**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ   
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧУЛПАН-ЖИЗНЬ»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **УТВЕРЖДАЮ** |
|  |  | Директор  ООО СК «Чулпан-Жизнь» |
|  |  |  |
|  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Садыков Рустем Исмагилович |
| . |  | «29» декабря 2018 г.  Приказ №57 от 29.12.2018 |

ПОЛОЖЕНИЕ

О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Литера |

г. Альметьевск – 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Общие положения 3](#_Toc535831590)

[2. Перечень применяемых терминов, обозначений и формул 5](#_Toc535831591)

[3. Описание программ страхования 8](#_Toc535831592)

[4. Общие принципы расчета величины страховых резервов по договорам страхования жизни 15](#_Toc535831593)

[5. Состав страховых резервов, условия их формирования и принципы расчета 18](#_Toc535831594)

[6. Особенности расчета цильмеризованного математического нетто-резерва по видам страхования. 26](#_Toc535831595)

[7. Совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов (резервный базис) 27](#_Toc535831596)

[8. Особенности расчета страховых резервов по договорам страхования жизни, не предусматривающим выплат по дожитию 29](#_Toc535831597)

[9. Описание методов и формулы расчета нормы (ставки) доходности 30](#_Toc535831598)

[10. Расчет резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) 33](#_Toc535831599)

[11. Порядок расчета выкупных сумм 35](#_Toc535831600)

[12. Особенности методов расчета страховых резервов по договорам перестрахования (в части принятия страхового риска) 37](#_Toc535831601)

[13. Доля перестраховщиков в страховых резервах 38](#_Toc535831602)

[Приложение № 1. 39](#_Toc535831603)

[Приложение № 2. 43](#_Toc535831604)

[Приложение № 3 46](#_Toc535831605)

[Приложение № 4 48](#_Toc535831606)

# Общие положения

## Настоящее Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» (ИНН 1644039560) (далее – Общество, страховщик) разработано в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее – Положение №557-П). формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее - Положение).

## В целях настоящего документа используемые термины имеют те же значения, что и в Положении.

## Расчет страховых резервов производится в рублях.

## Страховые резервы по договорам страхования жизни, которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату.

## Страховые резервы по договорам страхования жизни, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы), уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату.

## В случае если для пересчета указанных денежных обязательств законодательством Российской Федерации или договором установлен иной курс, то пересчет осуществляется по такому курсу.

## Формирование страховых резервов по страхованию жизни осуществляется в целях оценки обязательств страховщика, выраженных в денежной форме, по предстоящим страховым выплатам и обслуживанию этих обязательств по договорам страхования, сострахования, относящимся к страхованию жизни, которое обеспечивает защиту имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, а также с наступлением иных событий в жизни страхователей (застрахованных), предусмотренных договором страхования (рождение ребенка, бракосочетание, достижение пенсионного возраста, потеря кормильца, утрата трудоспособности (инвалидность), заболевания, представляющие опасность для жизни), в том числе с участием страхователя (застрахованного) в инвестиционном доходе страховщика.

## В соответствии со ст.26 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

* Страховщик формирует страховые резервы для обеспечения исполнения обязательств по страхованию;
* средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат;
* страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

## Страховые резервы формируются Обществом по договорам, заключаемым Обществом в соответствии со следующими Правилами страхования:

### Правила смешанного страхования жизни, редакции 21 июля 2008, от 20 ноября 2008, от 12 ноября 2012, от 13 мая 2016, от 02 марта 2017 и от 25 декабря 2017;

### Правила добровольного смешанного страхования жизни граждан и детей, редакции от 1 февраля 2007 года, от 13 мая 2016 и от 25 декабря 2017;

### Правила пенсионного страхования, редакции от 20 ноября 2006 года, от 25 декабря 2013 года, от 13 мая 2016 года, от 25 декабря 2017 и от 29 декабря 2018 года.

### Помимо приведенных в пунктах 1.6.1-1.6.3 Правил страхования, Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии со следующими Правилами страхования:

* Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016);
* Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016);
* Правила смешанного страхования жизни от 20.03.2012 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824));
* Правила страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)).

## В соответствии с настоящим документом страховые резервы по страхованию жизни формируются при условии, если методы расчета страховых тарифов основаны на уравнении эквивалентности (равенстве актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости страховых премий (поступлений) на начало срока действия договора страхования), с применением таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, начислении в период действия договора страхования нормы (ставки) доходности. Актуарная стоимость страховых выплат (страховых поступлений) вычисляется путем дисконтирования предполагаемых денежных выплат (поступлений) с учетом вероятностей, с которыми такие денежные выплаты (поступления) будут произведены.

## Изменения в настоящий документ вносятся посредством издания редакций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

# Перечень применяемых терминов, обозначений и формул

В целях настоящего документа используемые термины имеют значения, приведенные в настоящем разделе.

## Актуарная стоимость денежных выплат (поступлений) – вычисленная с использованием соответствующего базиса расчета величина математического ожидания стоимости денежных выплат (поступлений), приведенных (дисконтированных) на определенную дату с учетом вероятностей, с которой такие денежные выплаты (поступления) будут произведены. Для вычисления резервируемой премии стоимость денежных выплат приводится на дату начала действия договора, в остальных случаях - на соответствующую страховую годовщину.

## Актуарные методы – совокупность используемых для расчета страховых тарифов и страховых резервов математических и экономических методов, демографических предположений в части выбора таблиц смертности населения, вероятностей возникновения нетрудоспособности и получения инвалидности.

## Резервный базис (базис расчета страховых резервов) – совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов, по программе страхования, в том числе по каждому страховому риску.

## Выкупная сумма – сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора, возвращаемая Страхователю при расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие Застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

## Дата расчета (расчетная дата) - дата, по состоянию на которую организация обязана составлять бухгалтерский отчет, или иная дата, на которую производится расчет страховых резервов.

## Расчетный период - период с 1 января по расчетную дату, по состоянию на которую осуществляется расчет величины страховых резервов.

## Долгосрочное страхование жизни – страхование жизни на срок не менее 1 года.

## Норма (ставка) доходности - величина инвестиционного дохода на единицу денежной суммы в течение определенного промежутка одного года.

## Резервируемая премия (резервируемая нетто-премия на покрытие будущих расходов) – вычисляемая в целях расчета страховых резервов условная страховая премия.

## Срок действия договора, покрываемый взносом, - срок между установленными договором датами уплаты двух последовательных страховых взносов.

## Страховой бонус – величина, на которую увеличивается страховая выплата (страховая сумма), в том числе включая выплату в части инвестиционного дохода страховщика, и (или) уменьшаются предстоящие страховые взносы в соответствии с условиями договора страхования жизни.

## Страховая брутто-премия - страховая премия, уплачиваемая Страхователем по условиям договора страхования.

## Страховая годовщина - календарная дата, месяц и день которых совпадают с месяцем и днем дат вступления договоров страхования в силу. Для определения страховой годовщины дата фактического вступления договора страхования в силу может не учитываться.

## Страховой год - год, который начинается с даты, совпадающей со страховой годовщиной, и заканчивается календарной датой, предшествующей следующей страховой годовщине.

## Уровень цильмеризации - доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначенной для осуществления страховой выплаты (нетто–премии), рассчитанной с учетом начальных расходов страховщика на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто–премии в совокупной начисленной страховой премии (брутто–премии) по договору страхования.

## В целях настоящего документа используемые обозначения имеют следующие значения:

*  – возраст Застрахованного.
*  – срок страхования.
*  – срок уплаты страховой премии.
* или *q* – количество страховых взносов в текущий страховой год, либо количество страховых выплат (рентных платежей) в текущий страховой год (1 – раз в год, 2 –раз в полгода, 4 - ежеквартально, 12 - ежемесячно).
*  – текущий год страхования.
*  – норма доходности, изначально установленная для целей расчета тарифов или резервов.
*  – ставка реально полученного инвестиционного дохода.
* , – аннуитет, используемый как коэффициент рассрочки при расчете премии при страховании на срок.
*  – страховая сумма по дожитию или смерти.
*  – годовая брутто-премия (сумма всех брутто-взносов, уплачиваемых в течение страхового года).
*  – годовая цильмеризованная резервируемая нетто-премия.
*  – уровень издержек (расходов на ведение дела) на этапе уплаты страховых взносов, заложенный при расчете тарифа.
*  – уровень начальных издержек (расходов на ведение дела).
*  – уровень издержек (расходов на ведение дела) в период действия договора после окончания срока уплаты страховых взносов.
*  – математический нетто-резерв. Соответственно  – математический нетто-резерв на годовщину .
*  – резерв расходов на ведение дела.  – резерв расходов на ведение дела на годовщину .
*  – выравнивающий резерв.  – выравнивающий резерв на годовщину .
* , , , ,  – коммутационные числа - специальные функции, введенные для упрощения записи актуарных формул и снижения трудоемкости расчетов.

## Коммутационные числа вычисляются по следующим формулам:

 

 

 

В предыдущих формулах:

*  - показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста  лет.
*  - показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц, умерших в возрасте от  лет до возраста  год.
*  - дисконтирующий множитель за 1 год. Дисконтирующий множитель показывает, какая сумма должна быть инвестирована в начале года с эффективной процентной ставкой  для получения в конце года денежной суммы в размере 1.

## Формулы для вычисления аннуитетов, используемые в актуарных расчетах:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

## В целях настоящего Положения используемые термины, не определенные выше в пунктах 2.1-2.18 настоящего документа, имеют те же значения, что и в Положении №557-П.

