

Приложение 1  
к Правилам № 4 добровольного  
страхования жизни в пользу детей

**I. Порядок пересчета страхового взноса и страховой суммы в случае изменения условий договора страхования**

Расчёты приведены для отдельного лимита ответственности и соответствующего страхового взноса.

**1) Увеличение размера лимита ответственности в течение срока страхования.**

В этом случае страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности, установленному после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$B_2 = B_1 + \frac{T}{100}(S_2 - S_1),$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$B_1$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф (в %), рассчитанный для возраста застрахованного лица (далее – ЗЛ) (лет, дней) на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования (лет, дней);

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования;

$S_1$  – размер лимита ответственности до изменения условий договора страхования.

**2) Уменьшение размера лимита ответственности**

**а) по основным страховым случаям**

Лимит ответственности не может быть меньше рассчитанного на основе фактически внесенной страхователем суммы взноса.

В этом случае страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$B_2 = B_1 - \frac{T}{100}(S_1 - S_2),$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$B_1$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста застрахованного лица на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий страхования;

$S_1$  – размер лимита ответственности до изменения условий договора страхования;

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования.

#### **б) по дополнительному страховому случаю**

В этом случае страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности, установленному после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$B_2 = S_2 \cdot \frac{T}{100},$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста застрахованного лица на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий страхования;

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования.

### **3) Уменьшение размера взноса.**

#### **а) по основным страховым случаям**

В этом случае лимит ответственности, соответствующий страховому взносу, установленному после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_2 = S_1 - \frac{100}{T} \cdot (B_1 - B_2),$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$B_1$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста застрахованного лица на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий страхования;

$S_1$  – размер лимита ответственности до изменения условий договора страхования;

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования.

**б) по дополнительному страховому случаю**

В этом случае лимит ответственности, соответствующий страховому взносу, установленному после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_2 = \frac{B_2}{T} \cdot 100,$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста застрахованного лица на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий страхования;

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования.

При установлении страхового взноса  $B_2$  по дополнительному страховому случаю равным нулю, страховая защита по этому страховому случаю прекращается.

#### 4) Увеличение размера взноса в течение срока страхования.

В этом случае лимит ответственности, соответствующий страховому взносу, установленному после изменений условий договора страхования, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_2 = S_1 + \frac{100}{T} \cdot (B_2 - B_1),$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$B_1$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T$  – страховой тариф (в %), рассчитанный для возраста ЗЛ (лет, дней) на дату изменения условий договора страхования и для срока, оставшегося до окончания срока страхования (лет, дней);

$S_1$  – размер лимита ответственности до изменения условий договора страхования;

$S_2$  – размер лимита ответственности после изменения условий договора страхования.

Примечание:

- при прекращении уплат частей страхового взноса на неистекший срок страхования  $B_2 = 0$ ;
- если после изменения условий договора страхования размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» на неистекший срок страхования принимает отрицательное значение (меньше нуля), то указанный лимит устанавливается равным нулю и действие договора страхования по соответствующему страховому случаю прекращается.

#### 5) Изменение периодичности уплаты страховых взносов.

В этом случае страховой взнос рассчитывается по следующей формуле:

$$B_2 = T_2 \cdot \frac{B_1}{T_1},$$

где  $B_2$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования;

$B_1$  – страховой взнос, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T_1$  – страховой тариф для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора страхования, срока, оставшегося до окончания срока страхования, и периодичности уплаты страхового взноса, установленной до изменения условий договора страхования, соответствующий лимиту ответственности до изменения условий договора страхования;

$T_2$  – страховой тариф для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора страхования, срока, оставшегося до окончания срока страхования, и периодичности уплаты страхового взноса, установленной после изменения условий договора страхования, соответствующий лимиту ответственности после изменения условий договора страхования.

