

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ,
ПОДГОТОВЛЕННОЕ ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «БКС
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019**

Февраль 2020

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	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
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	7
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.	8
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.	10
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.	11
5.9. Результаты проведенного анализа активов и сопоставления активов и обязательств.	11
6. Иные сведения, выводы и рекомендации.	12
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.	12
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	12
6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	12
6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	13
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	13
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	13
Описание резервного базиса по всем программам страхования.....	14

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

31 декабря 2019 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

28 февраля 2020 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 свидетельством об аттестации № 2019-12/06, выданным саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» на основании решения аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4.

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 19 января 2015 года № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования";
- 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 Общества за 2019 год по ОСБУ.
- Данные ИТ-системы 1С Ортикон (как страховой учётной системы Общества), в том числе журналы договоров страхования, журналы расчета страховых резервов, журнал учета убытков по договорам страхования, журнал учета расторжений и перезачетов по договорам страхования.
- Данные 1С Ортикон (как бухгалтерской системы Общества), в том числе статьи доходов и расходов за отчетный 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 25.02.2019.

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, перезачетов) 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 31.12.2019 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 в основном только договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни. По страхованию иному, чем страхование жизни заключено только 5 договоров страхования от несчастных случаев и болезней на общую сумму начисленной премии в 51,5 тыс. рублей.

Для целей оценки страховых обязательств все заключённые Обществом договоры страхования жизни были отнесены в единую резервную группу – «страхование жизни», а все договоры страхования иного, чем страхование жизни были отнесены в резервную групп – «страхование от НС и болезней».

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 расчёта 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» № 45.1 от 17 октября 2019 года) (далее – «Положение о резервах страхования жизни») 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;
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 31.12.2019 формируются в соответствии с Положением о резервах страхования жизни. По резервной группе «страхование от НС и болезней» страховые резервы формируются в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утверждено приказом № 14 от 15.11.2018).

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)
- Резерв опций и гарантий
- Выравнивающий резерв

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

По резервной группе «страхование от НС и болезней» формируются следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков
- Резерв расходов на урегулирование убытков

По состоянию на 31.12.2019 резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни равен 0. Резерв неистекшего риска по договорам страхования иного, чем страхование жизни не формируется в связи с тем, что отсутствует достаточная статистика для расчёта ожидаемой убыточности договоров, а согласно профессиональному суждению ответственного актуария ожидаемая убыточность по текущему портфелю составляет около 10% от начисленной премии.

Указанные выше страховые резервы формируются в полном соответствии с методиками, описанными в Положении Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» и в Положении Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». По всем договорам страхования резервный актуарный базис равен тарифному актуарному базису. Используемые допущения и предположения (резервный актуарный базис) для каждой программы страхования подробно описаны в Положении о резервах страхования жизни.

Методы расчета страховых резервов по страхованию жизни совпадают с методами, использованными в актуарном оценивании по состоянию на 31.12.2018 за исключением того, что для договоров инвестиционного страхования жизни, заключенных начиная с 05.06.2019, вместо резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется резерв опций и гарантий.

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.

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.

По состоянию на 31.12.2019 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 31.12.2019 (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 31.12.2019	На 31.12.2018	Изменение
Страховые резервы (обязательства), всего	1 727 339 865	16 387 633	1 710 952 232
Резервная группа "страхование жизни"	1 727 293 278	16 387 633	1 710 905 645

математический резерв	1 540 470 957	16 379 223	1 524 091 734
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	877 946	8 410	869 536
резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям	1 168 045	0	1 168 045
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	54 913 477	0	54 913 477
резерв опций и гарантий	129 762 248	0	129 762 248
выравнивающий резерв	100 605	0	100 605
Резервная группа "страхование от НС и болезней"	46 587	0	46 587
резерв незаработанной премии	46 020	0	46 020
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	0	0	0
резерв произошедших, но незаявленных убытков	551	0	551
резерв расходов на урегулирование убытков	17	0	17
Доля перестраховщиков в Математическом резерве (актив)	955 689	0	955 689
Доля перестраховщиков в РЗУ (актив)	128 550	0	128 550
Чистые страховые обязательства	1 726 255 626	16 387 633	1 709 867 993

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.

Тестирование адекватности обязательств производилось отдельно по каждой резервной группе.

По страхованию иному, чем страхование жизни тестирование адекватности обязательств проводилось простейшим и прямолинейным образом: всего заключено 5 договоров сроком 1 год каждый на общую страховую премию в 51,5 тыс. рублей, без аквизиционных расходов и с ожидаемой убыточностью около 10%. Расходы на ведение дела предполагались равными 75% от страховой премии. Полученная в результате оценка обязательств (44 т. рублей) ниже сформированного Обществом резерва незаработанной премии.

Для целей тестирования адекватности обязательств по резервной группе «страхование жизни» 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 договоров накопительного страхования жизни.