# Описание программ страхования

## Перечень Программ страхования

Формирование страховых резервов производится по Программам страхования, определяющим совокупность условий страхования, указанных в Правилах страхования и необходимых для расчета страховых резервов. Программы страхования основаны на условиях Правил страхования и не изменяют их в части, определяющей параметры расчета страховых резервов.

Перечень Правил страхования приведен в пункте 1.6 настоящего документа.

## Условия страхования в соответствии с Правилами страхования

### Правила смешанного страхования жизни.

а) страховые риски:

* дожитие Застрахованного до конца срока действия договора страхования;
* смерть Застрахованного в период действия договора;
* инвалидность Застрахованного, наступившая вследствие несчастного случая;
* временная утрата трудоспособности, наступившая в результате несчастного случая;
* временное расстройство здоровья Застрахованного ребенка (для детей от 1 года до 18 лет), наступившее в результате несчастного случая;
* дополнительный риск в соответствии с условиями страхования (риск «Первичное диагностирование смертельно опасного заболевания»).

б) договор страхования заключается в целых годах на срок от 1 года до 10 лет. Периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты определяются договором страхования;

в) порядок уплаты страховой премии: единовременно, либо в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно);

г) порядок выплаты страховой суммы: единовременно;

д) размер страховой суммы: постоянная. Определяется договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая;

е) формы участия Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика: не предусмотрено;

ж) порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования: выплаты производятся в соответствии с разделом 11 настоящего документа;

з) изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2);

### Правила добровольного смешанного страхования жизни граждан и детей.

а) страховые риски:

* временная утрата Страхователем (Застрахованным) общей трудоспособности в результате несчастного случая;
* постоянная утрата Страхователем (Застрахованным) общей трудоспособности в результате несчастного случая: в отношении детей – установление категории «ребенок-инвалид»; в отношении других лиц – установление инвалидности I, II или III группы;
* причинение вреда здоровью Застрахованного ребенка (для детей от 1 года до 18 лет) (временное расстройство здоровья) в результате несчастного случая;
* смерть Застрахованного по любой причине в период действия договора;
* дожитие Застрахованного до конца срока действия договора страхования.

б) договор страхования заключается в целых годах на срок от 1 года до 10 лет. Периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты определяются договором страхования;

в) порядок уплаты страховой премии: единовременно, либо в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно);

г) порядок выплаты страховой суммы: единовременно;

д) размер страховой суммы: постоянная. Определяется договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая;

е) формы участия Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика: не предусмотрено;

ж) порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования: выплаты производятся в соответствии с разделом 11 настоящего документа;

з) изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

### Правила пенсионного страхования.

а) страховые риски:

* смерть Застрахованного по любой причине в период действия договора;
* дожитие Застрахованного до пенсионного возраста.

б) договор страхования заключается либо пожизненно, либо в целых годах на срок до достижения пенсионного возраста (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин) плюс период выплаты страховой пенсии (5, 7 или 10 лет);

в) порядок уплаты страховой премии: единовременно, либо в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) до достижения пенсионного возраста;

г) порядок выплаты страховой суммы: единовременно в случае смерти, в достижения пенсионного возраста в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно);

д) размер страховой суммы: постоянная. Определяется договором страхования денежная сумма, равная годовой страховой пенсии, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая;

е) формы участия Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика: не предусмотрено;

ж) порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования: выплаты производятся в соответствии с разделом 11 настоящего документа;

з) изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

### Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016);

а) Страховыми рисками являются:

* РИСК I - дожитие Застрахованного лица до окончания срока действия договора страхования;
* РИСК II - смерть Застрахованного лица в течение срока действия договора страхования по любой причине;
* РИСК III - установление инвалидности Застрахованному лицу в результате несчастных случаев и заболеваний, вызванных внешними причинами;
* РИСК IV - утрата трудоспособности в результате травм, случайных острых отравлений и заболеваний, полученных Застрахованным лицом в результате несчастных случаев.

б) Договор страхования заключается в целых годах на срок от 1 года до 20 лет. Периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты определяются договором страхования.

в) Страховая премия может уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно до начала каждого последующего периода уплаты взноса, указанного в договоре страхования (кроме случаев, когда договором страхования Страхователю предоставляется месячная отсрочка в оплате), наличными деньгами (в кассу Страховщика или страховому агенту Страховщика), либо безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика (через банк или бухгалтерию своей организации). Первоначальный страховой взнос (единовременная страховая премия) вносится безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика не позднее даты, указанной в счете на оплату (платежном поручении), либо наличными деньгами в кассу Страховщика или страховому агенту Страховщика при заключении договора (только при индивидуальном страховании)

г) Страховая выплата по рискам производится единовременно в установленные договором страхования сроки. В случае смерти Застрахованного лица по любой причине до окончания срока действия договора страхования, действие договора по данному риску прекращается досрочно, и выплате подлежит накопленный капитал в размере выкупной суммы либо, в зависимости от условий договора страхования, страховая сумма.

д) Размер страховой суммы постоянный, устанавливается по соглашению сторон.

е) Участие Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика не предусмотрено.

ж) При расторжении договора страхования жизни с выплатой страховой ренты, Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма) (Приложение №1). В случаях предусмотренных законодательством (ст.958 ГК РФ) - сумма уплаченных страховых взносов с учетом расходов на ведение дела (РВД).

з) Изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

### Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016);

а) Страховыми рисками являются:

* РИСК I - дожитие Застрахованного лица до определенного в договоре события (срока);
* РИСК II - смерть Застрахованного лица в течение срока действия договора страхования по любой причине;
* РИСК III - установление инвалидности Застрахованному лицу в результате несчастных случаев и заболеваний, вызванных внешними причинами;
* РИСК IV – утрата трудоспособности (повреждение здоровья) в результате травм, случайных острых отравлений и заболеваний, полученных Застрахованным лицом в результате несчастных случаев.

б) Срок страхования определяется, как разница в полных годах между возрастом Застрахованного лица, до достижения которого заключен договор страхования, и его возрастом на момент заключения договора. Срок страхования при заключении договора на условиях не может быть меньше 1 года и больше 21 года.

Выжидательный период, установленный в договоре страхования для страховой выплаты по дожитию, соответствует количеству лет страхования до оговоренного в договоре страхования возраста.

При переоформлении договора страхования на условиях выплаты страховой ренты выделяются следующие периоды:

* период уплаты страховой премии, равный сроку страхования в первоначально заключенном договоре страхования с даты заключения договора до даты дожития Застрахованного лица до оговоренного возраста;
* период выплаты страховой ренты, начиная с установленной договором даты дожития до оговоренного возраста и заканчивая датой последней единичной выплаты ренты. Период выплаты страховой ренты определяется в целых годах от 1 до 5 лет.

в) Страховые взносы могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно до начала каждого последующего периода уплаты взноса, указанного в договоре страхования (кроме случаев, когда договором страхования Страхователю предоставляется месячная отсрочка в оплате), наличными деньгами (в кассу Страховщика или страховому агенту Страховщика), либо безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика (через банк или бухгалтерию своей организации). Порядок и сроки оплаты устанавливается в договоре страхования.

г) Страховая выплата по рискам производится единовременно в установленные договором страхования сроки.

В случае переоформления договора страхования на условиях выплаты страховой ренты Страховщик осуществляет единичные выплаты ренты методом пренумерандо в сроки, установленные при переоформлении договора страхования, в размере:

B = S2 / m, где

S2 - размер годичной страховой ренты;

m - периодичность выплат страховой ренты в году (12 - при ежемесячной выплате, 4 - при ежеквартальной выплате, 1 - при выплате один раз в год).

В случае смерти Застрахованного лица по любой причине до окончания срока действия договора страхования, действие договора по данному риску прекращается досрочно, и выплате подлежит накопленный капитал в размере выкупной суммы либо, в зависимости от условий договора страхования, страховая сумма.

д) Размер страховой суммы постоянный, устанавливается по соглашению сторон. В случае переоформления договора страхования на условиях выплаты страховой ренты, страховой суммой является сумма, которая выплачивается Застрахованному при дожитии до сроков выплаты страховой ренты и представляет собой стоимость годичной страховой ренты в виде суммы единичных выплат страховой ренты (единовременно выплачиваемых сумм страховой ренты в сроки, установленные договором страхования), выплачиваемых в течение одного года страхования в период выплаты страховой ренты.

е) Участие Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика не предусмотрено.

ж) При расторжении договора страхования, Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма) (Приложение №1). В случаях предусмотренных законодательством (ст.958 ГК РФ) - сумма уплаченных страховых взносов с учетом расходов на ведение дела (РВД).

з) Изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

### Правила смешанного страхования жизни от 20.03.2012 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824));

а) К страховым случаям относятся следующие события:

* дожитие до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
* временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования;
* инвалидность, наступившая в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования;
* смерть.

Договор страхования может быть заключен как от всех страховых случаев, так и по отдельным страховым рискам.

б) Договор страхования может быть заключен на любой срок, но не менее чем на 1 год. Периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты определяются договором страхования.

в) Порядок уплаты страховой премии: единовременно или ежегодно, полугодично, ежеквартально, ежемесячно в течение всего срока страхования.

г) Размер страховой суммы – постоянный в течение всего срока страхования. Страховая выплата по рискам производится единовременно в установленные договором страхования сроки.

д) Порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования: выкупная сумма составляет 95% от суммы всех уплаченных взносов по риску дожитие страхователя (застрахованного) до определенного срока. Выкупная сумма выплачивается страхователю единовременно, но не более суммы всех уплаченных взносов по риску дожитие страхователя (застрахованного) до определенного срока за минусом затрат на заключение договора страхования (фактически уплаченная комиссия агенту, налоги уплаченные с комиссии агента). Выкупная сумма не может быть больше сформированного в соответствии с настоящим Положением резерва по договору.

