

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ,  
ПОДГОТОВЛЕННОЕ ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «БКС  
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018**

Февраль 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....	4
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
2.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
2.4. Основание осуществление актуарной деятельности.....	4
2.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
3.1. Полное наименование организации.....	4
3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	4
3.7. Дополнительные сведения о деятельности Общества.....	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	6
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	7
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	7
4.10. Обоснование выбора и описание процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них.....	7
4.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	7
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	7

5.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом. ....	7
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	9
5.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	9
5.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	9
5.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	9
5.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств. ....	9
5.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. ....	10
5.9.	Результаты проведенного анализа активов и сопоставления активов и обязательств. ....	10
6.	Иные сведения, выводы и рекомендации. ....	11
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	11
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	11
6.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	11
6.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. 11	
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	11
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	11
	Описание резервного базиса по всем программам страхования.....	12

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

### **1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.**

31 декабря 2018 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

28 февраля 2019 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии с требованиями ст.3, ст.5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, ст. 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ. Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество.**

Денисов Иван Сергеевич.

### **2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.**

№43

### **2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.**

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»

### **2.4. Основание осуществление актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание проводилось на основании трудового договора, заключённого между страховой организацией и актуарием.

### **2.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Ответственный актуарий прошёл аттестацию по направлению страхования жизни, что подтверждается сертификатом № 010, выданным 14.02.2015 саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **3.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее – Общество или ООО СК «БКС Страхование жизни»).

### **3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.**

№ 4365

### **3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7702427967

### **3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

5177746400607

### **3.5. Место нахождения**

129110, Москва, пр. Мира, 69, стр 1, этаж 9, пом. XV, ком. 1

### **3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).**

Общество имеет лицензию серии СЖ № 4365 от 01 ноября 2018 года на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию серии СЛ № 4365 от 01 ноября 2018 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

### **3.7. Дополнительные сведения о деятельности Общества.**

ООО СК «БКС Страхование жизни» было основано 29 декабря 2017 года как общество с ограниченной ответственностью. Страховая деятельность ООО СК «БКС Страхование жизни» в отчетном периоде включала в себя только операции по страхованию жизни. Общество не осуществляло страховую деятельность в 2017-м году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ООО СК «БКС Страхование жизни» не имеет дочерних и зависимых обществ.

## 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

### 4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года № САДП-7, согласован Банком России 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утверждён Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласован Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).

### 4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Данные, использованные при проведении актуарного оценивания:

- Финансовая отчетность за 2018 год по ОСБУ.
- Данные ИТ-системы 1С Ортикон как страховой учётной системы, в том числе журналы договоров страхования, журналы расчета страховых резервов, журнал учета убытков по договорам страхования, журнал учета расторжений и Perezачетов по договорам страхования.
- Данные 1С Ортикон как бухгалтерской системы, в том числе статьи доходов и расходов за отчётный период по субконто.
- Информация от ответственных работников Общества о доли расходов и затрачиваемого рабочего времени на администрирование текущего портфеля страховых договоров.
- Правила страхования, по которым заключались действующие на отчетные даты договоры страхования.
- Копии бланков лицензий от 01.11.2018.
- Копия выписки из ЕГРЮЛ по состоянию на 28.02.2019.

### 4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Ответственный актуарий с 29.01.2018 по дату составления актуарного заключения являлся руководителем финансового департамента Общества и, по совместительству, штатным актуарием Общества. В рамках выполнения своих должностных обязанностей ответственный актуарий регулярно и систематически осуществлял контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, используемых при проведении актуарных расчетов. Источниками данных для проведения актуарных расчетов в части начисленных страховых премий, начисленных комиссионных вознаграждений, оплаченных убытков и др. являются данные страхового учета, представленные в форме соответствующих журналов, формируемых страховой системой Общества (1С Ортикон). Деятельность по проверке полноты и достоверности данных носит следующий характер.

В рамках процедур закрытия учетных периодов в Обществе проверяются:

- Соответствие данных журналов учета договоров и убытков (расторжений, Perezачетов) с соответствующими счетами бухгалтерского учета.
- Полнота (т.е. обязательное заполнение необходимых полей) журналов учета договоров и убытков.
- Анализ движения договоров за отчетный период по каждому страховому продукту (количество договоров на конец периода должно равняться количеству договоров на начало периода плюс заключенные минус истекшие, расторгнутые и аннулированные).
- Адекватность и правильность данных в журналах.
- Выборочно проводятся сверки с бумажным носителем.

Указанные сверки осуществляются автоматизировано в программе MS Excel.

Указанные сверки осуществляются на уровне страховых продуктов и отдельных договоров страхования.

