

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО «ППФ Страхование жизни»
от «05» июня 2020 г. № 74

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
к ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ
ПО ПРОДУКТУ «БАЛАНС»

Разработчик: А.Л. Ершов – Заместитель начальника Отдела
разработки и развития продуктов

Для определения размера тарифов использовался принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя.

Расчет производился в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни» от 26.02.2019 № 06-52-4/1342 с учетом:

- страховых таблиц смертности, аннуитетных таблиц смертности. Данные таблицы рекомендованы Мюнхенским перестраховочным обществом (Munich Re) для применения на российском страховом рынке (см. Приложение 1 к настоящему расчету). Рекомендации были сделаны на основе комплексного исследования демографической ситуации, проведенного Munich Re с использованием информации, обобщенной за годы работы перестраховочного общества на Российском рынке;
- норм доходности 3, 4 и 5 % годовых;
- следующих составляющих нагрузки:

α	начальные расходы на заключение договора страхования (андеррайтинг, оформление, учет полиса) - от страховой суммы;
α_1	начальные расходы на оплату комиссионного вознаграждения - от годового (единовременного) взноса;
β_1	возобновляемые расходы по администрированию полиса на протяжении всего срока страхования – от страховой суммы,
β_2	дополнительные возобновляемые расходы по администрированию полиса на протяжении периода уплаты взносов – от страховой суммы;
$\beta = \beta_1 + \beta_2$	расходы по администрированию полиса при совпадении периодов страхования и уплаты взносов – от страховой суммы;
γ	расходы на инкассацию, перевод и оформление взносов, оплату комиссионного вознаграждения – от суммы годового (единовременного) взноса;

Составляющие нагрузки определяются в зависимости от порядка уплаты взносов, срока действия договора страхования и канала продаж, через который реализуется полис.

Максимально и минимально возможные составляющие нагрузки при заключении договора страхования определяются в соответствии со следующими таблицами:

Таблица 1. Максимально возможные размеры составляющих нагрузки

Составляющие нагрузки	Порядок оплаты взносов	
	единовременно	в рассрочку
α	3 %	3 %
α_1	20 %	150 %
β_1	1,5 %	1,5 %
β_2		0,5 %
β	1,5 %	2,0 %
γ	20 %	25 %

Таблица 2. Минимально возможные размеры составляющих нагрузки

Составляющие нагрузки	Порядок оплаты взносов	
	единовременно	в рассрочку
α	0,035 %	0,035 %
α_1	0 %	0 %
β_1	0,003 %	0,003 %
β_2		0,002 %
β	0,003 %	0,005 %
γ	1 %	1 %

Для программ страхования, кроме «смерть в результате болезни», тарифы рассчитаны в промилле от страховой суммы (на 1000 единиц страховой суммы). Для программы страхования «смерть в результате болезни» (возврат взносов в случае смерти по болезни) тарифы рассчитаны в процентах от суммы уплачиваемых взносов. Все тарифы для случая уплаты взносов в рассрочку рассчитаны при условии оплаты один раз в год.

Дополнительно было произведено тестирование прибыли для типового договора страхования по страховым продуктам с оценкой чувствительности мер прибыльности к изменению основных параметров тарифного базиса. Тестирование прибыли показало соответствие критериям страховщика.

В целях расчета использовались следующие обозначения:

t – период уплаты взносов (период накопления),

n – срок страхования,

m – периодичность уплаты взносов, $m = 1, 2, 4, 12$ в год,

x – для всех программ страхования – возраст застрахованного на момент начала срока действия программы страхования в годах,

i – годовая ставка процента (норма доходности),

S – страховая сумма.

Параметры таблиц смертности:

ω – предельный возраст таблицы;

q_x – для лица в возрасте x лет вероятность смерти до наступления возраста $x+1$ лет;

$p_x = 1 - q_x$ – для лица в возрасте x лет вероятность дожить до возраста $x+1$ лет;

${}_np_x$ – для лица в возрасте x лет вероятность дожить до возраста $x+n$ лет;

$l_x = l_{x-1} \times (1 - q_{x-1})$ – количество лиц, доживших до возраста x лет;

$d_x = l_x \times q_x$ – количество лиц умерших в возрасте x лет;

Коммутационные функции:

$$D_x = l_x \times v^x; \quad N_x = \sum_{j=0}^{\omega-x} D_{x+j}; \quad S_x = \sum_{j=0}^{\omega-x} N_{x+j};$$

$$C_x = d_x \times v^{x+1}; \quad M_x = \sum_{j=0}^{\omega-x} C_{x+j}; \quad R_x = \sum_{j=0}^{\omega-x} M_{x+j};$$

