

Порядок определения тарифов и вычисления страховых взносов по страхованию жизни с условием выплаты страховой ренты

В Приложениях 1.1. и 1.2 к Правилам страхования жизни с условием выплаты страховой ренты содержатся таблицы единовременных брутто-ставок и коэффициентов рассрочки. Они приведены в следующем порядке:

Приложение 1.1 (тарифы для сроков страхования 1 – 10 лет):

Таблица 1 – содержит единовременные брутто-ставки в процентах от страховой суммы по рискам "Дожитие до окончания срока договора" и "Смерть" для сроков страхования от 1 года до 10 лет:

Листы Таблицы 1 обозначаются следующим образом:

"Таблица 1 (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 1 (3М)" обозначает, что на этом листе приведены единовременные брутто-ставки по рискам "Дожитие до окончания срока договора" и "Смерть" для мужчин при годовой норме доходности 3%.

Таблица 2 – содержит единовременные брутто-ставки в процентах от страховой суммы по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" для сроков страхования от 1 года до 10 лет, периода выплаты ренты от 1 года до 10 лет и периодичности выплат ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно:

Таблица 2.1 – риск "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "пренумерандо";

Таблица 2.2 – риск "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "постнумерандо".

Листы Таблицы 2.i (где i=1 или 2) обозначаются следующим образом:

"Таблица 2.i (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 2.2 (8Ж)" обозначает, что на этом листе приведены единовременные брутто-ставки по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "постнумерандо" для женщин при годовой норме доходности 8%.

Таблица 3 – содержит коэффициенты рассрочки для определения единичного взноса при сроках уплаты взносов от 1 года до 10 лет и периодичности уплаты взносов ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно.

Листы Таблицы 3 обозначаются следующим образом:

"Таблица 3 (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 3 (5Ж)" обозначает, что на этом листе приведены коэффициенты рассрочки для женщин при годовой норме доходности 5%.

Приложение 1.2 (тарифы для сроков страхования 11 – 24 года):

Таблица 1 – содержит единовременные брутто-ставки в процентах от страховой суммы по рискам "Дожитие до окончания срока договора" и "Смерть" для сроков страхования от 11 до 24 лет:

Листы Таблицы 1 обозначаются следующим образом:

"Таблица 1 (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 1 (4М)" обозначает, что на этом листе приведены единовременные брутто-ставки по рискам "Дожитие до окончания срока договора" и "Смерть" для мужчин при годовой норме доходности 4%.

Таблица 2 – содержит единовременные брутто-ставки в процентах от страховой суммы по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" для сроков страхования от 11 до 24 лет, периода выплаты ренты от 4 до 7 лет и периодичности выплат ежегодно, раз в полгода, ежемесячно:

Таблица 2.1 – риск "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "пренумерандо";

Таблица 2.2 – риск "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "постнумерандо".

Листы Таблицы 2.i (где i=1 или 2) обозначаются следующим образом:

"Таблица 2.i (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 2.1 (10Ж)" обозначает, что на этом листе приведены единовременные брутто-ставки по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" с порядком выплат "пренумерандо" для женщин при годовой норме доходности 10%.

Таблица 3 – содержит коэффициенты рассрочки для определения единичного взноса при сроках уплаты взносов от 1 года до 20 лет и периодичности уплаты взносов ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно.

Листы Таблицы 3 обозначаются следующим образом:

"Таблица 3 (Норма доходности Пол Застрахованного)".

Например, подпись "Таблица 3 (10Ж)" обозначает, что на этом листе приведены коэффициенты рассрочки для женщин при годовой норме доходности 10%.

В зависимости от срока страхования для расчета страховой премии (взносов) используется Приложение 1.1 при сроке страхования от 1 года до 10 лет либо Приложение 1.2 при сроке страхования от 11 до 24 лет.

1. Порядок вычисления единовременной брутто-премии.

- 1.1. Найдем единовременные брутто-ставки по каждому предусмотренному в договоре риску в процентах от страховой суммы, используя Таблицы 1, 2.1, 2.2.
- 1.2. Разделим найденные брутто-ставки на 100 для получения брутто-ставок на единицу страховой суммы.
- 1.3. Единовременные брутто-взносы вычислим, умножив брутто-ставки, рассчитанные на единицу страховой суммы, на соответствующие этим рискам страховые суммы.
- 1.4. Сложим полученные величины.

2. Порядок вычисления брутто-взносов при уплате страховой премии в рассрочку (ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно).

- 2.1. Вычислим единовременные брутто-взносы по каждому предусмотренному в договоре риску, действуя согласно пунктам 1.1-1.3 приведенного выше "Порядка вычисления единовременной брутто-премии".
- 2.2. Единичные брутто-взносы по каждому риску получим делением единовременных брутто-взносов по этим рискам на коэффициенты рассрочки, которые берутся из Таблицы 3 в соответствии с оговоренной в договоре схемой уплаты взносов (т.е. для установленного в договоре срока уплаты взносов и периодичности их внесения).
Если в договор включен риск "Дожитие до срока выплаты страховой ренты", период выплаты ренты не может начинаться ранее дня, следующего за днем уплаты последнего страхового взноса, и заканчивается датой окончания договора страхования.
- 2.3. Сложим единичные брутто-взносы, определенные отдельно для каждого риска, получив общий единичный брутто-взнос.
- 2.4. Общая сумма взносов по договору равна произведению суммарного единичного брутто-взноса на количество взносов за весь период уплаты взносов.

