

Приложение 5 к Правилам № 6
добровольного универсального
страхования жизни

Расчёт страхового тарифа

I. Расчёт страхового тарифа при заключении договора страхования

1. Расчёт страхового тарифа осуществляется для срока страхования n и возраста застрахованного лица x , выраженных в годах и месяцах, и включает в себя следующую последовательность действий:

1.1. расчёт страхового тарифа для возраста застрахованного лица x и срока страхования n при нагрузке 0% (пункт 2 настоящего приложения);

1.2. расчёт страхового тарифа с учётом нагрузки, установленной договором страхования (пункт 3 настоящего приложения);

1.3. расчёт страхового тарифа с учётом корректировочных коэффициентов (пункт 4 настоящего приложения).

2. Страховые тарифы для возраста застрахованного лица x и срока страхования n при нагрузке 0% рассчитываются для страховых случаев, предусмотренных договором страхования, следующим образом:

2.1. Базовый страховой тариф $T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», определяется в соответствии с Приложением 7 к Правилам с учётом нормы доходности и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования.

2.2. Страховой тариф $T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», а также по страховым случаям «смерть», «смерть от несчастного случая», «вред здоровью», «временная нетрудоспособность», «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая» определяется по формуле:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{\frac{{x}\{n\}T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{{x}\{12-\{n\}\}T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{12-\{x\}\{n\}T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{12-\{x\}12-\{n\}T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(0)}}{12\ 12}}{\frac{T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{12\ 12} + \frac{T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(0)}}{12\ 12}}, \quad (1)$$

$$\frac{{x}\{n\}T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(m)}}{12\ 12} + \frac{{x}\{12-\{n\}\}T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(m)}}{12\ 12} + \frac{12-\{x\}\{n\}T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(m)}}{12\ 12} + \frac{12-\{x\}12-\{n\}T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(m)}}{12\ 12}$$

где x — возраст застрахованного лица на дату начала страхования;
 $[x]$ — целая часть возраста застрахованного лица, в годах;

$\{x\}$ — дробная часть возраста застрахованного лица, в месяцах со дня достижения возраста $[x]$;

n — срок страхования;

$[n]$ — целая часть срока страхования, в годах;

$\{n\}$ — дробная часть срока страхования, в месяцах.

В правой части формулы (1) $T_{y:l}^{(m)}$ представляет собой базовый страховой тариф с нормой доходности и периодичностью уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, и нагрузкой 0%, и определяется для возраста застрахованного лица y , пола застрахованного лица и срока страхования l в соответствии с:

- Приложением 8 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть»;
- Приложением 9 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «смерть»;
- Приложением 11 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «смерть от несчастного случая»;
- Приложением 16 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «вред здоровью»;
- Приложением 17 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «временная нетрудоспособность»;
- Приложением 18 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»;

m — показатель периодичности уплаты страхового взноса:

- $m = 0$ — для единовременной уплаты страхового взноса;
- $m = 1$ — для ежегодной уплаты страхового взноса;
- $m = 4$ — для ежеквартальной уплаты страхового взноса;
- $m = 12$ — для ежемесячной уплаты страхового взноса.

2.3. Страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» («инвалидность от несчастного случая») рассчитывается по формуле:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{S^{CO} \cdot T_{x:\overline{n}|}^{(m),CO} + \sum B^{DB} \cdot T_{x:\overline{n}|}^{(m),ocv}}{S^{CO} + \sum B^{DB}};$$

где S^{CO} — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения;

$T_{x:\overline{n}|}^{(m),CO}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения;

$\sum B^{DB}$ — сумма страховых взносов по страховому случаю «достижение возраста», от уплаты которой освобождается страхователь при наступлении страхового случая «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая». Для договоров страхования с единовременной уплатой страхового взноса $\sum B^{DB} = 0$;

$T_{x:\overline{n}|}^{(m),осв}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» при условиях, определенных п. 6.10 Правил.

Страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения $T_{x:\overline{n}|}^{(m),CO}$ рассчитывается по формуле (1), при этом базовые страховые тарифы $T_{y:\overline{l}|}^{(m)}$ в правой части формулы (1) определяются в соответствии с:

- Приложением 12 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «инвалидность» с выплатой страхового обеспечения;
- Приложением 13 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения.

Страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» при условиях, определенных п. 6.10 Правил, $T_{x:\overline{n}|}^{(m),осв}$ рассчитывается по формуле:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{\{x\} \{n\}}{12 \ 12} T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(m)} + \frac{\{x\} \ 12-\{n\}}{12 \ 12} T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(m)} + \frac{12-\{x\} \ \{n\}}{12 \ 12} T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(m)} + \frac{12-\{x\} \ 12-\{n\}}{12 \ 12} T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(m)}.$$

При этом базовые страховые тарифы $T_{y:\overline{l}|}^{(m)}$ в правой части формулы (1) определяются в соответствии с:

Приложением 14 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «инвалидность» при условиях, определенных п. 6.10 Правил;

- Приложением 15 к Правилам — при расчёте страхового тарифа по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» при условиях, определенных п. 6.10 Правил.

3. Расчёт страхового тарифа с учётом нагрузки, предусмотренной договором страхования:

3.1. если условиями договора страхования по страховому случаю определена нагрузка в размере, отличном от 0%, к страховому тарифу, рассчитанному в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения, применяется коэффициент нагрузки:

$$T_f = T_{x:\overline{n}|}^{(m)} \cdot K_f,$$

где T_f — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с условиями договора страхования и нагрузкой, установленной договором страхования;

$T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с п. 2 настоящего приложения;

K_f — коэффициент нагрузки, определяемый по Приложению 6 к Правилам в соответствии с нагрузкой, установленной договором страхования по данному страховому случаю;

3.2. если условиями договора страхования по страховому случаю определена нагрузка в размере 0%:

$$T_f = T_{x:\overline{n}|}^{(m)}.$$

4. Расчёт страховых тарифов с учётом корректировочных коэффициентов:

4.1. для страхового случая «достижение возраста»:

$$T = T_f,$$

где T — страховой тариф;

T_f — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с условиями договора страхования и нагрузкой, установленной договором страхования, согласно п. 3 настоящего приложения;

4.2. для страховых случаев, отличных от страхового случая «достижение возраста»:

$$T = T_f \cdot k_1 \cdot \dots \cdot k_r,$$

где k_1, \dots, k_r — корректировочные коэффициенты;

r — количество применяемых в расчёте корректировочных коэффициентов.

II. Расчёт страховых тарифов при изменении условий договора страхования производится в соответствии с разделом I настоящего приложения. При этом x определяется как возраст Застрахованного лица на дату начала действия изменений, n — промежуток времени с даты начала действия изменений до даты окончания срока страхования, в годах и месяцах.