е) Договором страхования может быть предусмотрено участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика при заключении договора содержащего наступление событий:

- дожитие до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;

- смерть.

По итогам истекшего календарного года Страховщик может объявить дополнительную норму доходности, используемую для расчета дополнительного инвестиционного дохода. По истечении этого года действует исходная техническая (гарантированная) норма доходности.

з) Изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

### Правила страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)).

а) К страховым случаям относятся следующие события:

* дожитие до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
* травматическое повреждение Застрахованного вследствие несчастного случая, предусмотренное условиями Правил страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)) по риску травматического повреждения вследствие несчастного случая;
* смерть.

Договор страхования может быть заключен как от всех страховых случаев, так и по отдельным страховым рискам.

б) Договор страхования может быть заключен на любой срок, но не менее чем на 1 год. Периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты определяются договором страхования.

в) Порядок уплаты страховой премии: единовременно или ежегодно, полугодично, ежеквартально, ежемесячно в течение всего срока страхования.

г) Размер страховой суммы – постоянный в течение всего срока страхования. Страховая выплата по рискам производится единовременно в установленные договором страхования сроки.

д) Порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования: выкупная сумма составляет 95% от суммы всех уплаченных взносов по риску дожитие страхователя (застрахованного) до определенного срока. Выкупная сумма выплачивается страхователю единовременно, но не более суммы всех уплаченных взносов по риску дожитие страхователя (застрахованного) до определенного срока за минусом затрат на заключение договора страхования (фактически уплаченная комиссия агенту, налоги уплаченные с комиссии агента). Выкупная сумма не может быть больше сформированного в соответствии с настоящим Положением резерва по договору.

е) Участие Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика не предусмотрено.

з) Изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Производятся связанные с этим соответствующие перерасчеты страховых взносов и/или страховых сумм, согласно Положению о прядке перерасчета страховых взносов и страховых сумм при изменении условий договоров страхования жизни. (Приложение №2).

# Общие принципы расчета величины страховых резервов по договорам страхования жизни

## Расчет величины страховых резервов по договорам страхования жизни (далее - расчет резерва) производится с использованием актуарных методов на основе таблиц смертности, иных статистических данных о жизни и здоровье населения, а также нормы доходности по инвестированию временно свободных средств резервов.

Метод расчета резервов и резервный базис должны выбираться таким образом, чтобы исполнение Страховщиком обязательств по договорам страхования жизни было возможным за счет предусмотренных договорами будущих страховых взносов и доходов от активов, покрывающих соответствующие страховые резервы.

## Расчет резервов производится в рублях, по каждому действующему на дату расчета договору страхования жизни, отдельно в отношении каждого застрахованного и, если это необходимо, по каждому страховому риску, предусмотренному договором.

Суммарный размер резервов по страхованию жизни рассчитывается как сумма величин резервов, вычисленных в отношении каждого договора страхования жизни, страхового риска (каждого застрахованного). В случае если расчетная величина страхового резерва по договору или отдельному риску отрицательна, такой резерв принимается равным нулю.

Допускается расчет страхового резерва по программе страхования в целом.

## Расчет резервов по договорам страхования, не предусматривающим участие в прибыли, производится перспективным методом - на основе сравнения актуарной стоимости предстоящих страховых выплат и актуарной стоимости предстоящих страховых взносов.

## При расчете резервов учитываются обязательства, принимаемые на себя Страховщиком и Страхователем по условиям договора страхования жизни, а также иные факторы, существенно влияющие на результаты проведения страховой деятельности, в частности:

### страховые выплаты, гарантированные на дату расчета договором страхования жизни (с учетом величины страховых сумм и сроков страховых выплат);

### подлежащие уплате по условиям договора (фактически уплаченные) страховые взносы (с учетом их величины и сроков поступления);

### расходы Страховщика по обеспечению выполнения обязательств по договорам страхования жизни;

### отличия в степени страхового риска, определенные по результатам преддоговорной экспертизы и использованные по договору страхования;

### право Страхователя на выбор или замену способа исполнения Страховщиком обязательств по договору;

### право Страхователя на получение выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора.

По договорам страхования жизни, предусматривающим выплату выкупных сумм, суммарная величина резервов по договору, за исключением резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, на любую расчетную дату должна быть не менее величины выкупной суммы.

Расчет резервов по договору страхования жизни, в условия которого внесены изменения, осуществляется с учетом действующих на дату расчета изменений условий договора.

## При расчете резервов допустимо использовать упрощения и приближения в случаях, если может быть обосновано, что их влияние на результаты расчета резервов не значимо (не существенно).

## Расчет резервов производится Страховщиком:

### периодически, в сроки, установленные для составления бухгалтерской отчетности;

### на любую календарную дату (при расчете выкупных сумм, изменении условий договора страхования, в связи с запросом органа страхового надзора).

## С начала срока действия договора страхования жизни и в течение 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору, по каждому договору страхования жизни, а также, в случае необходимости, по каждому Застрахованному лицу, Страховщик сохраняет данные, необходимые для расчета резервов на каждую отчетную дату, в частности:

* номер договора страхования (номер полиса);
* фамилию, имя, отчество (при наличии) страхователя в случае, если страхователь – физическое лицо, или наименование, организационно-правовую форму, ИНН и другие реквизиты страхователя, если страхователь – юридическое лицо;
* фамилию, имя, отчество (при наличии), возраст, дата рождения и пол застрахованного (застрахованных), иные их характеристики, включенные в договор страхования жизни и оказывающие влияние на величину страхового тарифа;
* фамилию, имя, отчество (при наличии), возраст, дата рождения выгодоприобретателя (выгодоприобретателей);
* дата вступления договора в силу;
* дата изменений условий договора страхования;
* срок действия договора;
* перечень страховых случаев (риски), предусмотренных договором страхования жизни;
* величину, периодичность и сроки внесения страховой премии;
* величины страховых сумм и размеры, периодичность и сроки страховых выплат;
* дата фактического поступления страховой премии или первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку;
* дату наступления и наименование страхового случая;
* дату представления страховщику заявления о страховой выплате и документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате;
* дату и размеры фактически произведенных страховых выплат;
* даты и размеры начисленных и выплаченных дополнительных выплат;
* дату досрочного прекращения договора страхования, размер и дату выплаты выкупной суммы;
* условия, действовавшие до внесения изменений в договор страхования;
* информацию о базисах, использовавшихся для расчета резервов по договору;
* информацию о произведенных корректировках тарифов.

Сведения по договорам страхования жизни, предусматривающим уплату страховой премии единовременным платежом и в рассрочку отражаются в целях представления раздельно.

## Применяемые Страховщиком для целей предоставления бухгалтерской отчетности методы расчета страховых резервов по страхованию жизни и Резервный базис не являются коммерческой тайной.

# Состав страховых резервов, условия их формирования и принципы расчета

## Общество, в соответствии с требованиями главы 2 Положения №557-П формирует следующие страховые резервы:

1) математический резерв (МР)

Математический резерв представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. МР формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (резерв расходов, РР)

Резерв расходов представляет собой расчетную величину предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия такого договора после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов. РР формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни, оплаченным страхователем единовременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования.

3) выравнивающий резерв (ВР)

Выравнивающий резерв представляет собой расчетную величину дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в случае, когда резервный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов) является более консервативным, чем тарифный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета страховых тарифов). Более консервативным резервным базисом считается базис, которому на любую дату расчета соответствует большая величина резервов по договору страхования жизни. ВР формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98 процентов от брутто-премии по договору страхования жизни.

4) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ)

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на расчетную дату страховым случаям или обязательств, срок исполнения которых на расчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни. РЗНУ формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) (РСБ)

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме. РСБ формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) производится по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

6) резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ) не формируется.

7) Резерв опций и гарантий (РГ) не формируется.

## Принципы расчета математического нетто-резерва

### Математический нетто-резерв рассчитывается отдельно по каждому договору страхования, заключенному в соответствии с Программами страхования, основанными на Правилах страхования, приведённых в пункте 1.6.

Математический резерв представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Величина математического резерва на страховую годовщину (календарную дату, месяц и день которой совпадает с месяцем и днем дат вступления договоров страхования в силу) определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии.

### При расчете актуарной стоимости предстоящих страховых выплат должны быть учтены предусмотренные договором страховые выплаты, связанные со страховыми случаями, которые могут произойти (произойдут) до окончания действия договора.

### В случае, если размеры страховых выплат по разным страховым рискам различаются, актуарная стоимость страховых выплат рассчитывается как сумма соответствующих величин, вычисленных отдельно в отношении каждого страхового риска.

### Для расчета стоимости предстоящих страховых взносов используется резервируемая нетто-премия, рассчитанная на основе равенства актуарной стоимости будущих страховых выплат и актуарной стоимости предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии. Резервируемая нетто-премия вычисляется с использованием базиса расчета, применяемого для расчета актуарной стоимости предстоящих страховых выплат. Для расчета предполагается, что резервируемая нетто-премия поступает в те же сроки, что и страховая брутто-премия, в размере, пропорциональном соответствующим страховым взносам по договору.

### В случае, если по договору страхования актуарная стоимость будущих страховых выплат рассчитывается отдельно в отношении нескольких страховых рисков, резервируемая нетто-премия вычисляется как сумма резервируемых нетто-премий, рассчитанных в отношении каждого страхового риска.