Обязательства по выплате дополнительного инвестиционного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни в рамках тестирования адекватности обязательств рассчитывались в соответствии с Методикой «Определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов» ООО СК «БКС Страхование жизни», утверждённой Приказом № 36/1 от 30.08.2019.

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. При тестировании адекватности доли перестраховщиков также предполагалась ожидаемая убыточность перестраховочных тарифных ставок, равная 40%.

Ставки дисконтирования определяются согласно значениям кривой бескупонной доходности государственных облигаций по состоянию на ближайшую к отчетной дату 30.12.2019г. (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 31.12.2019 наилучшая оценка страховых обязательств по резервной группе «страхование жизни» составила 1 680 573 тыс. рублей. Превышение страховых резервов по резервной группе «страхование жизни» над результатами тестирования адекватности обязательств составило 46 720 тыс. рублей.

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.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой: в абсолютной величине наилучшая оценка страховых обязательств выросла в связи с ростом страхового портфеля (страховых резервов), однако, в относительных величинах ситуация, в целом, не изменилась.

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 отчетную дату сформирован резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям в размере 1 168 045,23 рублей по двум событиям, имеющим признаки страхового случая. В отчетном периоде также было заявлено и выплачено 425 394,54 рублей по 4-м страховым случаям. В прошлых отчетных периодах резервы убытков не формировались, страховые выплаты не производились. Таким образом, имеющаяся статистика по убыткам недостаточна для ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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 отчетную дату и 31.12.2018 Общество располагало следующими активами:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	
	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Денежные средства и их эквиваленты	567 827	100 920
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 326	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 763 360	224 669

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 627	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 012	16 082
Нематериальные активы	5 505	3 664
Основные средства	293	641
Требования по текущему налогу на прибыль	18 982	0
Отложенные налоговые активы	35 329	8 904
Прочие активы	984	391
Итого	2 465 245	355 271

У актуария нет замечаний к методикам определения справедливой стоимости активов, используемым Обществом, поэтому в качестве стоимости активов для целей актуарного оценивания актуарий принимает их балансовую стоимость. Обществу достаточно ликвидных и надёжных активов для покрытия страховых резервов.

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

Для управления ликвидностью Общество контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств, представленные ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах рублей).

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	567 827			567 827
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			62326	62 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			1 763 360	1 763 360
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 627			3 627
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 577		435	7 012
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	226	858		1 084
Прочие активы	19 965			19 965
Итого активов	598 222	858	1 826 121	2 425 201
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	168 515			168 515
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1176	408	1 725 710	1 727 294
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		47		
Прочие обязательства	9 287			9 287
Итого обязательств	178 978	455	1 725 710	1 905 143
Итого разрыв ликвидности	419 244	403	100 411	520 058

На 31.12.2018, тыс. рублей:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
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
Итого активов	135 672	150 619	55 380	341 671
Раздел II. Обязательства				
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
Итого обязательств	14 419	-	16 388	30 807
Итого разрыв ликвидности	121 253	150 619	38 992	310 864

В итоге, для каждого из указанных временных интервалов величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, больше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств.

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.

	Оценка обязательств, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Наилучшая оценка	1 680 573		
Ставка дисконтирования +1%	1 627 547	-53 026	-3,2%
Ставка дисконтирования -1%	1 736 478	55 905	3,3%
Вероятности смерти/заболеваемости +10%	1 683 884	3 311	0,2%
Вероятности смерти/заболеваемости -10%	1 677 253	-3 320	-0,2%
Вероятности расторжения +10%	1 681 933	1 360	0,1%
Вероятности расторжения -10%	1 679 091	-1 482	-0,1%
Административные расходы +10%	1 686 883	6 310	0,4%

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

Методы, допущения и предположения, используемые для расчёта страховых резервов, не изменились по сравнению с прошлым отчётным периодом, за исключением того, что для договоров инвестиционного страхования жизни, заключённых начиная с 05.06.2019, вместо резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется резерв опций и гарантий. В части тестирования адекватности методы по сравнению с прошлым отчётным периодом не изменились, однако, значительно уменьшились ставки дисконтирования в связи с уменьшением значений кривой беспкупонной доходности (подход к выбору ставок дисконтирования не изменился).

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 31.12.2019. 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, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, требования по текущему налогу на прибыль, прочие активы. Таким образом, в анализе достаточности активов для покрытия страховых резервов учитывались только котированные на ММВБ облигации с брокерского счёта (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости), денежные средства на расчётных счётах (отражены в отчётности как денежные средства) и банковские депозиты (Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах).

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 минимален. Общество заключает только договоры страхования в рублях и долларах США. Величина страховых резервов (нетто-перестрахование) по договорам страхования, страховая сумма которых выражена в долларах США, на 31.12.2019 составляет 145,4 млн рублей. Сумма активов Общества, номинированных в долларах США, на 31.12.2019 составляет 169,9 млн рублей, в том числе 62,3 млн рублей депозитов и 107,6 млн рублей облигаций. Таким образом, активов, номинированных в долларах США, достаточно для покрытия соответствующих обязательств по договорам страхования, превышение стоимостей активов над обязательствами незначительно.
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 значительно превышают обязательства, Общество может держать все облигации до погашения;
4. рыночный риск (помимо процентного) не существенен: все финансовые инструменты, принимаемые в покрытие страховых резервов, котируются на ММВБ, активы значительно превышают обязательства
5. риск ликвидности отсутствует: все финансовые инструменты, принимаемые в покрытие страховых резервов, – высоколиквидные и котируются на ММВБ.