По состоянию на 31.12.2018 все выявленные в результате проверочных процедур несоответствия объяснены или исправлены. Отклонений от показателей финансовой отчетности не выявлено.

Все дополнительные данные, предоставленные в отношении активов и расходов Общества, были проанализированы ответственным актуарием на предмет адекватности и непротиворечивости с другими доступными актуарию данными учета. Признаков неадекватности или противоречивости в полученных данных выявлено не было. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

#### **4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.**

В отчетном периоде Общество заключало только договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни. Для целей оценки страховых обязательств все заключенные Обществом договоры страхования были отнесены в единую резервную группу – «страхование жизни».

В отчетном периоде Общество не заключало и не имело действующих договоров добровольного медицинского страхования и входящего перестрахования.

#### **4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

Актуарный резервный базис для целей расчета страховых резервов использовался в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни (в редакции, утвержденной Приказом Генерального директора ООО СК «БКС Страхование жизни» № 20 от 28 декабря 2018 года) (далее – «Положение о резервах») и представлен в Приложении 1 к настоящему актуарному заключению.

Обоснования выбора указанных выше допущений и предположений следующие:

1. Все элементы резервного актуарного базиса равны элементам соответствующего тарифного базиса, что соответствует андеррайтинговой политике Общества и консервативному подходу поскольку позволяет признавать прибыль от договоров страхования постепенно в течение всего срока страхования;
2. Нормы доходности (и, как следствие, ставки дисконтирования) выбраны консервативно: не более 5% годовых, что гораздо ниже текущих рыночных;
3. Уровни смертности и вероятности наступления иных рисков выбираются в соответствии с полом и возрастом застрахованного лица, а также условий программы страхования;
4. Уровни расторжений принимаются в соответствии с профессиональным суждением актуария в связи с тем, что Общество не имеет собственной статистики по фактическим уровням расторжения (Общество заключает договоры страхования только с ноября 2018-го года).

Инфляция административных расходов предполагается равной нулю.

#### **4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.**

По резервной группе «страхование жизни» для целей актуарного оценивания страховые резервы по состоянию на 31.12.2018 формируются в соответствии с Положением о резервах.

По резервной группе «страхование жизни» формируются следующие виды страховых резервов:

- Математический резерв
- Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств
- Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям
- Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)
- Выравнивающий резерв

Резерв неистекшего риска и резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни не формируются.

Указанные выше страховые резервы формируются в полном соответствии с методиками, описанными в Положении о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни от 16 ноября 2016 г. N 557-П, утвержденному Центральным Банком Российской Федерации. По всем договорам страхования резервный актуарный базис равен тарифному актуарному базису. Использованные допущения и предположения (резервный актуарный базис) для каждой программы страхования подробно описаны в Положении о резервах.

Актуарное оценивание по состоянию на 31.12.2017 не производилось в связи с тем, что лицензии на страхование были получены Обществом в ноябре 2018-го.

Несмотря на то, что методы расчета математического резерва и резерва расходов на обслуживание страховых обязательств предусматривают оценку будущих расходов в неявном виде, формирование дополнительного резерва на обслуживание страховых обязательств не требуется в связи с достаточностью брутто-премии (что подтверждается тестированием адекватности обязательств).

#### **4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

В отчетном периоде Общество заключало облигаторные договоры исходящего перестрахования вида «эксцедент суммы» в отношении рисков страхования жизни (за исключением рисков дожития).

Доля перестраховщиков в математическом резерве принимается равной незаработанной части начисленной перестраховочной премии, посчитанной методом «pro rata temporis» по каждому перестрахованному страховому риску (договору перестрахования в случае непропорционального перестрахования) исходя из срока перестрахования (срока, к которому относится начисленная перестраховочная премия).

Доля перестраховщиков в РЗУ является оценкой долей перестраховщиков в неисполненных или исполненных не полностью на дату расчета обязательствах Общества по выплате застрахованному/выгодоприобретателю возмещений по страховым случаям, которые возникли в отчетном или предшествующих периодах.

В отчетном и предшествующих периодах перестраховочная премия не начислялась, заявлений о возможных страховых убытках Общество не получало, в связи с чем доля перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2018 сформирована в нулевом размере.

#### 4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Общество занимается личным страхованием, соответственно, будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не предусмотрено. По этой причине указанная оценка не осуществляется.

#### 4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

#### 4.10. Обоснование выбора и описание процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них.

Допущения и предположения, использовавшиеся при проверке адекватности страховых обязательств представлены в п. 5.2 настоящего актуарного предположения.