Финансовые и актуарные функции:

$$v = \frac{1}{1+i}; \quad \delta = \ln(1+i); \quad d = i \times v;$$

$$i^{(m)} = m \times \left((1+i)^{1/m} - 1 \right); \quad d^{(m)} = m \times \left(1 - (1-d)^{1/m} \right);$$

$$\alpha(m) = \frac{i \times d}{i^{(m)} \times d^{(m)}}; \quad \beta(m) = \frac{i - i^{(m)}}{i^{(m)} \times d^{(m)}};$$

$${}_n E_x = \frac{D_{x+n}}{D_x}; \quad \bar{A}_{x:\overline{n}|} = \frac{i}{\delta} \times \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x};$$

$$\ddot{a}_{x:t} = \frac{N_x - N_{x+t}}{D_x}; \quad \ddot{a}_{x:t}^{(m)} = \alpha(m) \times \ddot{a}_{x:t} - \beta(m) \times (1 - {}_t E_x);$$

$$(\bar{IA})_{x:t}^1 = \frac{i}{\delta} \times \frac{R_x - R_{x+t} - t \times M_{x+t}}{D_x}; \quad (I^{(m)} \bar{A})_{x:t}^1 = (\bar{IA})_{x:t}^1 - \bar{A}_{x:t} \times \left(\frac{1}{d} - \frac{1}{d^{(m)}} \right).$$

I. Расчет базовых тарифов по программам страхования.

Страховой тариф в зависимости от программы страхования может рассчитываться:

а) в промилле GP_1^* от страховой суммы S по программе страхования, тогда размер страхового вноса \overline{GP} по программе страхования равен:

$$\overline{GP} = S \times \frac{GP_1^*}{1000}$$

б) в процентах GP_2^* от суммы взносов GP , тогда размер страхового вноса \overline{GP} по программе страхования равен:

$$\overline{GP} = GP \times \frac{GP_2^*}{100\%}$$

Базовый тариф по программам страхования рассчитывается следующим образом:

1. Для случая уплаты взносов в рассрочку:

Программа страхования	GP_1^*	GP_2^*
Страхование по риску «смерть в результате болезни» (возврат взносов в случае смерти от болезни)	-----	$\frac{NP_2^*}{1 - \frac{\alpha_1}{\ddot{a}_{x:t}^{(m)}} - \gamma - NP_2^*} \times 100\%$
Страхование по рискам «дожитие Застрахованного», «смерть в результате НС», «смерть в результате ДТП», «смерть в результате катастрофы», «инвалидность в результате НС», «инвалидность в результате ДТП», «инвалидность в результате катастрофы»	$1000 \times \frac{NP_1^* + \frac{\alpha}{\ddot{a}_{x:t}^{(m)}} + \beta_1 \times \frac{\ddot{a}_{x:n}^{(m)}}{\ddot{a}_{x:t}^{(m)}} + \beta_2}{1 - \frac{\alpha_1}{\ddot{a}_{x:t}^{(m)}} - \gamma}$	-----

Здесь NP_1^* и NP_2^* – значения нетто-ставок для случаев периодической уплаты взносов в промилле от страховой суммы по программе страхования или в процентах от суммы взносов соответственно, которые рассчитываются следующим образом:

Программа страхования	NP_1^*	NP_2^*
Страхование по риску «дожитие Застрахованного»	$\frac{{}_n E_x}{\ddot{a}_{x:\overline{m} }^{(m)}}$	-----
Страхование по риску «смерть в результате болезни» (возврат взносов в случае смерти от болезни)	-----	$\frac{(I^{(m)} \overline{A}_{x:\overline{m} })^1 + t \times {}_t E_x \times \overline{A}_{x+t:\overline{m-t} }^1}{\ddot{a}_{x:\overline{m} }^{(m)}}$
Страхование по рискам «смерть в результате НС», «смерть в результате ДТП», «смерть в результате катастрофы», «инвалидность в результате НС», «инвалидность в результате ДТП», «инвалидность в результате катастрофы»	$P_k \times \frac{\ddot{a}_{x:\overline{m} }^-}{\ddot{a}_{x:\overline{m} }^{(m)}}$	-----

где P_k – годовая нетто-ставка по страхованию от несчастных случаев для k-того риска.

