

Приложение 2 к Правилам № 2
добровольного страхования
дополнительной пенсии

**Порядок расчёта и перерасчёта страховой суммы и страхового
взноса по договору страхования**

**Расчёт страховой суммы и страхового взноса по договору
страхования**

В расчётах использованы следующие обозначения:

S — страховая сумма;

B — периодическая часть страхового взноса при уплате в рассрочку;

$B_{дог}$ — общий страховой взнос по договору страхования;

K_n — коэффициент неполного периода страхования, определённый пунктом 4 Приложения 1 к Правилам в соответствии с продолжительностью неполного периода в днях и нормой доходности, установленной условиями договора страхования;

K_f — коэффициент нагрузки, определённый пунктом 3 Приложения 1 к Правилам для размера нагрузки, установленного договором страхования;

T — страховой тариф, определённый в соответствии с условиями договора страхования, в долях единицы;

τ_n — продолжительность неполного периода страхования (в днях) в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса:

для единовременной и ежемесячной уплаты — период времени между датой окончания последнего полного месяца страхования и датой окончания срока страхования;

для ежеквартальной уплаты — период времени между датой окончания последнего полного квартала страхования и датой окончания срока страхования;

для ежегодной уплаты — период времени между датой окончания последнего полного года страхования и датой окончания срока страхования;

τ_n — продолжительность полного периода страхования, соответствующего неполному периоду страхования, в днях:

для ежемесячной уплаты — продолжительность календарного месяца, начинающегося со дня, следующего за днём окончания последнего полного месяца страхования;

для ежеквартальной уплаты — продолжительность календарного квартала, начинающегося со дня, следующего за днём окончания последнего полного квартала страхования;

для ежегодной уплаты страхового взноса — продолжительность календарного года, начинающегося со дня, следующего за днём окончания последнего полного года страхования;

m — показатель периодичности уплаты страхового взноса:

$m = 1$ — для ежегодной уплаты;

$m = 4$ — для ежеквартальной уплаты;

$m = 12$ — для ежемесячной уплаты;

p — количество полных периодов страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса:

для ежемесячной уплаты — количество полных месяцев страхования в течение срока страхования;

для ежеквартальной уплаты — количество полных кварталов страхования в течение срока страхования;

для ежегодной уплаты — количество полных лет страхования в течение срока страхования;

h — показатель порядка уплаты страхового взноса:

$h = 1$ — при уплате в текущем месяце за текущий месяц страхования (по факту);

v — дисконтирующий множитель на 1 год, зависящий от нормы доходности i , установленной договором страхования, определяется по формуле:

$$v = \frac{1}{1+i}.$$

Для целей расчета **полный период страхования** в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса:

при единовременной и ежемесячной уплате — месяц страхования;

при ежеквартальной уплате — квартал страхования;

при ежегодной уплате — год страхования.

Неполный период страхования — число календарных дней между датой окончания последнего полного периода страхования и датой окончания срока страхования.

1. Расчёт страховой суммы в зависимости от размера, периодичности и порядка уплаты страхового взноса:

1.1. страховая сумма при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) рассчитывается по формуле:

$$S = B \cdot \left(\frac{1}{T} + \frac{\tau_n}{\tau_n \cdot K_n \cdot K_f} \right);$$

1.2. страховая сумма при ежемесячной уплате в текущем месяце за текущий месяц страхования (по факту) рассчитывается по формуле:

$$S = \frac{B}{T} \cdot v^{h/12};$$

1.3. страховая сумма при единовременной уплате рассчитывается по формуле:

$$S = \frac{B_{дог}}{T}.$$

2. Расчёт общего страхового взноса по договору страхования в зависимости от условий уплаты страхового взноса:

2.1. общий страховой взнос при единовременной уплате рассчитывается по формуле:

$$B_{дог} = S \cdot T;$$

2.2. общий страховой взнос при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) рассчитывается по формуле:

$$B_{дог} = B \cdot \left(m \cdot p + \frac{\tau_n}{\tau_n} \right);$$

2.3. общий страховой взнос при ежемесячной уплате в текущем месяце за текущий месяц страхования (по факту) рассчитывается по формуле:

$$B_{дог} = B \cdot m \cdot p.$$

3. Расчет периодической части страхового взноса исходя из страховой суммы производится в зависимости от условий уплаты страхового взноса:

3.1. периодическая часть страхового взноса при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) рассчитывается по формуле:

$$B = \frac{S}{\frac{1}{T} + \frac{\tau_n}{\tau_n \cdot K_n \cdot K_f}};$$

3.2. периодическая часть страхового взноса при ежемесячной уплате в текущем месяце за текущий (по факту) рассчитывается по формуле:

$$B = S \cdot \frac{T}{v^{h/12}}.$$

4. Последний неполный страховой взнос B_n представляет собой сумму страхового взноса, уплачиваемого за неполный период страхования, при уплате страхового взноса ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом). Расчёт B_n производится по формуле:

$$B_n = B \cdot \frac{\tau_n}{\tau_n}$$

Перерасчёт страховой суммы и страхового взноса при изменении условий договора страхования