Основным обоснованием выбора указанных выше допущений и предположений является профессиональное суждение актуария о том, что является наиболее вероятным к реализации в будущем (наилучшая оценка). Дополнительные обоснования выбора допущений и предположений представлены также в п. 5.2.

#### 4.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Актуарий использует стоимость активов организации согласно бухгалтерскому балансу на 31.12.2018 (код формы по ОКУД 0420125) поскольку, по мнению актуария, указанные стоимости активов наиболее приближены к справедливой (где уместно, рыночной) стоимости и у актуария отсутствует какая-либо информация, позволяющая сомневаться в достоверности данных бухгалтерского баланса.

### 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

#### 5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств представлены в нижеследующей таблице:

рублей	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
<b>Страховые резервы (обязательства), всего</b>	<b>16 387 633</b>	<b>0</b>	<b>16 387 633</b>
<u>Резервная группа "страхование жизни"</u>	<u>16 387 633</u>	<u>0</u>	<u>16 387 633</u>
<i>Математический резерв</i>	<i>16 379 223</i>	<i>0</i>	<i>16 379 223</i>
<i>Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств</i>	<i>8 410</i>	<i>0</i>	<i>8 410</i>
<i>Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Выравнивающий резерв</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Доля перестраховщиков в Математическом резерве (актив)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Доля перестраховщиков в РЗУ (актив)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые страховые обязательства</b>	<b>16 387 633</b>	<b>0</b>	<b>16 387 633</b>

#### 5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Для целей тестирования адекватности обязательств была рассчитана современная ожидаемая (актуарная) стоимость денежного потока, вытекающего из договоров страхования. Все величины денежного потока приводились на отчетную дату с учетом вероятности их возникновения и соответствующих ставок дисконтирования. Расчеты производились по всем договорам страхования жизни, действующим на отчетную дату.

В расчетах предполагалось, что все величины денежного потока возникают ежемесячно, 15-го числа каждого календарного месяца, при этом учитываются следующие величины денежного потока:

1. страховые взносы;
2. комиссионное вознаграждение;
3. административные расходы;
4. возвраты страховой премии и выкупные суммы;
5. страховые выплаты;
6. начисление дополнительного инвестиционного дохода (ДИД).

Величины денежного потока, указанные в пп. 1, 2, 4, 6 определялись в соответствии с условиями договоров страхования. Административные расходы определялись отдельно для каждой программы страхования в процентах от страховой суммы (далее – «Коэффициент административных расходов»). В виду отсутствия достаточных исторических данных о фактических административных расходах по сопровождению договоров страхования Общества Коэффициент административных расходов по договорам накопительного и инвестиционного страхования жизни установлен согласно профессиональному суждению актуария равным 0,5% от страховой суммы по риску Дожитие ежегодно.

Величины ДИД в денежном потоке определялись для всех договоров страхования, так как все программы страхования Общества предусматривают участие страхователя в дополнительном инвестиционном доходе.

Обязательства по выплате дополнительного инвестиционного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни в рамках тестирования адекватности обязательств рассчитывались по модели Блэка-Шоулса с использованием наилучших оценок в качестве входящих параметров модели.

Другие опции и гарантии, кроме указанных выше выкупных сумм и ДИД, в программах страхования Общества не предусмотрены.

Каждая величина денежного потока возникает с одной из следующих вероятностей взаимоисключающих случайных событий:

- вероятность наступления страхового случая (вероятность СС);
- вероятность расторжения договора страхования, кроме наступления страхового случая (вероятность расторжения);
- вероятность того, что договор будет действовать (вероятность действия), которая считается как единица минус вероятность СС и минус вероятность расторжения.

Вероятность СС на дату величины денежного потока считается как вероятность действия на предыдущую дату величины денежного потока, умноженная на вероятность СС между этими датами. Ежемесячная вероятность СС задается для каждого риска и программы страхования в зависимости от пола и возраста застрахованного лица. Вероятность расторжения на дату величины денежного потока считается как вероятность действия на предыдущую дату величины денежного потока, умноженная на вероятность расторжения между этими датами. Ежемесячная дата расторжения задается для каждой программы страхования.

В качестве таблиц смертности, заболеваемости и т.д. были взяты перестраховочные брутто-тарифы, дифференцированные по полу и возрасту и умноженные на ожидаемый коэффициент выплат, равный 40%. Указанные таблицы смертности, заболеваемости и т.д. (до умножения на ожидаемый коэффициент выплат) представлены в Таблице 2 «Таблица вероятностей смерти, заболевания, присвоения инвалидности и наступления иных событий» Приложения 1.