II. Годовые нетто-ставки по программам страхования.

2. Размер нетто-ставок:

Риск	Нетто-ставка (в промилле)
Смерть от несчастного случая	0,98
Инвалидность I группы в результате несчастного случая	0,09
Инвалидность II группы в результате несчастного случая	0,295
Инвалидность III группы в результате несчастного случая	0,26
Смерть в результате ДТП	0,363
Инвалидность I группы в результате ДТП	0,035
Инвалидность II группы в результате ДТП	0,118
Инвалидность III группы в результате ДТП	0,08
Смерть в результате катастрофы	0,103
Инвалидность I группы в результате катастрофы	0,01
Инвалидность II группы в результате катастрофы	0,028
Инвалидность III группы в результате катастрофы	0,031

В случае если по какой-либо группе инвалидности размер страхового обеспечения, установленный договором страхования, составляет менее 100% страховой суммы, базовый тариф должен быть скорректирован путем умножения расчетного базового тарифа на обусловленный договором процент выплаты от страховой суммы по соответствующей группе инвалидности.

III. Расчет базовых тарифов в случае оплаты в рассрочку. Расчет величины нагрузки и ее составляющих в целях определения структуры тарифа

3. Расчет базовых тарифов в случае оплаты в рассрочку

Для упрощения расчетов может быть применено усреднение по всем допустимым значениям параметра x .

Базовые тарифы для оплаты в рассрочку, представленные в качестве приложения к правилам страхования, рассчитаны для случая ежегодной оплаты взносов: при $m = 1$. Если договором страхования предусмотрена оплата взносов чаще, чем один раз в год, то размер базового тарифа рассчитывается:

$$\frac{GP_{x:t|}^{(m)}}{m} = \frac{GP_{x:t|}}{m}$$

4. Расчет величины нагрузки и ее составляющих в целях определения структуры тарифа

В связи с тем, что составляющие нагрузки для программ индивидуального страхования задаются в явном виде в зависимости от размера взноса, страховой суммы, порядка уплаты взносов, то структура тарифной ставки будет нерегулярной во времени и, также, будет зависеть от конкретной программы страхования.

В целях определения структуры тарифной ставки по программам страхования и согласования ее с департаментом страхового надзора Минфина РФ, величина нагрузки и максимальный размер комиссионного вознаграждения усредняются по времени путем дисконтирования к начальному моменту времени и определяются следующим образом.

Величина нагрузки равна:

$$\frac{PV_0(GP_{x:t|}^{(m)}) - PV_0(NP_{x:t|}^{(m)})}{PV_0(GP_{x:t|}^{(m)})} = \frac{GP_{x:t|}^{(m)} - NP_{x:t|}^{(m)}}{GP_{x:t|}^{(m)}} \text{ - для уплаты в рассрочку,}$$

$$\frac{PV_0(GP) - PV_0(NP)}{PV_0(GP)} = \frac{GP - NP}{GP} \text{ - для единовременной уплаты взносов;}$$

в т.ч. доля комиссионного вознаграждения равна:

$$\frac{PV_0(Commission)}{PV_0(GP)} = \frac{GP_{x:t|}^{(m)}}{m} \frac{\sum_{j=0}^{t-1} \sum_{k=0}^{m-1} C_{j+1} \times v_{j+k/m} P_x \times v^{j+k/m}}{GP_{x:t|}^{(m)} \times \ddot{a}_{x:t|}^{(m)}} = \frac{1}{m} \frac{\sum_{j=0}^{t-1} \sum_{k=0}^{m-1} C_{j+1} \times v_{j+k/m} P_x \times v^{j+k/m}}{\ddot{a}_{x:t|}^{(m)}} \text{ - для}$$

уплаты в рассрочку,

где C_j – ставка комиссионного вознаграждения от взносов, уплачиваемых в течение j -того года действия полиса;

$$\frac{PV_0(Comm)}{PV_0(GP)} = \frac{C \times GP}{GP} = C - \text{ для единовременной уплаты взносов,}$$

где C – ставка комиссионного вознаграждения от единовременного взноса.

В качестве представляемой в департамент страхового надзора Минфина РФ указываются нагрузка и доля комиссионного вознаграждения в ее составе, по группам договоров в зависимости от сроков и порядка уплаты взносов и имеющие максимальное значение для всех возрастов в каждой группе.

5. Учет степени риска

К базовым тарифам Страховщик вправе применять повышающие (от 1,1 - до 10,0) или понижающие (от 0,25 до 0,9) коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска:

- профессиональной деятельности,
- рода деятельности,
- состояния здоровья,
- результатов медицинского освидетельствования,
- свободного времяпрепровождения,
- хобби и увлечения,
- вредных привычек,
- постоянным либо краткосрочным местом пребывания,
- наличия (отсутствия) элементов селекции (антиселекции) при принятии на страхование.

