

Приложение 4 к Правилам № 6
добровольного универсального
страхования жизни

**Порядок расчета страховой суммы (лимитов ответственности)
и страхового взноса при заключении и изменении договора
страхования**

I. Условные обозначения и основные термины

1. Введём обозначения:

S_2 — размер лимита ответственности после изменения договора страхования;

S^{DB} — размер лимита ответственности по страховому случаю «достижение возраста»: S_1^{DB} — до изменения договора страхования; S_2^{DB} — после изменения договора страхования;

$S^{DB+см}$ — размер общего лимита ответственности по основным страховым случаям: $S_1^{DB+см}$ — до изменения договора страхования; $S_2^{DB+см}$ — после изменения договора страхования;

$S^{см}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «смерть»;

$S^{см н/с}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «смерть от несчастного случая»;

$S^{инв}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность»;

$S^{инв, CO}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» с выплатой страхового обеспечения;

$S_2^{инв, CO}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» с выплатой страхового обеспечения после изменения договора страхования;

$S^{инв н/с}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая»;

$S^{инв н/с, CO}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения;

$S_2^{инв н/с, CO}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения после изменения договора страхования;

$S^{вз}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «вред здоровью»;

$S^{врем}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «временная нетрудоспособность»;

$S^{врем н/с}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»;

$V^{общ}$ — общая сумма страхового взноса;

$V^{осн}$ — размер страхового взноса по основным страховым случаям;

$V^{ДВ}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста»: $B_1^{ДВ}$ — до изменения договора страхования; $B_2^{ДВ}$ — после изменения договора страхования;

$V_n^{ДВ}$ — размер неполного страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста»;

τ_n — продолжительность неполного периода страхования, в месяцах;

m — показатель периодичности уплаты страхового взноса:

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

$V^{ДВ+см}$ — размер страхового взноса по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть»: $B_1^{ДВ+см}$ — до изменения договора страхования; $B_2^{ДВ+см}$ — после изменения договора страхования;

$V^{см}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «смерть»: $B_1^{см}$ — до изменения договора страхования; $B_2^{см}$ — после изменения договора страхования;

$V^{доп}$ — размер страхового взноса по дополнительным страховым случаям;

$V^{см н/с}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «смерть от несчастного случая»;

$V^{инв}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «инвалидность»;

$B_2^{инв}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «инвалидность» после изменения договора страхования;

$V^{инв н/с}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая»;

$B_2^{инв н/с}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» после изменения договора страхования;

$V^{вз}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «вред здоровью»;

$V^{врем}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «временная нетрудоспособность»;

$B_{\text{времен/с}}$ — размер страхового вноса по страховому случаю «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»;

$\sum B^{DB}$ — 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 вноса $\sum B^{DB} = 0$;

$\sum B_2^{DB}$ — сумма страховых взносов по страховому случаю «достижение возраста», от уплаты которой освобождается страхователь при наступлении страхового случая «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая», после изменения договора страхования. Для договоров страхования с единовременной уплатой страхового вноса $\sum B_2^{DB} = 0$;

R^{DB} — сумма страховых взносов по страховому случаю «достижение возраста» за вычетом нагрузки, установленной договором страхования, увеличенная на сумму гарантированного дохода, рассчитанного в соответствии с установленной договором страхования нормой доходности с учётом её изменений в течение срока страхования;

\bar{R}^{DB} — сумма страховых взносов по страховому случаю «достижение возраста» за вычетом расходов страховщика, понесенных по договору страхования, увеличенная на сумму гарантированного дохода, рассчитанного в соответствии с установленной договором страхования нормой доходности с учётом её изменений в течение срока страхования;

$R^{см}$ — сумма страховых взносов по страховому случаю «смерть» за вычетом нагрузки, установленной договором страхования, увеличенная на сумму гарантированного дохода, рассчитанного в соответствии с установленной договором страхования нормой доходности с учётом её изменений в течение срока страхования;