Ставки дисконтирования определяются согласно значениям кривой бескупонной доходности государственных облигаций по состоянию на ближайшую к отчетной дату 29.12.2018г. ([http://www.cbr.ru/hd\\_base/zcyc\\_params/](http://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/)), при этом для элементов денежного потока, попадающим в календарный год, следующий за отчетной датой, используется ставка доходности со сроком погашения в 1 год.

По состоянию на 31.12.2018 наилучшая оценка страховых обязательств, соответствующая сумме математического резерва и резерва расходов, составила 14 256 тыс. рублей. Превышение суммарных страховых резервов над результатами тестирования адекватности обязательств составило 2 132 тыс. рублей.

Актуарное оценивание деятельности Общества по состоянию на 31.12.2017 не проводилось и, как следствие, не проводился анализ изменения результатов проверки адекватности обязательств по сравнению с предыдущей датой.



**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.**

На отчётную дату резервы убытков сформированы в нулевом размере. В прошлых отчётных периодах резервы убытков не формировались. Страховых выплат ни в отчётном, ни в предшествующих периодах также не производилось.

**5.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Общество занимается личным страхованием, соответственно, будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не предусмотрено. По этой причине указанная оценка не осуществляется.

**5.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

**5.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.**

На отчётную дату Общество располагает следующими активами:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>100 920</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	224 669
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 082
Нематериальные активы	3 664
Основные средства	641
Отложенные налоговые активы	8 904
Прочие активы	391
<b>Итого</b>	<b>355 271</b>

Учитывая, что согласно бухгалтерскому балансу общая сумма обязательств Общества, включающая страховые резервы, на отчётную дату составляет 30 807 тыс. рублей, Обществу вполне достаточно ликвидных и надёжных активов (выделены жирным и подчёркнутым шрифтом в таблице выше), составляющих 100 920 для покрытия всех своих обязательств.

**5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.**

Для управления ликвидностью Общество контролирует ожидаемые сроки погашения для определенных классов активов и обязательств, представленные ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года.

На 31.12.2018, тыс. рублей:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	100 920	-	-	100 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18 670	150 619	55 380	224 669
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 082	-	-	16 082
<b>Итого активов</b>	<b>135 672</b>	<b>150 619</b>	<b>55 380</b>	<b>341 671</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 972	-	-	7 972
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	16 388	16 388
Обязательство по текущему налогу на прибыль	365	-	-	365
Прочие обязательства	6 082	-	-	6 082
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 419</b>	<b>-</b>	<b>16 388</b>	<b>30 807</b>

<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>121 253</b>	<b>150 619</b>	<b>38 992</b>	<b>310 864</b>
---------------------------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Актуарное оценивание деятельности Общества по состоянию на 31.12.2017 не производится.

В качестве источника сведений о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от финансовых активов взяты данные отчёта брокера.

**5.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

Был проведен анализ чувствительности наилучшей оценки будущих обязательств к изменениям в предположениях о смертности, расторжениях, расходах и ставке дисконтирования. Результаты представлены в таблице ниже.

	<b>Оценка обязательств, тыс. рублей</b>	<b>Изменение, тыс. рублей</b>	<b>Изменение, %</b>
Наилучшая оценка	14 256		
Ставка дисконтирования +1%	13 862	-394	-2,8%
Ставка дисконтирования -1%	14 676	420	2,9%
Вероятности смерти/заболеваемости +10%	14 418	162	1,1%
Вероятности смерти/заболеваемости -10%	14 093	-163	-1,1%
Вероятности расторжения +10%	14 474	218	1,5%
Вероятности расторжения -10%	14 028	-228	-1,6%
Административные расходы +10%	14 476	220	1,5%

Наибольшее влияние на обязательства Общества оказывают изменения в ставках дисконтирования и вероятностях расторжения. Тем не менее, чувствительность результатов расчета к указанным предположениям достаточно низкая.

**5.9. Результаты проведенного анализа активов и сопоставления активов и обязательств.**

Активы Общества были проанализированы с целью получения обоснованной уверенности в достаточности активов для покрытия обязательств Общества с учётом соответствующих рисков.

В качестве исходных данных актуарий использовал отчёт брокера и банковскую выписку по расчётному счёту Общества по состоянию на 31.12.2018. Следующие активы Общества актуарий не учитывал (принимал их стоимость равной нулю) при анализе в связи с их низкой ликвидностью: нематериальные активы, основные средства, отложенные налоговые активы, прочие активы. Таким образом, в анализе учитывались только котироваемые на ММВБ акции и облигации с брокерского счёта (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости), а также денежные средства на расчётном (отражены в отчётности как денежные средства) и брокерском (отражены в отчётности как прочая дебиторская задолженность) счетах.