### В целях расчета математического резерва по каждой программе актуарная стоимость страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарная стоимость поступлений резервируемой нетто-премии рассчитываются при использовании единого резервного базиса.

### Формулы для расчета математического нетто-резерва на годовщину t:

При пожизненном страховании и оплате страховой премии единовременно:



При пожизненном страховании и оплате страховой премии в рассрочку:



При страховании на срок и оплате страховой премии единовременно:



При страховании на срок и оплате страховой премии в рассрочку:



В приведенных выше формулах:

*  и - единовременный нетто-тариф, рассчитанный на годовщину *t* для условий страхования по договору (риску). Рассчитывается на резервном базисе по тем же формулам, по которым рассчитывался нетто-тариф при заключении договора страхования (см. Приложение № 3).
*  - годовая резервируемая нетто-премия, которая вычисляется по следующим формулам:
* при оплате страховой премии единовременно:



* при оплате страховой премии в рассрочку и пожизненном страховании:



* при оплате страховой премии в рассрочку и страховании на срок:



### В случае если договором предусмотрено неравномерное распределение нагрузки (издержек) в сторону ее увеличения на начальном этапе срока страхования, то в формуле для расчета математического нетто-резерва вместо используется цильмеризованная нетто-премия , которая равна:

,

где:  - уровень начальных издержек;

 - годовая брутто-премия.

### В случае если в текущем страховом году договором страхования предусмотрена рассроченная оплата страховых взносов величина математического нетто-резерва должна быть скорректирована.

Величина корректировки рассчитывается по следующей формуле:



Где:

*  – количество взносов в текущий страховой год;
*  – количество дней, прошедших до отчетной даты с даты последней страховой годовщины;
* {  x  / 365 } – дробная часть числа. Эта величина эквивалентна количеству дней, прошедших с установленной договором даты предыдущей выплаты до даты расчета, деленного на величину периода:
* {  x  / 365 } = Остаток\_от деления( / ( 365 /  ) ) / ( 365 /  )

### В случае, если в текущем страховом году договором страхования предусмотрена выплата страховой ренты величина математического нетто-резерва должна быть скорректирована.

В случае, если выплаты по страховой ренте производятся в конце каждого установленного договором периода величина корректировки рассчитывается как произведение:

1) годовой суммы выплат по страховой ренте, деленной на количество выплат в текущий страховой год;

2) количество дней, прошедших с установленной договором даты предыдущей выплаты до даты расчета, деленного на величину периода.



где:

*  – годовая сумма выплат по ренте;
*  – количество страховых выплат в текущий страховой год;
*  – количество дней, прошедших до отчетной даты с даты последней страховой годовщины;
* { … } – дробная часть числа.

В случае, если выплаты по страховой ренте производятся в начале каждого установленного договором периода, величина корректировки рассчитывается как взятое со знаком минус произведение двух величин:

* + 1. годовой суммы выплат по страховой ренте, деленной на количество выплат в текущий страховой год;
    2. количество дней, оставшихся с даты расчета до окончания периода, деленного на величину периода.



### Для расчета математического нетто-резерва на дату, несовпадающую со страховой годовщиной, используется метод интерполяции через величины математического резерва на ближайшие к дате расчета страховые годовщины:



где:

 – количество дней, прошедших до отчетной даты с даты последней страховой годовщины.

### Если на дату расчета математический резерв по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования жизни, математический резерв считается равным нулю.

### Для целей интерполяции по договорам страхования, предусматривающим единовременную страховую выплату при дожитии застрахованным до срока окончания договора на страховую годовщину, следующую за датой окончания договора, математический резерв считается равным величине указанной выплаты.

### Формирование страховых резервов по рискам, отличным от смерти и дожития, производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

## Принципы расчета резерва расходов на обслуживание страховых обязательств.

### Расчет резерва расходов на обслуживание страховых обязательств осуществляется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договоров страхования жизни, оплаченных страхователем единовременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования. Расчет резерва расходов осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни договору страхования жизни, заключенному в соответствии с Программами страхования, основанными на Правилах страхования, приведённых в пункте 1.6.

### Величина резерва расходов на обслуживание страховых обязательств на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов Страховщика по договору страхования после окончания срока уплаты страховой премии и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

### Резервируемая премия на покрытие будущих расходов вычисляется на основе равенства актуарной стоимости выплат по условной страховой ренте и актуарной стоимости предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Для расчета предполагается, что резервируемая премия на покрытие будущих расходов поступает в те же сроки, что и резервируемая нетто - премия, в размере, пропорциональном соответствующим взносам резервируемой нетто-премии.

### В целях расчета резервов принимается, что расходы Страховщика по договору страхования в период действия договора после окончания срока уплаты страховых взносов производятся равными величинами в начале каждого страхового года, начиная с первой после окончания срока уплаты страховых взносов страховой годовщины, до окончания срока действия договора страхования.

### В целях расчета резервов, будущие расходы Страховщика по договору страхования в период действия договора после окончания срока уплаты страховых взносов рассматриваются как выплаты по условной страховой ренте.

### В целях расчета резерва расходов актуарная стоимость будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования и актуарная стоимость предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов рассчитываются при использовании единого резервного базиса расчета, совпадающего с базисом расчета математического резерва по тому риску, по которому применялся более консервативный базис.

### Формулы для расчета резерва расходов на ведение дела на годовщину *t*:

На этапе уплаты взносов:



По окончании этапа уплаты взносов и для единовременной оплаты:



где:

 - уровень расходов на ведение дела в период действия договора;

- резервируемая премия на покрытие будущих расходов.

### Величина резерва расходов на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины резерва расходов на ближайшие к расчетной дате страховые годовщины:



где:

 – количество дней, прошедших до отчетной даты с даты последней страховой годовщины.

Если на дату расчета резерв расходов по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования жизни, резерв расходов считается равным нулю.

Если дата расчета резерва расходов приходится на период уплаты страховых взносов, полученная величина резерва расходов должна быть скорректирована с учетом части годового страхового взноса на покрытие будущих расходов, относящегося к периоду после даты расчета.

Резервируемая премия на покрытие будущих расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни и актуарной стоимости поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

## Принципы расчета выравнивающего резерва.

### Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия оказывается больше 98% от брутто-премии по договору страхования жизни. Расчет выравнивающего резерва осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни, заключенному в соответствии с Программами страхования, основанными на Правилах страхования, приведённых в пункте 1.6.

### Величина выравнивающего резерва на страховую годовщину определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98% поступлений страховой брутто-премии.

Величина выравнивающего резерва на отчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величину выравнивающего резерва, рассчитанную на ближайшую предшествующую и последующую страховые годовщины.

### Формулы для расчета выравнивающего резерва на годовщину :

При пожизненном страховании:

.

При страховании на срок:

.

Где:

 - годовая брутто-премия;

 - годовая цильмеризованная резервируемая нетто-премия.

### Величина выравнивающего резерва на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины выравнивающего резерва, рассчитанные на ближайшие предшествующую и последующую страховые годовщины, по следующей формуле:



где:

 – количество дней, прошедших до отчетной даты с даты последней страховой годовщины.

### В случае если дата расчета выравнивающего резерва приходится на период уплаты страховых взносов или период выплаты страховой ренты (аннуитета), полученная величина выравнивающего резерва должна быть скорректирована с учетом части начисленного годового страхового взноса или годовой выплаты по страховой ренте (аннуитету), относящейся к сроку действия договора страхования жизни после даты расчета.

### Если на дату расчета выравнивающий резерв по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования жизни, выравнивающий резерв считается равным нулю.

## Принципы расчета резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям.

### Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на расчетную дату страховым случаям или обязательств, срок исполнения которых на расчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

### Резерв выплат по заявленных, но неурегулированным страховым случаям, определяется для договоров страхования, заключенных в соответствии с Программами страхования, основанными на Правилах страхования, приведённых в пункте 1.6.

### Величина резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

1) со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;

2) с дожитием до определенного возраста, срока иного события, предусмотренного договором страхования жизни;

3) с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

Для расчета резерва заявленных, но не урегулированных убытков заявленная сумма убытка увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от их величины.

## Принципы расчета резерва дополнительных выплат (страховых бонусов).

### Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме.

### Условия и порядок расчета резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) указан в Разделе 10 настоящего документа.

# Особенности расчета цильмеризованного математического нетто-резерва по видам страхования.

## При оценке актуарной стоимости предстоящих страховых взносов по договорам страхования с целью учета расходов Страховщика по заключению договора страхования, вместо резервируемой нетто-премии допускается использование модифицированной (цильмеризованной) нетто-премии.

### Модификация резервируемой нетто-премии производится с учетом допустимой для определения цильмеризованной резервируемой нетто-премии величины расходов страховщика по заключению договора страхования (уровня цильмеризации), равной 4% от суммы страховых взносов, подлежащих уплате по договору страхования.

### Уровень цильмеризации определяется как доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначенной для осуществления страховой выплаты, рассчитанной с учетом начальных расходов страховщика на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии по договору страхования.

# Совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов (резервный базис)

## Расчет страховых резервов производится на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни.

## Резервный базис устанавливается Страховщиком с учетом различий в условиях договоров страхования жизни, в частности, в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

Состав и значения параметров резервного базиса определяются исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом прогнозов макроэкономического развития (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

Значения параметров, составляющих Резервный базис по договорам страхования жизни, за исключением случая, указанного в пункте 7.3 настоящего документа, должны совпадать с примененными при расчете страховых премий (взносов) или ранее установленными для расчета резервов по договору.