Страховая таблица смертности

Для мужчин					Для женщин				
x	l_x	d_x	q_x	p_x	x	l_x	d_x	q_x	p_x
0	100000	108	0,001080	0,998920	0	100000	96	0,000960	0,999040
1	99892	108	0,001080	0,998920	1	99904	96	0,000960	0,999040
2	99784	108	0,001080	0,998920	2	99808	96	0,000960	0,999040
3	99676	108	0,001080	0,998920	3	99712	96	0,000960	0,999040
4	99569	108	0,001080	0,998920	4	99617	96	0,000960	0,999040
5	99461	107	0,001080	0,998920	5	99521	96	0,000960	0,999040
6	99354	107	0,001080	0,998920	6	99425	95	0,000960	0,999040
7	99246	107	0,001080	0,998920	7	99330	95	0,000960	0,999040
8	99139	107	0,001080	0,998920	8	99234	95	0,000960	0,999040
9	99032	107	0,001080	0,998920	9	99139	95	0,000960	0,999040
10	98925	107	0,001080	0,998920	10	99044	95	0,000960	0,999040
11	98818	107	0,001080	0,998920	11	98949	95	0,000960	0,999040
12	98712	107	0,001080	0,998920	12	98854	95	0,000960	0,999040
13	98605	106	0,001080	0,998920	13	98759	95	0,000960	0,999040
14	98498	106	0,001080	0,998920	14	98664	95	0,000960	0,999040
15	98392	108	0,001102	0,998898	15	98569	97	0,000979	0,999021
16	98284	135	0,001372	0,998628	16	98473	98	0,000999	0,999001
17	98149	170	0,001728	0,998272	17	98375	100	0,001018	0,998982
18	97979	197	0,002009	0,997991	18	98274	102	0,001037	0,998963
19	97782	198	0,002020	0,997980	19	98173	104	0,001056	0,998944
20	97585	198	0,002031	0,997969	20	98069	105	0,001075	0,998925
21	97387	199	0,002041	0,997959	21	97963	107	0,001095	0,998905
22	97188	199	0,002052	0,997948	22	97856	109	0,001114	0,998886
23	96988	200	0,002063	0,997937	23	97747	111	0,001133	0,998867
24	96788	201	0,002074	0,997926	24	97636	112	0,001152	0,998848
25	96588	201	0,002085	0,997915	25	97524	114	0,001171	0,998829
26	96386	202	0,002095	0,997905	26	97410	116	0,001191	0,998809
27	96184	203	0,002106	0,997894	27	97294	118	0,001210	0,998790
28	95982	203	0,002117	0,997883	28	97176	119	0,001229	0,998771
29	95779	204	0,002128	0,997872	29	97057	123	0,001267	0,998733
30	95575	204	0,002139	0,997861	30	96934	127	0,001306	0,998694
31	95370	205	0,002149	0,997851	31	96807	130	0,001344	0,998656
32	95165	206	0,002160	0,997840	32	96677	136	0,001402	0,998598
33	94960	206	0,002171	0,997829	33	96541	143	0,001479	0,998521
34	94754	207	0,002182	0,997818	34	96399	150	0,001556	0,998444
35	94547	219	0,002311	0,997689	35	96249	157	0,001632	0,998368
36	94328	234	0,002484	0,997516	36	96092	167	0,001738	0,998262
37	94094	252	0,002679	0,997321	37	95925	177	0,001844	0,998156
38	93842	274	0,002916	0,997084	38	95748	187	0,001949	0,998051
39	93568	296	0,003165	0,996835	39	95561	196	0,002055	0,997945
40	93272	320	0,003435	0,996565	40	95365	207	0,002170	0,997830
41	92952	344	0,003705	0,996295	41	95158	219	0,002305	0,997695
42	92607	371	0,004008	0,995992	42	94938	233	0,002458	0,997542
43	92236	401	0,004343	0,995657	43	94705	250	0,002641	0,997359
44	91836	433	0,004710	0,995290	44	94455	268	0,002833	0,997167
45	91403	469	0,005131	0,994869	45	94187	288	0,003054	0,996946
46	90934	512	0,005629	0,994371	46	93900	310	0,003304	0,996696
47	90422	566	0,006255	0,993745	47	93590	334	0,003573	0,996427
48	89857	624	0,006947	0,993053	48	93255	361	0,003871	0,996129
49	89232	686	0,007693	0,992307	49	92894	391	0,004207	0,995793
50	88546	750	0,008471	0,991529	50	92503	421	0,004553	0,995447