Основные произведённые проверки исходных данных – соответствие отражённых в отчётности финансовых активов и денежных средств данным банковской выписки и отчёта брокера. Расхождений не обнаружено.

Актуарий не использовал дополнительных предположений для целей анализа.

Актуарием не выявлено существенных для Общества рисков, при реализации которых активов Общества станет недостаточно для покрытия обязательств.

Основные результаты анализа:

1. валютный риск отсутствует: все активы и обязательства номинированы в рублях;
2. кредитный риск не существенен: все эмитенты ценных бумаг имеют высокий кредитный рейтинг, большинство ценных бумаг – облигации федерального займа;
3. процентный риск не существенен: поскольку активы многократно превышают обязательства, Общество может держать все облигации до погашения;
4. рыночный риск (помимо процентного) не существенен: все финансовые инструменты котироваются на ММВБ, активы многократно превышают обязательства

5. риск ликвидности отсутствует: все финансовые инструменты – высоколиквидные и котируются на ММВБ.

Вывод: актуарий считает, что с очень высокой вероятностью активы Общества будут достаточны для урегулирования всех обязательств Общества.

Дополнительные рекомендации отсутствуют.

## 6. Иные сведения, выводы и рекомендации.

### 6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Исходя из данных финансовой отчетности по ОСБУ, активов Общества достаточно для выполнения своих страховых и не страховых обязательств, риск ликвидности на 31.12.2018 отсутствует.

### 6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2018 сформированный в отчетности резерв на 2 132 тыс. рублей превышает справедливую оценку обязательств, рассчитанную в рамках анализа адекватности резервов, что показывает их консерватизм и адекватность.

### 6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

К событиям, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания можно отнести:

- Экономические факторы: резкое ухудшение экономической ситуации, снижение процентных ставок, дефолт контрагентов общества.
- Статистические факторы: резкое, непрогнозируемое увеличение убыточности (смертности, инвалидности и т.д.).

### 6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению актуария, у Общества отсутствуют какие-либо существенные риски неисполнения обязательств, требующие специальных мер по устранению или снижению, не применяемых в рамках текущей деятельности Общества.

### 6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

По результатам проведенного актуарного оценивания существенных недостатков в текущей методологии оценивания страховых обязательств и проверки адекватности оценки страховых обязательств не выявлено.

В отношении следующих отчетных периодов ответственный актуарий рекомендует автоматизировать процесс расчёта страховых резервов таким образом, чтобы доля страховых резервов, рассчитываемых в программе MS Office Excel, была нематериальна.

С точки зрения актуария каких-либо серьёзных изменений состава или методов актуарного оценивания страховых обязательств (включая допущения и предположения), изменений тарифной или перестраховочной политики Общества не требуется.

### 6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

В актуарное оценивание за предыдущий отчётный период не производилось, актуарное заключение не составлялось.



Ответственный актуарий: Денисов Иван Сергеевич  
28.02.2018

# Приложение 1 «Актuarный резервный базис по программам страхования (фрагменты Положения о резервах)»

Приложение 3 к Положению о формировании страховых резервов по страхованию жизни

Описание резервного базиса по всем программам страхования

Таблица 1: значения параметров резервного базиса, предусмотренных п. 3.3. Положения 557-П

Наименование программы страхования	Норма доходности	Таблицы смертности, заболеваемости и инвалидности	Уровень цильмеризации	Доля будущих расходов на ведение дела (до периода выплаты страховой ренты)	Доля будущих расходов на ведение дела в течение периода выплаты страховой ренты	Доля расходов на осуществление страховых выплат
	5%, если Валюта Договора страхования рубль; 3%, если доллары США	Ст. 15-16 Табл. 2	0	0,01%	не применимо	0%
	$i_k = \begin{cases} 4\%, & \text{если } 1 \leq k \leq 10 \\ 3\%, & \text{если } 11 \leq k \leq 15 \\ 2\%, & \text{если } 16 \leq k \end{cases}$	Ст. 3-14 Табл. 2	0,04	0,01%	не применимо	0%

Таблица 2: Таблица вероятностей смерти, заболевания, присвоения инвалидности и наступления иных событий

Возраст, полных лет	СЛП	ИЛП 1г	ИЛП 2г	ИЛП 3г	СНС	КЗ	Вероятности событий, %							
							Травма	Госп НС	СЛП Дет	ИЛП Дет	КЗ Дет	Травма Дет	q	q <sub>асс</sub>
0	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
1	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
2	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
3	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
4	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
5	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
6	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
7	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
8	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
9	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
10	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065