## Значения параметров резервного базиса должны выбираться страховщиком на основе консервативного подхода так, чтобы обеспечить способность страховщика выполнить обязательства в случае отклонений фактических значений параметров от прогнозируемых или наиболее вероятных. Страховщик может изменять Резервный базис по договорам страхования жизни на более консервативный в случае, если практика показывает, что ранее установленный базис является недостаточно консервативным и вследствие этого страховые резервы существенно недооценены.

Изменения резервного базиса не должны приводить к образованию базиса менее консервативного, чем базис, содержащий неизменные значения параметров, и должны согласовываться с практикой расчета страховых премий (взносов) по заключаемым договорам страхования жизни.

При этом значения параметров, составляющих базис расчета, должны выбираться Страховщиком на основе мотивированного суждения о их будущей величине и в соответствии с консервативным подходом – с необходимыми поправками, так, чтобы обеспечить способность выполнить обязательства в случае неблагоприятных отклонений фактических значений параметров от предполагаемых или наиболее вероятных.

Под менее консервативным (более консервативным) Резервным базисом по договорам страхования жизни понимается базис, которому на дату расчета соответствует меньшая (большая) величина резервов по договору.

## Резервный базис по программам страхования, в том числе по каждому страховому риску, составляют следующие параметры:

а) , норма доходности активов Страховщика, обеспечивающих страховые резервы по страхованию жизни (норма доходности);

б) , демографические показатели смертности застрахованных (таблицы смертности, Приложение № 4);

Таблицы смертности приняты Обществом по данным источников, приведенных в Приложении № 4. На дату составления редакции настоящего Положения не установлено неадекватности выбранных таблиц.

в) уровень цильмеризации, определяемый условиями договора страхования, с учетом ограничений установленными настоящим документом в разделе 6;

г) величина будущих расходов Страховщика по договору страхования в период действия договора после окончания срока уплаты страховых взносов (размер выплат по условной страховой ренте, доля страховой суммы).

Величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования для целей расчета страховых резервов составляет 0,01% от расчетной страховой суммы по договору страхования жизни на любую дату расчета страховых резервов, за исключением периода выплаты страховой ренты (аннуитета), в который величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни составляет 0,5% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

Расчетной страховой суммой по договору страхования жизни является максимальная из следующих величин:

* годовая величина выплат по страховой ренте;
* страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай дожития до установленного договором страхования жизни срока, возраста или наступления иного события;
* страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай смерти застрахованного лица;
* совокупная страховая сумма по всем рискам, включенным в договор страхования жизни.

## Возраст застрахованного на дату начала действия договора принимается равным числу полных прожитых лет.

Смертность застрахованных (вероятность смерти) в течение страхового года считается функцией, линейной по времени.

То же самое арифметически справедливо и для ставок дожития.

# Особенности расчета страховых резервов по договорам страхования жизни, не предусматривающим выплат по дожитию

## Настоящим разделом определяются особенности расчета резервов по договорам страхования жизни в части страхования рисков:

* инвалидность Застрахованного, наступившая вследствие несчастного случая;
* временная утрата трудоспособности, наступившая в результате несчастного случая;
* временное расстройство здоровья Застрахованного ребенка (для детей от 1 года до 18 лет), наступившее в результате несчастного случая;
* дополнительный риск в соответствии с условиями страхования (риск «Первичное диагностирование смертельно опасного заболевания»).
* временная утрата Страхователем (Застрахованным) общей трудоспособности в результате несчастного случая;
* постоянная утрата Страхователем (Застрахованным) общей трудоспособности в результате несчастного случая: в отношении детей – установление категории «ребенок-инвалид»; в отношении других лиц – установление инвалидности I, II или III группы;
* причинение вреда здоровью Застрахованного ребенка (для детей от 1 года до 18 лет) (временное расстройство здоровья) в результате несчастного случая;
* установление инвалидности Застрахованному лицу в результате несчастных случаев и заболеваний, вызванных внешними причинами;
* утрата трудоспособности в результате травм, случайных острых отравлений и заболеваний, полученных Застрахованным лицом в результате несчастных случаев.
* травматическое повреждение Застрахованного вследствие несчастного случая, предусмотренное условиями Правил страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)) по риску травматического повреждения вследствие несчастного случая;
* смерть (как риск по договорам, заключенным на срок не более 1 года).

## Страховые резервы, образованные для обеспечения выполнения обязательств по договорам в части указанных в п. 8.1 рисков, рассчитываются в соответствии с Положением о порядке формирования страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

# Описание методов и формулы расчета нормы (ставки) доходности

## Гарантированная норма (ставка) доходности, принятая при расчете страховых тарифов, постоянна в течение срока действия договора страхования.

## При расчете страховых резервов используется норма (ставка) доходности, заложенная в расчет страховых тарифов при заключении конкретных договоров страхования, с учетом ограничений п. 9.3 настоящего документа.

## Норма (ставка) доходности, применяемая в целях расчета страховых резервов, устанавливается страховщиком в зависимости от условий договора страхования жизни и практики размещения средств страховых резервов страховщика, доходности ценных бумаг и не может превышать 5 процентов.

Методы, учитывающие иную норму доходности, превышающую 5 процентов, не применяются.

Непосредственный расчет технической нормы доходности  производится по формуле , где - безрисковая норма доходности, определяемая на основании данных кривой бескупонной доходности российских облигаций,  коэффициент чувствительности активов к изменениям рыночной доходности . При этом используемое значение нормы доходности может определяться как отдельно по каждому договору, так и единым значением для групп договоров с учетом риска реинвестирования.

## Для расчета фактической доходности используется норма доходности, исходя из изменения стоимости активов за периоды. При расчете фактической доходности может использоваться как рыночная стоимость активов, так и стоимость активов по цене приобретения или по амортизированной стоимости.

Для расчета фактической нормы доходности по итогам квартала используется информация о составе и стоимости активов фонда (активы Общества, покрывающие (обеспечивающие) страховые резервы по договорам или группам договоров страхования жизни) на последний день квартала (отчетную дату), величинах и датах, входящих в фонд/исходящих из фонда в течение отчетного квартала денежных потоков.

В случае если договором страхования жизни предусмотрено участие Страхователя в дополнительном инвестиционном доходе, страховщик определяет фактическую норму доходности для каждой валюты, исходя из результатов инвестиционной деятельности за период, и утверждает ее приказом директора. Фактическая норма доходности может определятся отдельно по каждой программе.

Для корректной оценки нормы доходности в денежный поток включаются значения фактических оплат или поступлений по инвестициям (как основная сумма инвестиции, так и доходы и расходы от них), а также:

* Рыночная стоимость инвестиций по состоянию на начало отчетного периода – в качестве входящих значений денежного потока;
* Накопленный купонный и процентный доход, накопленная рыночная переоценка котируемых финансовых инструментов, валютная переоценка, первоначальная (входящая) стоимость инвестиций (в качестве исходящих значений денежного потока для инвестиций, не погашенных до окончания отчетного периода).

Накопленный купонный и процентный доход рассчитывается исходя из объявленных (контрактных) условий. Рыночная переоценка инструментов осуществляется по цене закрытия в процентах от номинала (цена закрытия последнего торгового дня отчетного периода).

Доходы по облигациям признаются в размере изменений амортизируемой стоимости этих облигаций, рассчитанной к дате досрочного погашения этих инструментов.

При этом при определении фактической нормы доходности учитывается соотношение среднего значения математического резерва и средней суммы размещенных активов в течение отчетного периода.

В расчет принимаются активы, суммарно покрывающие обязательства по договорам страхования жизни, по которым предусмотрена возможность участия Страхователя (Застрахованного) в инвестиционном доходе Страховщика.

При определении фактической нормы доходности также может учитываться текущий инфляционный показатель.

*Метод 1.*

Оценка фактической нормы доходности по результатам инвестиционной деятельности Страховщика в отчетном периоде может быть осуществлена с применением метода внутренней нормы доходности денежного потока от инвестиций:

, где

 - входящее значение денежного потока;

 - входящее значение денежного потока;

- значение денежного потока на момент окончания периода;

 - количество денежных потоков внутри рассматриваемого периода;

*j* – искомая внутренняя норма доходности

*Метод 2.*

Оценка фактической нормы доходности по результатам инвестиционной деятельности Страховщика в отчетном периоде может быть осуществлена с применением расчета средневзвешенной величины доходности по сроку размещения и по размещаемой сумме. Расчет производятся следующим образом:

, где 

Для целей расчета нормы доходности по договорам о минимальном остатке, срочных депозитах и облигациям, где:

 - размещаемая сумма,

 - полученный/ начисленный доход от размещения суммы  в отчетном периоде,

- период размещения суммы  в течение отчетного периода (в долях от целого года),

 - фактическая норма доходности (% годовых) от размещения суммы  в отчетном периоде,

*j* – искомая внутренняя норма доходности

Итоговое значение фактической нормы доходности определяется исходя из результатов различных оценок, принципов консервативности и экономической ситуации на рынке.

# Расчет резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

## Расчет резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни, программе страхования.

Величина резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, уменьшенная на величину осуществленных ранее дополнительных выплат.

### 10.2. Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат определяется с учетом результатов инвестиционной деятельности страховщика и порядка начисления инвестиционного дохода, определенного в правилах страхования и в договоре страхования жизни, предусматривающем участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат не может принимать отрицательное значение.