\hat{T}^{DB} — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового вноса, установленных договором страхования, в процентах;

T^{DB} — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового вноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T^{см}$ — страховой тариф по страховому случаю «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$\hat{T}_0^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности после изменения договора страхования, в процентах;

$\hat{T}_{01}^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности до изменения договора страхования, в процентах;

$\hat{T}_{02}^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности после изменения договора страхования, в процентах;

$T_0^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности после изменения договора страхования, в процентах;

$T_0^{см}$ — страховой тариф по страховому случаю «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, в процентах;

T_2 — страховой тариф, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования и оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$\hat{T}_2^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой

случай «смерть», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_2^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_{01}^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности до изменения договора страхования, в процентах;

$T_{02}^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности после изменения договора страхования, в процентах;

$T_2^{см}$ — страховой тариф по страховому случаю «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_{инв,СО}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» с выплатой страхового обеспечения, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T_{инв,осв}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» при условиях, определённых п. 6.10 Правил, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T_{инв\ n/c,CO}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T_{инв\ n/c,осв}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» при условиях, определённых п. 6.10 Правил, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T_{см\ n/c}$ — страховой тариф по страховому случаю «смерть от несчастного случая», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T^{вз}$ — страховой тариф по страховому случаю «вред здоровью», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T^{врем}$ — страховой тариф по страховому случаю «временная нетрудоспособность», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T^{врем\ n/c}$ — страховой тариф по страховому случаю «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия договора страхования, срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, в процентах;

$T_2^{инв,CO}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» с выплатой страхового обеспечения, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_2^{инв,осв}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность» при условиях, определённых п. 6.10 Правил, рассчитанный для возраста

застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_2^{инв\ н/с,СО}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$T_2^{инв\ н/с,осв}$ — страховой тариф по страховому случаю «инвалидность от несчастного случая» при условиях, определённых п. 6.10 Правил, рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

$\hat{T}_1^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса до изменения договора страхования, в процентах;

$T_1^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса до изменения договора страхования, в процентах;

$T_1^{см}$ — страховой тариф по страховому случаю «смерть», рассчитанный для возраста застрахованного лица (лет, месяцев) на дату начала действия изменений договора страхования, оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса до изменения договора страхования, в процентах.

2. Полный срок страхования — срок страхования, полностью выраженный в целых числах и состоящий из полных периодов страхования (месяц, квартал, год).

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.

Полный срок страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса выражается:

- при ежегодной уплате — годами;
- при ежеквартальной уплате — годами и/или кварталами;
- при единовременной и ежемесячной уплате — годами и/или месяцами.

Дробный срок страхования состоит из полных периодов страхования и неполного периода страхования.

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

Дробный срок страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса выражается:

- при ежегодной уплате — годами и месяцами;
- при ежеквартальной уплате — годами, кварталами и месяцами.

II. Определение лимитов ответственности и страховых взносов при заключении договора страхования

1. При заключении договора страхования реализуется один из следующих вариантов определения лимитов ответственности и страховых взносов:

1.1. установление размера страхового взноса по страховым случаям, предусмотренным договором страхования, и расчёт на его основе лимита ответственности.

Расчёт лимита ответственности по страховым случаям «достижение возраста» или «смерть», если договором страхования предусмотрен один основной страховой случай, производится по формулам:

$$S^{ДВ} = B^{ДВ} \cdot \frac{100}{T^{ДВ}}, \quad S^{см} = B^{см} \cdot \frac{100}{T^{см}}.$$

Если договором страхования предусмотрены оба основных страховых случая, то расчёт общего лимита ответственности производится по формуле:

$$S^{ДВ+см} = B^{ДВ+см} \cdot \frac{100}{T^{ДВ}+T^{см}}.$$

Лимиты ответственности по дополнительным страховым случаям, отличным от страховых случаев «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая», рассчитываются по формулам:

$$S^{см н/с} = B^{см н/с} \cdot \frac{100}{T^{см н/с}}; \quad S^{вз} = B^{вз} \cdot \frac{100}{T^{вз}};$$

$$S^{врем} = B^{врем} \cdot \frac{100}{T^{врем}}; \quad S^{врем н/с} = B^{врем н/с} \cdot \frac{100}{T^{врем н/с}}.$$