11	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
12	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
13	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
14	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
15	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
16	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
17	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
18	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,32000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
19	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,34000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
20	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,36000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
21	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,38000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
22	M	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,41000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
23	M	1,00000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,43000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
24	M	1,05000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,47400	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
25	M	1,20000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,51100	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
26	M	1,35000	0,17000	0,20000	0,80000	0,65000	0,56200	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
27	M	1,54000	0,19000	0,24000	0,88000	0,65000	0,60700	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
28	M	1,74000	0,22000	0,25300	0,97900	0,65000	0,65100	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
29	M	1,92000	0,24000	0,29300	1,05900	0,65000	0,70000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
30	M	1,78000	0,22000	0,26700	0,99900	0,65000	0,79000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
31	M	1,82000	0,23000	0,26700	1,01900	0,65000	0,90000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
32	M	1,96000	0,25000	0,29300	1,07900	0,65000	1,02000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
33	M	1,97000	0,25000	0,29300	1,07900	0,65000	1,16000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
34	M	2,14000	0,27000	0,32000	1,15900	0,65000	1,31000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
35	M	2,23000	0,28000	0,33300	1,19900	0,65000	1,48000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
36	M	2,22000	0,28000	0,33300	1,19900	0,65000	1,69000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
37	M	2,21000	0,28000	0,32000	1,19900	0,65000	1,94000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
38	M	2,27000	0,28000	0,34700	1,21900	0,65000	2,22000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
39	M	2,32000	0,29000	0,34700	1,25900	0,65000	2,52000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
40	M	2,58000	0,32000	0,38700	1,37900	0,65000	2,88000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
41	M	2,56000	0,32000	0,38700	1,35900	0,65000	3,23000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
42	M	2,70000	0,36159	0,42541	1,43900	0,65000	3,63000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
43	M	2,98000	0,39787	0,48713	1,55900	0,65000	4,12000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
44	M	3,06000	0,44640	0,54860	1,59900	0,65000	4,75000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
45	M	3,41000	0,51077	0,60223	1,75900	0,65000	5,51000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
46	M	3,56000	0,56628	0,67072	1,83900	0,65000	6,22000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
47	M	3,77000	0,61600	0,75100	1,93900	0,65000	6,91000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
48	M	4,13000	0,68890	0,81210	2,11900	0,65000	7,67000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
49	M	4,37000	0,75391	0,89509	2,21900	0,65000	8,57000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
50	M	4,96000	0,81956	0,98744	2,49900	0,65000	9,62000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
51	M	6,60000	0,90263	1,07337	3,27800	0,65000	10,70000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065

52	M	7,15000	0,97403	1,18197	3,53800	0,65000	11,84000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
53	M	7,55000	1,06288	1,28112	3,73800	0,65000	13,12000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
54	M	8,47000	1,15657	1,38243	4,17700	0,65000	14,60000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
55	M	9,59000	1,24409	1,49291	4,69700	0,65000	16,25000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
56	M	10,07000	1,34197	1,60503	4,93700	0,65000	17,89000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
57	M	10,53000	1,44730	1,72470	5,15700	0,65000	19,45000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
58	M	11,80000	1,55674	1,85126	5,75600	0,65000	20,98000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
59	M	12,21000	1,67129	1,99571	5,93600	0,65000	22,54000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
60	M	14,51000	1,81000	2,18700	7,03600	0,65000	24,15000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
61	M	15,35000	1,93090	2,32010	7,43500	0,65000	26,26658	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
62	M	16,18000	2,07769	2,49631	7,83500	0,65000	28,50269	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
63	M	20,77000	2,60000	3,10700	10,01400	0,65000	30,83819	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
64	M	21,64000	2,71000	3,24000	10,41400	0,65000	33,29321	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
65	M	22,51000	2,81000	3,38700	10,83300	0,65000	35,84761	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
66	M	25,11000	2,91369	3,54067	11,26886	0,65000	38,59800	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
67	M	28,77000	3,02121	3,70131	11,72225	0,65000	41,55942	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
68	M	32,43000	3,13269	3,86924	12,19389	0,65000	44,74803	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
69	M	34,68000	3,24829	4,04479	12,68450	0,65000	48,18130	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
70	M	36,93000	3,36815	4,22830	13,19485	0,65000	51,87799	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
71	M	39,33045	3,49244	4,42014	13,72574	0,65000	55,85831	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
72	M	41,88693	3,62131	4,62069	14,27799	0,65000	60,14402	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
73	M	44,60958	3,75494	4,83033	14,85245	0,65000	64,75853	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
74	M	47,50920	3,89349	5,04948	15,45003	0,65000	69,72709	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
75	M	50,59730	4,03717	5,27858	16,07165	0,65000	75,07687	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
76	M	53,88613	4,18614	5,51807	16,71828	0,65000	80,83711	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
77	M	57,38872	4,34061	5,76843	17,39093	0,65000	87,03929	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
78	M	61,11899	4,50078	6,03014	18,09064	0,65000	93,71734	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
79	M	65,09172	4,66686	6,30373	18,81851	0,65000	100,9077	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
80	M	69,32269	4,83907	6,58974	19,57565	0,65000	108,6498	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
81	M	73,82866	5,01763	6,88871	20,36327	0,65000	116,9859	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
82	M	78,62752	5,20278	7,20126	21,18257	0,65000	125,9616	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
83	M	83,73831	5,39477	7,52798	22,03483	0,65000	135,6259	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
84	M	89,18130	5,59384	7,86953	22,92139	0,65000	146,0318	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
85	M	94,97809	5,80025	8,22657	23,84362	0,65000	157,2360	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
0	Ж	0,51000	6,01428	8,59982	24,80295	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065