Расчет резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) осуществляется исходя из дополнительной, сверх гарантированной (использованной при расчете тарифа), ставки инвестиционного дохода, установленной страховой компанией в пределах фактически полученной доходности. Ставка дополнительного инвестиционного дохода j объявляется приказом по компании на основании инвестиционных результатов истекшего года. Расчет производится по формуле:



где *k* – фактическая доходность активов, К - коэффициент, соответствующий доле участия страхователей в фактической доходности, выбирается в диапазоне от 0,75 до 0,95; i – техническая (гарантированная) норма доходности.

Дополнительный инвестиционный доход начисляется, как правило, ежегодно. Для расчета страховых резервов в течение года (ежеквартально), может использоваться текущая, предварительная оценка фактической доходности.

Резерв страховых бонусов на конец T-го календарного года рассчитывается по формуле:



где  - резерв страховых бонусов на конец предыдущего календарного года;

 - величина математического резерва на конец предыдущего календарного года.

Выплата накопленных бонусов производится только вместе с выплатой страховой суммы по риску смерти или дожития или при досрочном расторжении договора, предусматривающем выплату выкупной суммы в соответствии с условиями договора. Если размер выкупной суммы равен нулю, то бонус не увеличивает размер выкупной суммы.

## На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) считается равным нулю.

Если на дату расчета резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) считается равным нулю.

# Порядок расчета выкупных сумм

## Расчет выкупной суммы производится на основании резерва по соответствующему страховому риску и рассчитывается в процентном соотношении от страховой суммы в зависимости от срока страхования и даты расторжения договора.

## Договором страхования могут быть предусмотрены значения выкупных сумм, предусматривающие дополнительные удержания из сформированного резерва при досрочном расторжении договора страхования по инициативе Страхователя (отказе Страхователя от договора страхования), принятии судом решения о досрочном прекращении Договора страхования при существенном нарушении Договора Страхователем, прекращении существования страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай и т.п. основаниям.

При расторжении Договора страхования, предусматривающего дожитие Застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо наступления иного события, Страхователю возвращается выкупная сумма, определённая в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения Договора страхования.

При заключении Договора страхования по соглашению сторон может быть предусмотрен срок (с начала действия Договора), в течение которого выкупная сумма не выплачивается (не более двух лет).

При изменении условий Договора страхования по соглашению сторон может быть предусмотрен срок (с момента внесения изменений в Договор), в течение которого выкупная сумма не выплачивается (не более одного года).

Размер выкупной суммы и порядок ее расчета устанавливается в Договоре страхования по соглашению сторон. Порядок расчета выкупной суммы определяется одним из следующих способов:

А) Выкупная сумма определяется в проценте от сформированного по Договору в установленном порядке страхового резерва по страхованию жизни. К Договору страхования прикладывается «Таблица гарантированных выкупных сумм», в которой приведены минимальные размеры выкупных сумм на каждый полисный год действия Договора. Размер выкупных сумм, указанных в «Таблице гарантированных выкупных сумм», рассчитан при условии своевременной уплаты Страхователем страховых взносов и при обязательной уплате страховых взносов на начала соответствующих полисных годов, в который происходит расторжение Договора страхования.

Если дата прекращения Договора страхования совпадает с датой полисной годовщины договора и договор не был оплачен страховым взносом на дату прекращения договора, размер гарантированной выкупной суммы определяется в «Таблице гарантированных выкупных сумм» по полисному году, предшествующему году расторжения договора.

Если Договор страхования на дату письменного заявления Страхователя о досрочном его прекращении был оплачен в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, то размер выкупной суммы рассчитывается на дату письменного заявления Страхователя.

Если Договор страхования на дату письменного заявления Страхователя о досрочном его прекращении был оплачен страховыми взносами в счет будущих периодов, то размер выкупной суммы рассчитывается на дату письменного заявления Страхователя исходя из резерва по Договору, сформированного с учетом взносов, оплаченных в счет будущих периодов, при условии оплаты их в полном объеме. Оплаченные страховые взносы за будущие периоды не возвращаются.

Если Договор страхования был прекращен в связи с неуплатой страховых взносов в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, то размер выкупной суммы рассчитывается на первую дату графика уплаты страхового взноса, который не был уплачен.

Б) Выкупная сумма определяется в проценте от уплаченной премии (взносов) по рискам, определенным в Договоре страхования, на дату расторжения Договора в зависимости от срока действия Договора, времени действия Договора на момент расторжения, периода уплаты взносов и периодичности уплаты взносов по Договору, но не более чем сформированный по Договору страховой резерв по страхованию жизни на день прекращения Договора страхования.

В) Выкупная сумма определяется в размере 100% от уплаченной премии (взносов) по рискам, определенным в Договоре страхования, за минусом расходов Страховщика, но не более чем сформированный о Договору страховой резерв по страхованию жизни на день прекращения Договора страхования. Величина расходов Страховщика определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре страхования. Величина расходов Страховщика может составлять абсолютную сумму и/или может определяться в проценте от уплаченной премии (взносов).

## По договорам, заключенным до 31 декабря 2009 года, выкупная сумма на отчетную дату определяется в соответствии с формулой:



где:

*Р* - размер выкупной суммы по виду страхования на отчетную дату;

*Рк* - размер выкупной суммы по виду страхования на начало отчетного периода;

*По* - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

*i* - годовая норма доходности (выраженная в процентах), использованная при расчете тарифной ставки.

## При расторжении договора страхования, заключенного с 1 января 2010 года, Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма) (Приложение №1).

# Особенности методов расчета страховых резервов по договорам перестрахования (в части принятия страхового риска)

Страховщик не осуществляет входящее перестрахование.

# Доля перестраховщиков в страховых резервах

## Порядок расчета доли участия перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни в части страхования рисков, приведенных в пункте 8.1 настоящего документа, установлен в Положении о порядке формирования страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

## В рамках страховых операций, кроме приведенных в пункте 13.1 настоящего документа, Общество не осуществляет операций исходящего перестрахования.

# Приложение № 1.

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНЫХ СУММ**

***ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ С 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА***

1. Порядок расчета выкупной суммы следующий.

1.1. Расчет выкупных сумм производится в рублях. При расчете выкупной суммы используются данные о величине сформированного математического нетто-резерва по данному договору, который рассчитывается на условиях соответствующего Положения.

1.2 Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования жизни, заключенным с физическими лицами, предусматривающих равномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, приведен в таблице (Таблица 1).

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Этап срока действия договора** | **Размер выкупной суммы** | |
| Период оплаты  страховых взносов | | Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов  по договорам пенсионного страхования  Не более 94% от поступивших страховых брутто-взносов  по иным договорам страхования жизни  Доля поступивших  страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования. |
| Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат | |
| Период рассроченных страховых выплат (рентных, пенсионных и т.п.) | | Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов, минус произведенные страховые выплаты.  Доля поступивших  страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования. |

1.3. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования жизни, заключенным с юридическими лицами, приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2

| **Этап срока действия договора** | **Размер выкупной суммы** | |
| --- | --- | --- |
| Период оплаты  страховых взносов | | Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов  Доля поступивших  страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования. |
| Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат | | Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов  Доля поступивших  страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования. |
| Период рассроченных страховых выплат (рентных, пенсионных и т.п.) | | Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов, минус произведенные страховые выплаты.  Доля поступивших  страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования. |

Размер выкупной суммы, определенный в соответствии с порядком, изложенным в таблицах (Таблица 1, Таблица 2) находится в пределах сформированного по Договору в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования.

***ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ,***

***ЗАКЛЮЧЕННЫМ НА ОТДЕЛЬНЫХ ПРАВИЛАХ СТРАХОВАНИЯ:***

* Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016);
* Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016);

Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии вышеназванными Правилами страхования.

2. Порядок расчета выкупной суммы следующий.

2.1. Расчет выкупных сумм производится в рублях. При расчете выкупной суммы используются данные о величине сформированного математического нетто-резерва по данному договору, который рассчитывается на условиях соответствующего Положения.

2.2. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования, предусматривающим равномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, приведен в таблице (Таблица 3).

Таблица

| **Этап срока действия договора** | **Размер выкупной суммы** | |
| --- | --- | --- |
| **Первый год действия**  **договора страхования** | **Последующие годы действия**  **Договора страхования** |
| Период оплаты  страховых взносов | 90% от поступивших  страховых нетто-взносов | Математический нетто-резерв на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы. |
| Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат | 90% от поступивших  страховых нетто-взносов | Математический нетто-резерв на дату расторжения. |
| Период выплат страховой ренты (аннуитетов) | 90% от поступивших страховых нетто-взносов за вычетом произведенных страховых выплат. | Математический нетто-резерв на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), за вычетом произведенных страховых выплат. |

2.3. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования, предусматривающим неравномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, с выплатой комиссионного вознаграждения в первые три года срока действия договора страхования, приведен в таблице (Таблица 4).

Таблица

| **Этап срока действия договора** | **Размер выкупной суммы** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Первый год действия**  **договора страхования** | **Второй год действия**  **договора страхования** | **Третий год действия**  **договора страхования** | **Последующие годы действия**  **договора страхования** |
| Период оплаты  страховых взносов | Выкупная сумма не выплачивается | 50% от величины математического нетто-резерва на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы. | 90% от величины математического нетто-резерва на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы. | Математический нетто-резерв на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы. |
| Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат | Выкупная сумма не выплачивается | 50% от величины математического нетто-резерва на дату расторжения. | 90% от величины математического нетто-резерва на дату расторжения. | Математический нетто-резерв на дату расторжения. |
| Период выплат страховой ренты (аннуитетов) | Выкупная сумма не выплачивается | 50% от величины математического нетто-резерва на дату расторжения за вычетом произведенных страховых выплат. | 90% от величины математического нетто-резерва на дату расторжения за вычетом произведенных страховых выплат. | Математический нетто-резерв на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), за вычетом произведенных страховых выплат. |

2.4. Если условиями договора страхования предусмотрено участие Страхователя в прибыли Страховщика, то выкупная сумма в этом случае корректируется с учетом резерва бонусов по данному договору:

* В первые четыре года действия договора выкупная сумма не учитывает сформированный резерв бонусов;
* При досрочном расторжении в последующие годы действия договора страхования выкупная сумма увеличивается на 100% сформированного на последнюю отчетную дату резерва бонусов по данному договору.