#### **б) Перерасчет страховой суммы при изменении нормы доходности**

При изменении нормы доходности в течение срока страхования формула для пересчета лимита ответственности выглядит следующим образом:

$$S_2 = \left( S_1 - \frac{100}{T_{i_1}} \cdot B \right) \cdot \frac{\ddot{a}_{x:\overline{z}|i_1}^{(m)}}{\ddot{a}_{x:\overline{z}|i_2}^{(m)}} \cdot \frac{T_{i_1}}{T_{i_2}} + \frac{B}{T_{i_2}} \cdot 100, \quad ,$$

где

$z$  – неистекший срок страхования в годах и днях (долях года);

$S_1$  – страховая сумма до изменения нормы доходности;

$S_2$  – страховая сумма после изменения нормы доходности;

$B$  – страховой взнос на дату изменения нормы доходности (если в договоре страхования предусмотрена единовременная уплата страхового взноса, то  $B = 0$ );

$i_1$  – норма доходности до изменения условий договора (в процентах);

$i_2$  – норма доходности после изменения условий договора (в процентах);

$x$  – возраст ЗЛ на дату изменения условий договора в годах и днях;

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|i}^{(m)}$  – коэффициент перерасчета условий договора страхования, рассчитанный для лица возраста  $x$ , при сроке страхования  $n$ , периодичности уплаты  $m$  и норме доходности  $i$  (Приложение 1.1);

$T_{i_1}$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора, неистекшего срока страхования и нормы доходности, принятой до ее изменения;

$T_{i_2}$  – страховой тариф, рассчитанный для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора, неистекшего срока страхования и нормы доходности, принятой после ее изменения.

При этом если возраст ЗЛ и/или неистекший срок страхования выражаются нецелым числом лет, то коэффициент перерасчета рассчитывается по формуле:

$$\begin{aligned} \ddot{a}_{x,n}^{(m)} = & \frac{\{x\}}{365} \cdot \frac{\{n\}}{365} \ddot{a}_{[x]+1, [n]+1}^{(m)} + \frac{365 - \{x\}}{365} \cdot \frac{\{n\}}{365} \ddot{a}_{[x], [n]+1}^{(m)} + \\ & + \frac{\{x\}}{365} \cdot \frac{365 - \{n\}}{365} \ddot{a}_{[x]+1, [n]}^{(m)} + \frac{365 - \{x\}}{365} \cdot \frac{365 - \{n\}}{365} \ddot{a}_{[x], [n]}^{(m)}, \end{aligned}$$

где

$\ddot{a}_{x,n}^{(m)}$  – коэффициент перерасчета условий договора страхования, рассчитанный для лица возраста  $x$ , при сроке страхования  $n$ , периодичности уплаты  $m$  и соответствующей норме доходности;

$[x]$  – целая часть возраста ЗЛ (в годах);

$\{x\}$  – дробная часть возраста ЗЛ (в днях, начиная с последнего дня рождения);

$n$  – неистекший срок страхования после изменений условий договора;

$[n]$  – целая часть неистекшего срока страхования (в годах);

$\{n\}$  – дробная часть неистекшего срока страхования (в днях).

Если неистекший срок страхования  $n$  меньше года ( $n < 1$ ), то коэффициент перерасчета рассчитывается по формуле:

$$\ddot{a}_{x,n}^{(m)} = \frac{\{x\}}{365} \cdot \ddot{a}_{[x]+1, [n]+1}^{(m)} + \frac{365 - \{x\}}{365} \ddot{a}_{[x], [n]+1}^{(m)}$$

### **7) Расчет общей суммы страхового взноса после изменения размеров лимитов ответственности.**

После изменения размера страхового взноса, соответствующего хотя бы одному из лимитов ответственности, общая сумма страхового взноса рассчитывается по формуле:

$$B = B_{\text{дв+см}} + B_{\text{инв}},$$

где

$B_{\text{дв+см}}$  – часть страхового взноса, рассчитанная в соответствии с лимитом ответственности по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть»;