1	*	0,51000	6,23621	8,98999	25,80088	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
2	*	0,51000	6,46633	9,39787	26,83896	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
3	*	0,51000	6,70494	9,82426	27,91880	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
4	*	0,51000	6,95236	10,26999	29,04210	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
5	*	0,51000	7,20890	10,73594	30,21059	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
6	*	0,51000	7,47491	11,22303	31,42609	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
7	*	0,51000	7,75074	11,73223	32,69050	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
8	*	0,51000	8,03674	12,26452	34,00577	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
9	*	0,51000	8,33330	12,82097	35,37397	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
10	*	0,51000	8,64081	13,40266	36,79722	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
11	*	0,51000	8,95965	14,01074	38,27773	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
12	*	0,51000	9,29027	14,64642	39,81781	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
13	*	0,51000	9,63308	15,31093	41,41985	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
14	*	0,51000	9,98855	16,00559	43,08635	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
15	*	0,51000	10,35713	16,73177	44,81990	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
16	*	0,51000	10,73931	17,49090	46,62319	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
17	*	0,51000	11,13559	18,28447	48,49905	0,65000	0,32769	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
18	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,32000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
19	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,34000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
20	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,38000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
21	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,42000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
22	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,47000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
23	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,53000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
24	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,61000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
25	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,69000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
26	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,77000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
27	*	0,51000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,87000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
28	*	0,56000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,98000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
29	*	0,63000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,09000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
30	*	0,71000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,21000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
31	*	0,74000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,35000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
32	*	0,79000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,51000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
33	*	0,80000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,68000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
34	*	0,83000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	1,88000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
35	*	0,93000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	2,08000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
36	*	0,92000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	2,29000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
37	*	0,93000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	2,52000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
38	*	1,00000	0,16322	0,23178	0,76000	0,65000	2,76000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
39	*	1,06000	0,18926	0,26874	0,76000	0,65000	3,03000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
40	*	1,14000	0,22066	0,31334	0,76000	0,65000	3,33000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
41	*	1,21000	0,24835	0,35265	0,76000	0,65000	3,66000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065