# Приложение № 2.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ ПЕРЕРАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И СТРАХОВЫХ СУММ**

**ПРИ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

**I. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение о порядке перерасчета страховых взносов и сумм при изменении условий договоров страхования жизни разработано в целях нормативного обеспечения страховых операций по изменению условий договоров страхования в течение срока страхования, и связанных с этим соответствующих перерасчетов страховых взносов и/или страховых сумм.

1.2. В целях настоящего документа используемые термины имеют следующие значения:

**Страховая брутто-премия** - страховая премия, уплачиваемая страхователем по условиям договора страхования.

**Страховая нетто-премия** - страховая брутто-премия, за вычетом определенных Страховщиком расходов на ведение дела.

**Страховая годовщина** - календарная дата, месяц и день которой совпадают с установленной договором страхования жизни датой начала действия договора. Для определения страховой годовщины дата фактического вступления договора страхования в силу может не учитываться.

**Страховой год** - год, который начинается с даты, совпадающей со страховой годовщиной, и заканчивается календарной датой, предшествующей следующей страховой годовщине.

1.3. Далее в Положении изложен порядок и условия перерасчетов в зависимости от характера вносимых в условия договоров страхования изменений.

**II. ОБЩИЕ принципы ПЕРЕрасчетОВ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ.**

2.1. В основе всех перерасчетов при изменении условий договора страхования лежит принцип эквивалентности изменения страховой премии с одной стороны, и изменения величины сформированного на данный момент математического нетто-резерва. В связи с этим, измененная единовременная страховая премия *p’*, соответствующая внесенным в договор изменениям, вычисляется по следующей формуле:

,

Где:

* *S’*  – измененная страховая сумма по договору;
* *n’* – срок действия договора до конца страхования;
*  - единовременная нетто-ставка, соответствующая условиям договора страхования для возраста *x+t* и срока страхования *n’*;
*  - величина математического нетто-резерва по договору.

2.2. В случае, если предполагается рассроченная оплата страховой премии с момента изменения*,* то рассроченный страховой взнос рассчитывается по формуле:



Где:

* *r* – оставшийся срок оплаты страховых взносов;
* *m* – периодичность оплаты.

2.3. Если страховая премия в соответствии с условиями договора страхования уплачивалась единовременно или ежегодным платежами, то математический нетто-резерв можно для удобства вычислять на последнюю страховую годовщину. В противном случае вычисления величины математического нетто-резерва производятся на текущую дату. Величина математического нетто-резерва по договору рассчитывается на условиях соответствующего Положения.

**III. ЧАСТНЫЕ СЛУЧАИ ПРИМЕНЕНИЯ принципОВ ПЕРЕрасчетОВ.**

**3.1 ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ОПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ.**

3.1.1. В случае досрочного прекращения оплаты Страхователем рассроченных страховых взносов по договору страхования производится соответствующее уменьшение страховой суммы по договору. Приведенную выше основную формулу можно привести к следующему виду:

,

Где:

* *S’* - измененная страховая сумма;
*  - величина математического нетто-резерва по договору на момент времени *t*;
*  - единовременная нетто-ставка, соответствующая условиям договора страхования для возраста *x+t* и срока страхования *n-t*.

Расчет математического нетто-резерва производится на момент времени *t,* соответствующего последней оплате страхового взноса. Единовременная нетто-ставка рассчитывается на последнюю оплаченную страховую годовщину.

**3.2. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ.**

3.2.1. В случае необходимости изменить страховую сумму производится соответствующий перерасчет страховых взносов, подлежащих оплате с момента изменения страховой суммы. Перерасчет производится по следующей формуле:

при страховании на срок:

 ,

Где:

 для единовременной оплаты

 для рассроченной оплаты

* *p’* - измененный разовый страховой взнос;
* *p* – первоначальный разовый страховой взнос;
* *S’* - измененная страховая сумма;
* *S* - первоначальная страховая сумма;
*  - единовременная нетто-ставка, соответствующая условиям договора страхования для возраста *x+t* и срока страхования *n-t*.

3.2.2. Если значение *p’* меньшеили равно 0, то дальнейшая оплата страховых взносов не производится. Если условиями договора страхования в этом случае предусмотрен возврат части страховой премии, то расчет ведется по общей формуле с использованием текущего значения математического нетто-резерва.

3.2.3. Если перерасчет производится на этапе оплаты страховых взносов, то нетто-ставка рассчитывается исходя из условия рассроченной оплаты страховых взносов.

3.2.4. Если перерасчет производится на этапе накопления, то рассчитывается единовременная нетто-ставка. В выше приведенной формуле значение *p* принимается равным 0. Страховая сумма в этот период действия договора страхования не может быть уменьшена.

3.2.5. В период страховых выплат изменение страховой суммы не производится.

**3.3. ИЗМЕНЕНИЕ СРОКОВ СТРАХОВАНИЯ**

3.3.1. В случае необходимости изменить сроки страхования производится соответствующий перерасчет страховых взносов, подлежащих оплате с момента внесения изменений. Единовременная страховая премия *p’*, соответствующая внесенным в договор изменениям, вычисляется по следующей формуле:

,

Где:

* *S* - страховая сумма по договору;
* *n’* – новый, измененный срок страхования;
*  - единовременная нетто-ставка, соответствующая условиям договора страхования для возраста *x+t* и срока страхования *n’-t*;
*  - величина математического нетто-резерва по договору.

3.3.2. В случае если предполагается рассроченная оплата страховой премии*,* то рассроченный страховой взнос рассчитывается по формуле:



Где:

* *r* – оставшийся срок оплаты страховых взносов;
* *m* – периодичность оплаты.

# Приложение № 3

**РИСКИ И ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ**

Ниже приводятся формулы расчетов единовременного нетто-тарифа  (или ) для основных рисков и используемых программ страхования. Если не указано иное, формулы и порядок расчета идентичен как для индивидуального страхования, так и для коллективного, а также страхования граждан и детей.

**Страхование на случай смерти на срок**

Риск - смертьЗастрахованного лица в течение срока действия договора страхования по любой причине. Единовременная нетто-ставка на случай смерти, обеспечивающая выплаты немедленно после наступления смерти, равна:



**Страхование на случай дожития до определенного возраста, события, даты**

Риск - дожитиеЗастрахованного лица до окончания срока действия договора страхования. Единовременная нетто-ставка на дожитие определяется по формуле:



**Смешанное страхование жизни**

Риск - смертьЗастрахованного лица в течение срока действия договора страхования по любой причине, либо дожитиеЗастрахованного лица до окончания срока действия договора страхования. Единовременная нетто-ставка определяется по формуле:



**Пенсионное страхование с пожизненной выплатой пенсии**

Риск 1 - смертьЗастрахованного лица по любой причине. Единовременная нетто-ставка на случай смерти, обеспечивающая выплаты немедленно после наступления смерти, равна:

, где: 

Риск 2 – достижение Застрахованным лицом пенсионного возраста *В* (для женщин и мужчин соответственно - 55 и 60 лет), после чего производятся рассроченные страховые выплаты в размере 1/*q* от страховой суммы до тех пор, пока застрахованный жив. Единовременная нетто-ставка *Р* по риску определяется по формуле:

, где: 

Коэффициент для рассроченной оплаты взносов равен: 

На этапе рассроченных пенсионных выплат для расчета резервов используется формула для немедленного пожизненного аннуитета постнумерандо:



**Пенсионное страхование с выплатой пенсии в течение *k* лет**

Риск 1 - смертьЗастрахованного лица в течение срока действия договора страхования по любой причине. Единовременная нетто-ставка на случай смерти, обеспечивающая выплаты немедленно после наступления смерти, равна:

, где: 

Риск 2 – достижение Застрахованным лицом пенсионного возраста *В* (для женщин и мужчин соответственно - 55 и 60 лет), после чего производятся рассроченные страховые выплаты в размере 1/*q* от страховой суммы в течение *k* лет до тех пор, пока застрахованный жив. Единовременная нетто-ставка *Р* по риску определяется по формуле:

, где: ,

Коэффициент для рассроченной оплаты взносов равен: 

На этапе рассроченных пенсионных выплат для расчета резервов используется формула для немедленного срочного аннуитета постнумерандо:



# Приложение № 4

**демографические показатели смертности**

| Возраст | Страхователи физ. лица - мужчины[[1]](#footnote-1) | Страхователи физ. лица – женщины1 | Страхователи юр. лица - мужчины и женщины[[2]](#footnote-2) | Страхователи физ. лица – мужчины 100 лет[[3]](#footnote-3) | Страхователи физ. лица – женщины 100 лет3 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 0 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| 1 | 98 267 | 98 681 | 98 355 | 99 032 | 99 232 |
| 2 | 98 079 | 98 521 | 98 165 | 98 937 | 99 152 |
| 3 | 97 982 | 98 445 | 98 090 | 98 872 | 99 104 |
| 4 | 97 903 | 98 388 | 98 030 | 98 819 | 99 066 |
| 5 | 97 832 | 98 332 | 97 975 | 98 775 | 99 035 |
| 6 | 97 774 | 98 288 | 97 925 | 98 737 | 99 004 |
| 7 | 97 716 | 98 249 | 97 884 | 98 704 | 98 977 |
| 8 | 97 660 | 98 215 | 97 849 | 98 671 | 98 954 |
| 9 | 97 605 | 98 184 | 97 818 | 98 634 | 98 932 |
| 10 | 97 551 | 98 155 | 97 789 | 98 602 | 98 909 |
| 11 | 97 496 | 98 126 | 97 760 | 98 564 | 98 891 |
| 12 | 97 439 | 98 097 | 97 727 | 98 528 | 98 872 |
| 13 | 97 376 | 98 066 | 97 687 | 98 495 | 98 848 |
| 14 | 97 300 | 98 029 | 97 629 | 98 452 | 98 820 |
| 15 | 97 202 | 97 984 | 97 566 | 98 396 | 98 789 |
| 16 | 97 072 | 97 928 | 97 491 | 98 316 | 98 744 |
| 17 | 96 899 | 97 861 | 97 409 | 98 212 | 98 691 |
| 18 | 96 675 | 97 782 | 97 312 | 98 070 | 98 627 |
| 19 | 96 396 | 97 693 | 97 202 | 97 895 | 98 554 |
| 20 | 96 061 | 97 596 | 97 080 | 97 697 | 98 489 |
| 21 | 95 675 | 97 492 | 96 947 | 97 467 | 98 420 |
| 22 | 95 245 | 97 382 | 96 804 | 97 203 | 98 346 |
| 23 | 94 777 | 97 270 | 96 651 | 96 925 | 98 265 |
| 24 | 94 278 | 97 156 | 96 487 | 96 616 | 98 178 |
| 25 | 93 753 | 97 040 | 96 313 | 96 276 | 98 080 |
| 26 | 93 210 | 96 922 | 96 130 | 95 879 | 97 967 |
| 27 | 92 655 | 96 799 | 95 939 | 95 430 | 97 845 |
| 28 | 92 094 | 96 670 | 95 742 | 94 946 | 97 704 |
| 29 | 91 530 | 96 533 | 95 540 | 94 410 | 97 551 |
| 30 | 90 964 | 96 388 | 95 335 | 93 821 | 97 387 |
| 31 | 90 392 | 96 235 | 95 127 | 93 166 | 97 208 |
| 32 | 89 806 | 96 075 | 94 914 | 92 508 | 97 036 |
| 33 | 89 197 | 95 910 | 94 694 | 91 844 | 96 846 |
| 34 | 88 558 | 95 738 | 94 463 | 91 149 | 96 640 |
| 35 | 87 887 | 95 556 | 94 218 | 90 450 | 96 433 |
| 36 | 87 181 | 95 363 | 93 957 | 89 720 | 96 208 |
| 37 | 86 436 | 95 158 | 93 679 | 88 999 | 95 985 |
| 38 | 85 649 | 94 939 | 93 383 | 88 290 | 95 747 |
| 39 | 84 813 | 94 702 | 93 068 | 87 559 | 95 494 |
| 40 | 83 929 | 94 448 | 92 734 | 86 800 | 95 230 |
| 41 | 82 997 | 94 176 | 92 380 | 85 905 | 94 931 |
| 42 | 82 017 | 93 885 | 92 004 | 85 033 | 94 638 |
| 43 | 80 986 | 93 574 | 91 603 | 84 123 | 94 329 |
| 44 | 79 895 | 93 238 | 91 172 | 83 179 | 94 002 |
| 45 | 78 742 | 92 875 | 90 708 | 82 165 | 93 665 |
| 46 | 77 527 | 92 482 | 90 206 | 81 082 | 93 303 |
| 47 | 76 250 | 92 057 | 89 662 | 79 971 | 92 914 |
| 48 | 74 907 | 91 596 | 89 076 | 78 827 | 92 497 |
| 49 | 73 489 | 91 092 | 88 447 | 77 609 | 92 056 |
| 50 | 71 997 | 90 542 | 87 778 | 76 300 | 91 578 |
| 51 | 70 439 | 89 955 | 87 073 | 74 861 | 91 065 |
| 52 | 68 827 | 89 339 | 86 336 | 73 457 | 90 522 |
| 53 | 67 161 | 88 695 | 85 569 | 71 950 | 89 941 |
| 54 | 65 438 | 88 019 | 84 770 | 70 355 | 89 317 |
| 55 | 63 650 | 87 299 | 83 930 | 68 706 | 88 647 |
| 56 | 61 797 | 86 525 | 83 037 | 66 989 | 87 897 |
| 57 | 59 884 | 85 685 | 82 074 | 65 176 | 87 077 |
| 58 | 57 914 | 84 773 | 81 026 | 63 367 | 86 223 |
| 59 | 55 893 | 83 783 | 79 883 | 61 480 | 85 317 |
| 60 | 53 825 | 82 707 | 78 646 | 59 393 | 84 295 |
| 61 | 51 713 | 81 539 | 77 327 | 57 401 | 83 350 |
| 62 | 49 562 | 80 273 | 75 946 | 55 082 | 82 185 |
| 63 | 47 376 | 78 902 | 74 514 | 53 027 | 81 113 |
| 64 | 45 162 | 77 422 | 73 034 | 50 897 | 79 912 |
| 65 | 42 925 | 75 825 | 71 504 | 48 683 | 78 605 |
| 66 | 40 674 | 74 107 | 69 918 | 46 709 | 77 388 |
| 67 | 38 415 | 72 263 | 68 271 | 44 298 | 75 855 |
| 68 | 36 156 | 70 289 | 66 557 | 42 109 | 74 381 |
| 69 | 33 907 | 68 182 | 64 770 | 39 820 | 72 744 |
| 70 | 31 675 | 65 940 | 62 905 | 37 412 | 70 903 |
| 71 |  |  |  | 35 156 | 69 044 |
| 72 |  |  |  | 32 827 | 66 912 |
| 73 |  |  |  | 30 519 | 64 626 |
| 74 |  |  |  | 28 194 | 62 173 |
| 75 |  |  |  | 25 980 | 59 626 |
| 76 |  |  |  | 23 787 | 56 873 |
| 77 |  |  |  | 21 600 | 53 899 |
| 78 |  |  |  | 19 516 | 50 793 |
| 79 |  |  |  | 17 481 | 47 495 |
| 80 |  |  |  | 15 503 | 44 039 |
| 81 |  |  |  | 13 743 | 40 461 |
| 82 |  |  |  | 12 098 | 36 880 |
| 83 |  |  |  | 10 550 | 33 236 |
| 84 |  |  |  | 9 104 | 29 679 |
| 85 |  |  |  | 7 706 | 25 977 |
| 86 |  |  |  | 6 515 | 22 625 |
| 87 |  |  |  | 5 406 | 19 321 |
| 88 |  |  |  | 4 399 | 16 286 |
| 89 |  |  |  | 3 540 | 13 561 |
| 90 |  |  |  | 2 732 | 10 832 |
| 91 |  |  |  | 2 096 | 8 567 |
| 92 |  |  |  | 1 608 | 6 714 |
| 93 |  |  |  | 1 197 | 5 106 |
| 94 |  |  |  | 842 | 3 719 |
| 95 |  |  |  | 585 | 2 646 |
| 96 |  |  |  | 407 | 1 854 |
| 97 |  |  |  | 277 | 1 263 |
| 98 |  |  |  | 184 | 835 |
| 99 |  |  |  | 119 | 536 |
| 100 |  |  |  | 75 | 334 |

показатели инвалидности

и иные показатели, связанные с жизнью и здоровьем

Базовые нетто-ставки по рискам, установленные Обществом:

1) инвалидность, наступившая вследствие несчастного случая постоянная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая: в отношении детей – установление категории «ребенок-инвалид»; в отношении других лиц – установление инвалидности I, II или III группы, 0,16%

2) временная утрата трудоспособности, наступившая в результате несчастного случая, временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая 0,42%;

3) временное расстройство здоровья ребенка (для детей от 1 года до 18 лет), наступившее в результате несчастного случая, причинение вреда здоровью ребенка (для детей от 1 года до 18 лет) (временное расстройство здоровья) в результате несчастного случая 0,42%;

4) первичное диагностирование смертельно опасного заболевания (ПСДОЗ) 2,1%.

Страховые резервы, которые формируются по договорам страхования в части рисков, указанных в предыдущем абзаце в п. 1-4, рассчитываются в соответствии с Положением о порядке формирования страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

1. ИСТОЧНИК: Таблица смертности и ожидаемой продолжительности жизни в 2000 году, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, доступ в сети Интернет: <http://www.demography.ru/xednay/demography/data/lt2000.html> , <http://www.gks.ru/bgd/regl/B02_16/IssWWW.exe/Stg/d010/i010390r.htm> [↑](#footnote-ref-1)
2. ИСТОЧНИК: Таблица коммутационных чисел исчислена на основе таблицы смертности населения, построенной Госкомстатом по материалам всесоюзной переписи населения 1989 года (Республика Татарстан, все население). Предоставлено: Федеральной службой государственной статистики (Росстат) [↑](#footnote-ref-2)
3. ИСТОЧНИК: THE HUMAN MORTALITY DATABASE. RUSSIA. LIFE TABLES BY YEAR OF DEATH (PERIOD), 1959-2008, 1X1, FEMALE, MALE// ПО СОСТОЯНИЮ НА 2008 Г., доступ в сети Интернет: http://www.mortality.org/ [↑](#footnote-ref-3)