Для мужчин

Для женщин

x	l_x	d_x	q_x	p_x	x	l_x	d_x	q_x	p_x
51	87796	813	0,009260	0,990740	51	92082	455	0,004937	0,995063
52	86983	877	0,010082	0,989918	52	91628	488	0,005322	0,994678
53	86106	943	0,010947	0,989053	53	91140	522	0,005726	0,994274
54	85163	1014	0,011910	0,988090	54	90618	558	0,006158	0,993842
55	84149	1094	0,013002	0,986998	55	90060	596	0,006620	0,993380
56	83055	1185	0,014267	0,985733	56	89464	640	0,007149	0,992851
57	81870	1287	0,015717	0,984283	57	88824	696	0,007841	0,992159
58	80583	1396	0,017318	0,982682	58	88128	761	0,008640	0,991360
59	79188	1509	0,019061	0,980939	59	87366	831	0,009515	0,990485
60	77678	1623	0,020890	0,979110	60	86535	904	0,010449	0,989551
61	76056	1735	0,022817	0,977183	61	85631	981	0,011460	0,988540
62	74320	1849	0,024885	0,975115	62	84650	1061	0,012528	0,987472
63	72471	1969	0,027171	0,972829	63	83589	1148	0,013732	0,986268
64	70502	2097	0,029739	0,970261	64	82441	1243	0,015081	0,984919
65	68405	2234	0,032665	0,967335	65	81198	1351	0,016633	0,983367
66	66170	2381	0,035983	0,964017	66	79847	1471	0,018427	0,981573
67	63789	2533	0,039714	0,960286	67	78376	1607	0,020501	0,979499
68	61256	2691	0,043924	0,956076	68	76769	1761	0,022933	0,977067
69	58566	2848	0,048636	0,951364	69	75009	1935	0,025792	0,974208
70	55717	3003	0,053894	0,946106	70	73074	2132	0,029176	0,970824
71	52714	3147	0,059699	0,940301	71	70942	2329	0,032833	0,967167
72	49567	3273	0,066041	0,933959	72	68613	2539	0,037008	0,962992
73	46294	3371	0,072812	0,927188	73	66073	2753	0,041672	0,958328
74	42923	3434	0,079993	0,920007	74	63320	2966	0,046847	0,953153
75	39490	3460	0,087627	0,912373	75	60354	3172	0,052555	0,947445
76	36029	3451	0,095792	0,904208	76	57182	3363	0,058817	0,941183
77	32578	3409	0,104632	0,895368	77	53819	3537	0,065714	0,934286
78	29169	3333	0,114248	0,885752	78	50282	3686	0,073299	0,926701
79	25837	3219	0,124578	0,875422	79	46596	3805	0,081654	0,918346
80	22618	3067	0,135612	0,864388	80	42792	3886	0,090805	0,909195
81	19551	2880	0,147289	0,852711	81	38906	3919	0,100739	0,899261
82	16671	2659	0,159478	0,840522	82	34987	3900	0,111471	0,888529
83	14012	2413	0,172195	0,827805	83	31087	3823	0,122979	0,877021
84	11600	2150	0,185365	0,814635	84	27264	3689	0,135292	0,864708
85	9449	1877	0,198658	0,801342	85	23575	3499	0,148438	0,851562
86	7572	1600	0,211354	0,788646	86	20076	3257	0,162227	0,837773
87	5972	1341	0,224617	0,775383	87	16819	2979	0,177111	0,822889
88	4630	1102	0,238051	0,761949	88	13840	2657	0,192012	0,807988
89	3528	888	0,251578	0,748422	89	11183	2312	0,206738	0,793262
90	2641	700	0,265154	0,734846	90	8871	1961	0,221093	0,778907
91	1940	541	0,278702	0,721298	91	6909	1640	0,237312	0,762688
92	1400	409	0,292155	0,707845	92	5270	1334	0,253070	0,746930
93	991	303	0,305446	0,694554	93	3936	1056	0,268175	0,731825
94	688	219	0,318505	0,681495	94	2881	814	0,282419	0,717581
95	469	155	0,331265	0,668735	95	2067	611	0,295592	0,704408
96	314	108	0,343667	0,656333	96	1456	448	0,307511	0,692489
97	206	73	0,355653	0,644347	97	1008	321	0,318023	0,681977
98	133	49	0,367141	0,632859	98	688	225	0,326975	0,673025
99	84	32	0,378072	0,621928	99	463	155	0,334245	0,665755
100	52	52	1,000000	0,000000	100	308	308	1,000000	0,000000
101					101				