42	*	1,26000	0,30444	0,38056	0,76000	0,65000	4,01000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
43	*	1,31000	0,34622	0,43278	0,78000	0,65000	4,38000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
44	*	1,37000	0,39282	0,49218	0,80000	0,65000	4,76000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
45	*	1,45000	0,45893	0,54307	0,84000	0,65000	5,16000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
46	*	1,50000	0,51259	0,61241	0,86000	0,65000	5,58000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
47	*	1,65000	0,58660	0,67040	0,94000	0,65000	6,03000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
48	*	1,74000	0,64930	0,74670	0,97900	0,65000	6,52000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
49	*	1,88000	0,71538	0,83462	1,03900	0,65000	7,03000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
50	*	2,06000	0,78734	0,92966	1,11900	0,65000	7,55000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
51	*	2,28000	0,88303	1,01397	1,23900	0,65000	8,08000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
52	*	2,43000	0,93254	1,15946	1,29900	0,65000	8,63000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
53	*	2,58000	1,03966	1,25734	1,37900	0,65000	9,20000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
54	*	2,92000	1,16664	1,34636	1,53900	0,65000	9,83000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
55	*	3,44000	1,23885	1,49815	1,77900	0,65000	10,49000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
56	*	3,73000	1,35798	1,61802	1,91900	0,65000	11,17000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
57	*	4,03000	1,45328	1,78172	2,05900	0,65000	11,87000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
58	*	4,50000	1,58516	1,92484	2,27900	0,65000	12,62000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
59	*	4,91000	1,71447	2,09953	2,47900	0,65000	13,43000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
60	*	5,40000	1,90492	2,24108	2,71800	0,65000	14,29000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
61	*	6,30000	2,04936	2,45664	3,13800	0,65000	15,23338	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
62	*	7,16000	2,23925	2,65475	3,55800	0,65000	16,21581	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
63	*	8,02000	2,41318	2,89582	3,95800	0,65000	17,23596	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
64	*	8,55000	2,62218	3,13682	4,21700	0,65000	18,30426	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
65	*	9,08000	2,84954	3,39946	4,45700	0,65000	19,40249	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
66	*	10,21000	3,03596	3,61192	4,71066	0,65000	20,56662	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
67	*	11,78000	3,23458	3,83766	4,97875	0,65000	21,80058	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
68	*	13,35000	3,44617	4,07752	5,26211	0,65000	23,10859	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
69	*	14,69000	3,67164	4,33236	5,56159	0,65000	24,49507	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
70	*	16,03000	3,91185	4,60314	5,87811	0,65000	25,96474	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
71	*	17,48873	4,16776	4,89084	6,21265	0,65000	27,52259	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
72	*	19,08020	4,44041	5,19652	6,56623	0,65000	29,17390	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
73	*	20,81650	4,73089	5,52129	6,93993	0,65000	30,92429	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
74	*	22,71080	5,04039	5,86639	7,33490	0,65000	32,77971	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
75	*	24,77749	5,37014	6,23303	7,75234	0,65000	34,74644	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
76	*	27,03224	5,72146	6,62259	8,19355	0,65000	36,83118	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
77	*	29,49217	6,09577	7,03650	8,65986	0,65000	39,04100	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
78	*	32,17596	6,49456	7,47628	9,15272	0,65000	41,38341	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
79	*	35,10397	6,91944	7,94355	9,67362	0,65000	43,86636	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
80	*	38,29844	7,37210	8,44002	10,22417	0,65000	46,49827	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
81	*	41,78359	7,85439	8,96751	10,80605	0,65000	49,28810	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
82	*	45,58590	8,36824	9,52800	11,42105	0,65000	52,24532	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065



83	ж	49,73422	8,91567	10,12348	12,07106	0,65000	55,37996	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
84	ж	54,26003	9,49895	10,75620	12,75805	0,65000	58,70267	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
85	ж	59,19769	10,12038	11,42847	13,48414	0,65000	62,22475	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065

Прочие параметры, используемые при расчёте страховых резервов.

1. Программа страхования «Условия инвестиционного страхования жизни»:

- 1.1.  $q_T = 0,05$  для договоров страхования, страховая сумма которых выражена в рублях, и  $q_T = 0$  для договоров страхования, страховая сумма которых выражена в долларах США.
- 1.2. Выкупные суммы:

Параметр	Значение	
	рубли	доллары США
Выкупная сумма в течение года страхования, в % от страховой суммы ( $SV_k$ )	1 год	67%
	2 год	70%
	3 год	75%
	4 год	79%
	5 год	84%
	6 год	89%
	7 год	94%

2. Программа страхования «Условия накопительного страхования жизни»:

- 2.1. Элементарные страховые риски (столбцы ЭР1, ЭР2 и ЭР3) и значения коэффициентов  $\dot{w}_k$ ,  $\dot{w}'_k$  и  $\dot{w}''_k$ :

Страховой риск	ЭР1	ЭР2	ЭР3	$\dot{w}_k$		
				$\sum_{l=k}^{n-1} l-k+1 p_{x+k-1} \cdot \frac{v^l}{v^{(k-1)}}$	$\sum_{l=k}^{n-1} l-k+1 p_{x+k-1} \cdot \frac{v^l}{v^{(k-1)}}$	$\sum_{l=k}^{n-1} l-k+1 p_{x+k-1} \cdot \frac{v^l}{v^{(k-1)}}$
Установление Застрахованному I и II группы по любой причине с освобождением от уплаты взносов	ИЛП 1г	ИЛП 2г				
Смерть Застрахованного по любой причине (дополнительный риск)	СЛП			1		
Критические заболевания	СНС			1		
Травматические повреждения в результате несчастного случая	КЗ			1		
Госпитализация в результате несчастного случая	Травма			0,2		
	Госп НС			0,075		
Установление Застрахованному I, II и III группы по любой причине	ИЛП 1г	ИЛП 2г	ИЛП 3г	1	0,8	0,6
Установление Застрахованному ребёнку инвалидности категории ребёнок-инвалид по любой причине	ИЛП Дет			1		
Критические заболевания (Застрахованный ребёнок)	КЗ Дет			1		
Травматические повреждения в результате несчастного случая (Застрахованный ребёнок)	Травма Дет			0,2		