Лимиты ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» рассчитываются по формулам:

$$S^{инв} = S^{инв,CO} + \sum B^{ДВ},$$

$$S^{инв н/с} = S^{инв н/с,CO} + \sum B^{ДВ},$$

где лимиты ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения рассчитываются по формулам:

$$S^{инв,CO} = \left(B^{инв} - \sum B^{ДВ} \cdot \frac{T^{инв,осв}}{100} \right) \cdot \frac{100}{T^{инв,CO}},$$

$$S^{инв н/с,CO} = \left(B^{инв н/с} - \sum B^{ДВ} \cdot \frac{T^{инв н/с,осв}}{100} \right) \cdot \frac{100}{T^{инв н/с,CO}};$$

1.2. установление размера лимита ответственности и расчёт на его основе страхового взноса.

Расчёт страхового взноса по страховым случаям «достижение возраста» или «смерть», если договором страхования предусмотрен один основной страховой случай, производится по формулам:

$$B^{ДВ} = S^{ДВ} \cdot \frac{T^{ДВ}}{100}; \quad B^{см} = S^{см} \cdot \frac{T^{см}}{100}.$$

Если договором страхования предусмотрены оба основных страховых случая, то расчёт страхового взноса $B^{ДВ+см}$ производится по формуле:

$$B^{ДВ+см} = S^{ДВ+см} \cdot \frac{T^{ДВ+Т^{см}}}{100},$$

при этом страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B^{ДВ} = S^{ДВ+см} \cdot \frac{T^{ДВ}}{100},$$

$$B^{см} = B^{ДВ+см} - B^{ДВ}.$$

Страховые взносы по дополнительным страховым случаям, отличным от страхового случая «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая», рассчитываются по формуле:

$$B^{см н/с} = S^{см н/с} \cdot \frac{T^{см н/с}}{100}; \quad B^{вз} = S^{вз} \cdot \frac{T^{вз}}{100};$$

$$B^{врем} = S^{врем} \cdot \frac{T^{врем}}{100}; \quad B^{врем \text{ н/с}} = S^{врем \text{ н/с}} \cdot \frac{T^{врем \text{ н/с}}}{100}.$$

Страховые взносы по страховым случаям «инвалидность» или «инвалидность от несчастного случая» рассчитываются по формулам:

$$B^{инв} = S^{инв,CO} \cdot \frac{T^{инв,CO}}{100} + \sum B^{ДВ} \cdot \frac{T^{инв,осв}}{100},$$

$$B^{инв \text{ н/с}} = S^{инв \text{ н/с},CO} \cdot \frac{T^{инв \text{ н/с},CO}}{100} + \sum B^{ДВ} \cdot \frac{T^{инв \text{ н/с},осв}}{100}.$$

Лимиты ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» рассчитываются по формулам:

$$S^{инв} = S^{инв,CO} + \sum B^{ДВ},$$

$$S^{инв \text{ н/с}} = S^{инв \text{ н/с},CO} + \sum B^{ДВ}.$$

2. Размер неполного страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста» при дробном сроке страхования $B_n^{ДВ}$ рассчитывается по формуле:

$$B_n^{ДВ} = \frac{\tau_n}{12/m} \cdot B^{ДВ}.$$

III. Определение лимитов ответственности и страховых взносов при изменении договора страхования

1. *Расчёт лимита ответственности, страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста» в договорах страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», в случае изменения размера лимита ответственности, страхового взноса, периодичности уплаты страхового взноса, нормы доходности.*

