застрахователите и са средство за управление на риска. Лицето, което получава анюитета, избягва риска, като приема предварително определена поредица от плащания, която е установена или като абсолютна стойност, или като формула, като например формула за индексирание, в замяна на еднократно плащане. Застрахователят поема риска да реализира от инвестирането на тази еднократна сума печалба, която да надхвърля средствата, плащани на лицето, което получава анюитета под формата на поредица от плащания. Продължителността на живота се взема предвид при определянето на поредицата от плащания.

16.88 Когато се сключва договор за анюитет, е налице трансфер на средства от домакинството към застрахователя. В много случаи обаче може да се касае просто за директно преминаване към анюитет от еднократна сума, дължима от даден застраховател по изтичаща обикновена животозастрахователна полица. В такъв случай не е необходимо да се записва плащането на еднократната сума и придобиването на анюитет; ще е налице просто промяна от животозастрахователни резерви към анюитетни резерви в подсектора на застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове. Ако се сключи договор за анюитет независимо от изтичането на срока на животозастрахователна полица, това се записва като две финансови операции между домакинството и застрахователя. Домакинството извършва плащане на застрахователя и получава в замяна актив съгласно условията на анюитета. Застрахователят получава финансов актив от домакинството, с което поема задължение към него.

16.89 Анюитетите приключват със смъртта на съответното лице, като евентуалните резерви за лицето, получаващо анюитета, се прехвърлят към застрахователя. Същевременно, ако допуснем, че застрахователят е прогнозировал точно продължителността на живота като цяло за групата от лица, получаващи анюитети, средният размер на средствата, оставащи в момента на смъртта, ще бъде равен на нула. Ако се промени продължителността на живота, трябва да се извърши преразглеждане на резервите. За текущите анюитети увеличаване на продължителността на живота ще намали размера на средствата, които са на разположение на застрахователя като заплащане за услугата, като те могат да стигнат и до отрицателна стойност. В такъв случай застрахователят ще трябва да използва свои средства и да разчита на това, че ще ги възстанови в бъдеще, като наложи по-голям размер на средствата при новите анюитети.

ЗАПИСВАНЕ НА ОБЕЗЩЕТЕНИЯТА ПО ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ

Третиране на коригираните обезщетения

- 16.90 Обикновено моментът, в който се записват дължимите обезщетения, е настъпването на съответното застрахователно събитие. Този принцип се прилага дори при спорове относно обезщетението, при което уреждането може да се извърши години след съответното застрахователно събитие. Прави се изключение, когато възможността за искане на обезщетение се допуска само след изтичане на дълъг период след настъпването на застрахователното събитие. Например значителни на брой обезщетения са били допуснати само след като експозицията на азбест е била установена като причина за сериозна заболяемост и е било счтено, че поражда право на обезщетения по застрахователна полица в сила към момента на експозицията. В такива случаи обезщетението се записва в момента, в който застрахователното дружество приема задължението. Това може да не съвпада с момента на постигане на съгласие по размера на обезщетението или момента на плащане на обезщетението.
- 16.91 Тъй като формулата за изчисление на продукцията използва коригираните обезщетения, а не фактическите обезщетения, само когато фактическите обезщетения са на стойност, равна на тази на очакваните обезщетения, нетните премии ще са равни на обезщетенията в даден период. Те би трябвало обаче да са приблизително равни в рамките на известен период, с изключение на годината на записване на застрахователното събитие.

Третиране на загубите поради катастрофални събития

- 16.92 Обезщетенията се записват като текущи трансфери, които застрахователят дължи на притежателя на полицата. Има един случай, в който обезщетенията се записват като други капиталови трансфери (D.99), а не като текущи трансфери, и това е при катастрофално събитие. Критериите за определяне на едно събитие като катастрофално трябва да се дефинират съгласно националната среда, но те могат да са свързани с броя на засегнатите притежатели на полици и обхвата на настъпилите вреди. Причината за записването на обезщетенията като капиталови трансфери в този случай произтича от факта, че много обезщетения ще са свързани с разрушение или сериозни щети на активи, като жилища, сгради и постройки.
- 16.93 След катастрофално събитие общата стойност на обезщетенията, надхвърлящи размера на премиите, се записва като капиталов трансфер от застрахователя към притежателя на полицата. Данните за размера на обезщетенията за плащане по застрахователните полици се предоставят от застрахователните дружества. Ако последните не могат да предоставят тази информация, един от подходите за оценка на размера на свързаните с катастрофалното събитие обезщетения е да се вземе разликата между коригираните обезщетения и фактическите обезщетения в периода на катастрофалното събитие.
-