$B_{\text{инв}}$  – часть страхового взноса, рассчитанная в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «инвалидность»;

### **8) Расчёт общей страховой суммы после изменения размеров страховых взносов.**

После изменения размера хотя бы одного лимита ответственности, общая страховая сумма рассчитывается по формуле:

$$S = S_{\text{дв+см}} + S_{\text{инв}},$$

где

$S_{\text{дв+см}}$  – лимит ответственности по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть»;

$S_{\text{инв}}$  – лимит ответственности по страховому случаю «инвалидность»;

### **9) Расчет условий договора страхования при изменении варианта страхования, предусмотренного в договоре**

Если норма доходности, применяемая к договору страхования, отлична от той, которую необходимо использовать при новом варианте страхования, то они подлежат приведению в соответствие для осуществления возможности перерасчета существенных условий договора страхования.

### **А. Расчет страховых лимитов с учетом сохранения размеров страховых взносов по страховым случаям, которые присутствуют в договоре страхования до изменения варианта страхования**

1) При добавлении страхового случая «инвалидность» в договор страхования новая страховая сумма определяется следующим образом:

$$S = S_{\text{дв+см}} + S_{\text{инв\_новое}},$$

где

$S$  – страховая сумма по договору страхования после внесения изменений в договор страхования;

$S_{\text{инв\_новое}}$  – это страховая сумма по страховому случаю «инвалидность», рассчитанная на дату изменения (страховой тариф, рассчитывается для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора исходя из неистекшего срока);

$S_{\text{дв+см}}$  – новая страховая сумма по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», которая рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{дв+см}} = S_{\text{дв+см\_старое}} + S_{\text{дв+см\_новое}},$$

где

$S_{\text{дв+см\_старое}}$  – это страховая сумма по основным страховым случаям после прекращения уплаты частей страхового взноса на неистекший срок страхования;

$S_{\text{дв+см\_новое}}$  – это страховая сумма по основным страховым случаям в сочетании со страховым случаем «инвалидность», рассчитанная на дату изменения (страховой тариф, рассчитывается для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора исходя из неистекшего срока);

3) При исключении страхового случая «инвалидность» из договора страхования новая страховая сумма определяется следующим образом:

$$S = S_{\text{дв+см}},$$

где

$S$  – страховая сумма по договору страхования после внесения изменений в договор страхования;

$S_{\text{дв+см}}$  – новая страховая сумма по основным страховым случаям, которая рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{дв+см}} = S_{\text{дв+см\_старое}} + S_{\text{дв+см\_новое}},$$

где

$S_{\text{дв+см\_старое}}$  – это страховая сумма по основным страховым случаям после прекращения уплаты частей страхового взноса на неистекший срок страхования;



$S_{\text{дв+см\_новое}}$  – это страховая сумма по основным страховым случаям без страхового случая «инвалидность», рассчитанная на дату изменения (страховой тариф, рассчитывается для возраста ЗЛ на дату изменения условий договора исходя из неистекшего срока);

**В. Расчет страховых взносов с учетом сохранения размеров лимитов ответственности по страховым случаям, которые присутствуют в договоре страхования до изменения варианта страхования**

При изменении варианта страхования и желании Страхователя сохранить размеры лимитов ответственности по страховым случаям, которые присутствовали в договоре страхования до изменения, расчет происходит согласно п. А. с последующим применением формул для увеличения или уменьшения лимитов ответственности, приведенных в разделе I настоящего Приложения.

**Порядок пересчета страховой суммы и/или страхового взноса в случае изменения более одного существенного условия страхования**

В случае, когда в условиях договора изменяется более одного существенного условия, перерасчет страховой суммы и/или страхового взноса необходимо проводить в следующем порядке:

1. Перерасчет при изменении периодичности уплаты страховых взносов.
2. Перерасчет при изменении варианта страхования.
3. Перерасчет при увеличении/уменьшении страховой суммы и/или страхового взноса.
4. Перерасчет при изменении нормы доходности.