Для перерасчёта дополнительно используются обозначения:

S_2 — страховая сумма после перерасчёта;

R — сумма страховых взносов за вычетом нагрузки, установленной договором страхования (расходов страховщика, понесенных по договору, — при редукции страховой суммы), увеличенная на сумму гарантированного дохода, рассчитанного в соответствии с установленной договором страхования нормой доходности;

T_0 — страховой тариф, рассчитанный для единовременной уплаты страхового взноса, нагрузки в размере 0%, оставшегося срока страхования на дату начала действия изменений;

T_2 — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с измененными условиями договора страхования, для оставшегося срока страхования на дату начала действия изменений;

z — период времени с даты расчета R до даты начала действия изменений, в днях;

B_2 — периодическая часть страхового взноса после изменений;

B^* — страховой взнос по договору страхования, подлежащий уплате единовременно после изменений;

$B_{дог2}$ — общий страховой взнос по договору страхования после изменений;

B_y — сумма страховых взносов, начисленных до даты начала действия изменений;

v_1 — дисконтирующий множитель на 1 год, зависящий от нормы доходности i_1 до изменений;

v_2 — дисконтирующий множитель на 1 год, зависящий от нормы доходности i_2 после изменений;

h_2 — показатель порядка уплаты страхового взноса после изменений;

m_2 — показатель периодичности уплаты страхового взноса после изменений;

p_2 — количество полных периодов страхования после изменений;

τ_{n2} — продолжительность неполного периода страхования после изменений, в днях;

τ_{n2} — продолжительность полного периода страхования, соответствующего неполному периоду страхования после изменений, в днях;

K_{H2} — коэффициент неполного периода страхования, определённый в соответствии с изменёнными условиями страхования;

K_{f2} — коэффициент нагрузки, определённый в соответствии с изменёнными условиями страхования.

При определении величин p_2 , τ_{H2} , τ_{H2} , K_{H2} отсчёт полных периодов страхования производится с даты начала действия изменений.

5. Перерасчёт страховой суммы в зависимости от условий уплаты страхового взноса после изменений договора страхования:

5.1. страховая сумма при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) рассчитывается по формуле:

$$S_2 = \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}} + B_2 \cdot \left(\frac{1}{T_2} + \frac{\tau_{H2}}{\tau_{H2} \cdot K_{H2} \cdot K_{f2}} \right);$$

5.2. страховая сумма при ежемесячной уплате в текущем месяце за текущий месяц (по факту) рассчитывается по формуле:

$$S_2 = \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}} + \frac{B_2}{T_2} \cdot v_2^{h_2/12};$$

5.3. страховая сумма при единовременной уплате страхового взноса рассчитывается по формуле:

$$S_2 = \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}} + \frac{B^*}{T_2}.$$

6. Страховой взнос (его периодическая часть) при изменении договора страхования определяется в зависимости от условий его уплаты после изменений:

6.1. периодическая часть страхового взноса при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) пересчитывается по формуле:

$$B_2 = \frac{S_2 - \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}}}{\frac{1}{T_2} + \frac{\tau_{H2}}{\tau_{H2} \cdot K_{H2} \cdot K_{f2}}};$$

6.2. периодическая часть страхового взноса при ежемесячной уплате в текущем месяце за текущий (по факту) пересчитывается по формуле:

$$B_2 = \frac{S_2 - \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}}}{\frac{v_2^{h_2/12}}{T_2}};$$

6.3. страховой взнос по договору страхования, подлежащий уплате единовременно после изменений, рассчитывается по формуле:

$$B^* = \left(S_2 - \frac{R}{T_0 \cdot v_1^{z/365}} \right) T_2.$$

7. Общий страховой взнос по договору страхования после его изменений определяется в зависимости от условий уплаты страхового взноса после изменений:

7.1. общий страховой взнос по договору страхования при уплате ежегодной, ежеквартальной, ежемесячной в текущем месяце за каждый следующий месяц страхования (авансом) рассчитывается по формуле:

$$B_{\text{дог2}} = B_y + B_2 \cdot \left(m_2 \cdot p_2 + \frac{\tau_{H2}}{\tau_{n2}} \right);$$

7.2. общий страховой взнос по договору страхования при уплате ежемесячно в текущем месяце за текущий месяц страхования (по факту) рассчитывается по формуле:

$$B_{\text{дог2}} = B_y + B_2 \cdot m_2 \cdot p_2;$$

7.3. общий страховой взнос по договору страхования при единовременной уплате рассчитывается по формуле:

$$B_{\text{дог2}} = B_y + B^*.$$