По состоянию на 31.12.2019 на балансе Общества в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, отражены производные финансовые инструменты (ПФИ) на общую сумму 264,4 млн рублей. Общество приобретает данные ПФИ для обеспечения выплат дополнительного инвестиционного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни. Условия ПФИ, в том числе номинал, сроки, цены исполнения и т.д., соответствует условиям договоров ИСЖ. Актуарий убедился, что Общество приобретает ПФИ в достаточном объёме, чтобы обеспечить соответствующие обязательства по договорам ИСЖ. При этом суммарное превышение стоимости ПФИ на соответствующими обязательствами по выплате дополнительного инвестиционного дохода в договорах ИСЖ составляет всего 2,4 млн рублей. Указанные ПФИ не принимаются в покрытие страховых резервов.

Вывод: актуарий считает, что с очень высокой вероятностью активы Общества будут достаточны для регулирования 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 31.12.2019 отсутствует: для каждого из выбранных актуарием временных интервалов величина денежного потока, связанного с поступлением денежных средств от активов, больше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2019 страховые резервы по резервной группе «страхование жизни» превышают справедливую оценку обязательств, рассчитанную в рамках анализа адекватности резервов, на 46 720 тыс. рублей, что показывает консерватизм и адекватность страховых резервов.

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.

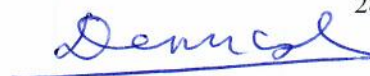
В отношении следующих отчетных периодов ответственный актуарий рекомендует автоматизировать процесс расчёта страховых резервов таким образом, чтобы доля страховых резервов, рассчитываемых в программе MS Office Excel, была незначительна.

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 актуарном заключении за прошлый отчетный период была всего одна рекомендация актуария: автоматизировать процесс расчёта страховых резервов таким образом, чтобы доля страховых резервов, рассчитываемых в программе MS Office Excel, была незначительна. Данная рекомендация не была выполнена, что, однако, не отразилось каким-либо существенным образом на качестве расчёта страховых резервов в виду всё ещё достаточно небольшого количества действующих договоров страхования.

Ответственный актуарий: Денисов Иван Сергеевич
28.02.2019



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

Приложение 3 к Положению о формировании страховых резервов по страхованию жизни

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 в течение периода выплаты страховой ренты)	Доля будущих расходов на ведение дела в течение периода выплаты страховой ренты)	Доля расходов на осуществление страховых выплат
Условия инвестиционного страхования жизни (п. 3.1. Положения о резервах страхования жизни)		5%, если Валюта Договора страхования рубль; 3%, если доллары США	Ст. 15-16 Табл. 2	0	0,01%	не применимо	0%
Условия накопительного страхования жизни (п. 3.2. Положения о резервах страхования жизни)		$i_k = \begin{cases} 4\%, & \text{если } 1 \leq k \leq 10 \\ 3\%, & \text{если } 11 \leq k \leq 15 \\ 2\%, & \text{если } 16 \leq k \end{cases}$	Ст. 3-14 Табл. 2	0,04	0,01%	не применимо	0%

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Возраст, полных лет	Пол	СЛП	ИЛП 1г	ИЛП 2г	ИЛП 3г	СНС	КЗ	Травма	Госп НС	СЛП Дет	ИЛП Дет	КЗ Дет	Травма Де	q	q _{тасс}
		0	М	0,97000	0,15000	0,21300	0,76000	0,65000	0,26600	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000
1	М	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	М	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	М	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	М	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	М	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	М	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	М	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	М	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	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
10	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
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	0,26600	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	0,32000	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	0,34000	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	0,36000	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	0,38000	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	0,41000	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	0,43000	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	0,47400	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
26	M	1,35000	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
27	M	1,54000	0,19000	0,20000	0,80000	0,65000	0,56200	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
28	M	1,74000	0,22000	0,24000	0,88000	0,65000	0,60700	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
29	M	1,92000	0,24000	0,25300	0,97900	0,65000	0,65100	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	0,70000	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	0,79000	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	0,90000	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	1,02000	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	1,16000	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	1,31000	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	1,48000	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	1,69000	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	1,94000	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	2,22000	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	2,52000	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	2,88000	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	3,23000	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	3,63000	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	4,12000	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	4,75000	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	5,51000	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	6,22000	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	6,91000	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	7,67000	15,21255	8,66667	0,25000	0,30000	0,39000	22,50000	0,0016	0,00065
							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	*	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	ж	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	ж	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 , \ddot{w}_k и \ddot{w}_k :

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