1.1. При изменении размера страхового взноса $B_2^{ДВ}$ лимит ответственности $S_2^{ДВ}$ рассчитывается по формуле:

$$S_2^{ДВ} = S_1^{ДВ} + \frac{100}{\hat{T}_2^{ДВ}} \cdot (B_2^{ДВ} - B_1^{ДВ}).$$

1.2. При изменении лимита ответственности $S_2^{ДВ}$ страховой взнос $B_2^{ДВ}$ рассчитывается по формуле:

$$B_2^{ДВ} = B_1^{ДВ} + \frac{\hat{T}_2^{ДВ}}{100} \cdot (S_2^{ДВ} - S_1^{ДВ}).$$

1.3. При изменении периодичности уплаты страхового взноса реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

1.3.1. установление размера страхового взноса B_2^{DB} и расчёт лимита ответственности S_2^{DB} по формуле:

$$S_2^{DB} = S_1^{DB} - \frac{100}{\hat{T}_1^{DB}} \cdot B_1^{DB} + \frac{100}{\hat{T}_2^{DB}} \cdot B_2^{DB};$$

1.3.2. установление лимита ответственности S_2^{DB} и расчёт размера страхового взноса B_2^{DB} по формуле:

$$B_2^{DB} = B_1^{DB} \cdot \frac{\hat{T}_2^{DB}}{\hat{T}_1^{DB}} + (S_2^{DB} - S_1^{DB}) \cdot \frac{\hat{T}_2^{DB}}{100}.$$

1.4. При изменении нормы доходности реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

1.4.1. установление размера страхового взноса B_2^{DB} и расчёт размера лимита ответственности S_2^{DB} по формуле:

$$S_2^{DB} = \left(S_1^{DB} - \frac{100}{\hat{T}_1^{DB}} \cdot B_1^{DB} \right) \frac{\hat{T}_{01}^{DB}}{\hat{T}_{02}^{DB}} + \frac{100}{\hat{T}_2^{DB}} \cdot B_2^{DB};$$

1.4.2. установление размера лимита ответственности S_2^{DB} и расчёт размера страхового взноса B_2^{DB} по формуле:

$$B_2^{DB} = \left(S_2^{DB} - \left(S_1^{DB} - \frac{100}{\hat{T}_1^{DB}} \cdot B_1^{DB} \right) \frac{\hat{T}_{01}^{DB}}{\hat{T}_{02}^{DB}} \right) \cdot \frac{\hat{T}_2^{DB}}{100}.$$

1.5. Изменение размера страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста» влечёт пересчёт лимита ответственности и страхового взноса по страховому случаю «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» в соответствии с пунктами 5.3, 5.4 настоящего Приложения, в случае если данный страховой случай предусмотрен договором страхования.

2. *Расчёт общего лимита ответственности по основным страховым случаям, страховых взносов по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть», в случае изменения размера лимита ответственности, страхового взноса, периодичности уплаты страхового взноса, нормы доходности.*

2.1. При изменении размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ общий лимит ответственности $S_2^{ДВ+см}$ рассчитывается по формуле:

$$S_2^{ДВ+см} = S_1^{ДВ+см} + \frac{100}{T_2^{ДВ}} \cdot (B_2^{ДВ} - B_1^{ДВ}),$$

где страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B_2^{ДВ} = \frac{(B_2^{ДВ+см} - B_1^{см}) \cdot T_2^{ДВ} + B_1^{ДВ} \cdot T_2^{см}}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}},$$

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{ДВ}.$$

2.2. Размеры страховых взносов по страховым случаям «достижение возраста» $B_2^{ДВ}$ и «смерть» $B_2^{см}$ при изменении общего лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ рассчитываются по формулам:

$$B_2^{ДВ} = B_1^{ДВ} + \frac{T_2^{ДВ}}{100} \cdot (S_2^{ДВ+см} - S_1^{ДВ+см}),$$

$$B_2^{см} = B_1^{см} + \frac{T_2^{см}}{100} \cdot (S_2^{ДВ+см} - S_1^{ДВ+см}),$$