Примеры расчета страховой премии

Пример 1.

Застрахованное лицо – женщина 35 лет.

Срок страхования – 5 лет.

Годовая норма доходности – 10%.

Уплата взносов – единовременно.

Страховые случаи	Страховые суммы
"Дожитие до окончания срока договора"	20 000 р.
"Смерть"	20 000 р.
"Дожитие до срока выплаты страховой ренты"	20 000 р. (годовая рента)

Рента по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" выплачивается "пренумерандо" ежегодно в течение 4 лет. Выжидательный период – 1 год.

Для расчета используется Приложение 1.1.

Единовременная премия =

$$\begin{aligned}
 &= 20\,000 \text{ р.} * 63,37896\%(\text{Таблица } 1(10\text{Ж})) / 100\% + \\
 &+ 20\,000 \text{ р.} * 0,80169\%(\text{Таблица } 1(10\text{Ж})) / 100\% + \\
 &+ 20\,000 \text{ р.} * 325,35424\%(\text{Таблица } 2.1(10\text{Ж})) / 100\% = \\
 &= 12\,675,79 \text{ р.} + 160,34 \text{ р.} + 65\,070,85 \text{ р.} = 77\,906,98 \text{ р.}
 \end{aligned}$$

Пример 2.

Застрахованное лицо – мужчина 40 лет.

Срок страхования – 8 лет.

Уплата взносов – ежемесячно в течение 3 лет.

Годовая норма доходности – 10%.

Страховые случаи	Страховые суммы
"Дожитие до окончания срока договора"	1 000 р.
"Дожитие до срока выплаты страховой ренты"	12 000 р. (годовая рента)

Рента по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" выплачивается "постнумерандо"

ежеквартально в течение 5 лет. Выжидательный период отсутствует.

Для расчета используется Приложение 1.1.

Ежемесячный взнос =

$$= 1\,000 \text{ р.} * 43,65530\%(\text{Таблица } 1(10M)) / 100\% / 31,01146 (\text{Таблица } 3(10M)) + \\ + 12\,000 \text{ р.} * 286,52918\%(\text{Таблица } 2.2(10M)) / 100\% / 31,01146 (\text{Таблица } 3(10M)) = \\ = 14,08 \text{ р.} + 1\,108,74 \text{ р.} = 1\,122,82 \text{ р.}$$

$$\text{Общая сумма взносов, уплачиваемых по договору} = 1\,122,82 \text{ р.} * 12 * 3 = 40\,421,52 \text{ р.}$$

Пример 3.

Застрахованное лицо – женщина 35 лет.

Срок страхования – 15 лет.

Годовая норма доходности – 4%.

Уплата взносов – единовременно.

Страховые случаи	Страховые суммы
"Дожитие до окончания срока договора"	5 000 р.
"Смерть"	15 000 р.
"Дожитие до срока выплаты страховой ренты"	10 000 р. (годовая рента)

Рента по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" выплачивается "пренумерандо" ежегодно в течение 6 лет. Выжидательный период – 9 лет.

Для расчета используется Приложение 1.2.

Единовременная премия =

$$= 5\,000 \text{ р.} * 54,59684\%(\text{Таблица } 1(4Ж)) / 100\% + \\ + 15\,000 \text{ р.} * 3,39930\%(\text{Таблица } 1(4Ж)) / 100\% + \\ + 10\,000 \text{ р.} * 383,08655\%(\text{Таблица } 2.1(4Ж)) / 100\% = \\ = 2\,729,84 \text{ р.} + 509,90 \text{ р.} + 38\,308,66 \text{ р.} = 41\,548,40 \text{ р.}$$

Пример 4.

Застрахованное лицо – мужчина 40 лет.

Срок страхования – 12 лет.

Уплата взносов – ежемесячно в течение 7 лет.

Годовая норма доходности – 10%.

Страховые случаи	Страховые суммы
"Дожитие до окончания срока договора"	1 000 р.
"Дожитие до срока выплаты страховой ренты"	12 000 р. (годовая рента)

Рента по риску "Дожитие до срока выплаты страховой ренты" выплачивается "постнумерандо" раз в полгода в течение 5 лет. Выжидательный период отсутствует.

Для расчета используется Приложение 1.2.

Ежемесячный взнос =

$$= 1\,000 \text{ р.} * 27,73813\%(\text{Таблица } 1(10M)) / 100\% / 59,57433 (\text{Таблица } 3(10M)) + \\ + 12\,000 \text{ р.} * 181,54302\%(\text{Таблица } 2.2(10M)) / 100\% / 59,57433 (\text{Таблица } 3(10M)) = \\ = 4,66 \text{ р.} + 365,68 \text{ р.} = 370,34 \text{ р.}$$

$$\text{Общая сумма взносов, уплачиваемых по договору} = 370,34 \text{ р.} * 12 * 7 = 31\,108,56 \text{ р.}$$