при этом страховой взнос $B_2^{ДВ+см}$ рассчитывается по формуле:

$$B_2^{ДВ+см} = B_2^{ДВ} + B_2^{см}.$$

2.3. При изменении периодичности уплаты страхового взноса реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

2.3.1. установление размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ и расчёт лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$S_2^{ДВ+см} = S_1^{ДВ+см} - \frac{100}{T_1^{ДВ}} \cdot B_1^{ДВ} + \frac{100}{T_2^{ДВ}} \cdot B_2^{ДВ},$$

где страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B_2^{ДВ} = \frac{B_2^{ДВ+см} \cdot \frac{100}{T_2^{см}} + B_1^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_1^{ДВ}} - B_1^{см} \cdot \frac{100}{T_1^{см}}}{\frac{100}{T_2^{ДВ}} + \frac{100}{T_2^{см}}},$$

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{ДВ};$$

2.3.2. установление лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ и расчёт размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$B_2^{DB+CM} = B_2^{DB} + B_2^{CM},$$

где B_2^{DB} и B_2^{CM} рассчитываются по формулам:

$$B_2^{DB} = B_1^{DB} \cdot \frac{T_2^{DB}}{T_1^{DB}} + (S_2^{DB+CM} - S_1^{DB+CM}) \cdot \frac{T_2^{DB}}{100},$$

$$B_2^{CM} = B_1^{CM} \cdot \frac{T_2^{CM}}{T_1^{CM}} + (S_2^{DB+CM} - S_1^{DB+CM}) \cdot \frac{T_2^{CM}}{100}.$$

2.4. При изменении нормы доходности реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

2.4.1. установление размера страхового взноса B_2^{DB+CM} и расчёт размера лимита ответственности S_2^{DB+CM} по формуле:

$$S_2^{DB+CM} = \frac{B_2^{DB+CM} + \left(S_1^{DB+CM} - \frac{100}{T_1^{DB}} \cdot B_1^{DB} \right) \cdot \frac{T_2^{DB}}{100} \cdot \frac{T_{01}^{DB}}{T_{02}^{DB}} + \left(S_1^{DB+CM} \cdot \frac{T_2^{CM}}{100} - B_1^{CM} \right)}{\frac{T_2^{DB} + T_2^{CM}}{100}},$$

при этом страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B_2^{CM} = B_1^{CM} + \frac{T_2^{CM}}{100} \cdot (S_2^{DB+CM} - S_1^{DB+CM}),$$

$$B_2^{DB} = B_2^{DB+CM} - B_2^{CM};$$

2.4.2. установление лимита ответственности S_2^{DB+CM} и расчёт размера страхового взноса B_2^{DB+CM} по формуле:

$$B_2^{DB+CM} = B_2^{DB} + B_2^{CM},$$

где B_2^{DB} и B_2^{CM} рассчитываются по формулам:

$$B_2^{DB} = \left(S_2^{DB+CM} - \left(S_1^{DB+CM} - \frac{100}{T_1^{DB}} \cdot B_1^{DB} \right) \cdot \frac{T_{01}^{DB}}{T_{02}^{DB}} \right) \cdot \frac{T_2^{DB}}{100},$$

$$B_2^{CM} = B_1^{CM} + \frac{T_2^{CM}}{100} \cdot (S_2^{DB+CM} - S_1^{DB+CM}).$$

2.5. Изменение размера страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста» влечёт пересчёт лимита ответственности и страхового взноса по страховому случаю «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» в соответствии с пунктами 5.3, 5.4 настоящего Приложения, в случае если данный страховой случай предусмотрен договором страхования.

3. *Расчёт лимитов ответственности, страховых взносов при изменении перечня страховых случаев (варианта страхования), предусмотренных договором страхования.*

3.1. В случае дополнения перечня страховых случаев, предусмотренных договором страхования, страховым случаем «смерть», реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

3.1.1. установление размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ и расчёт лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$S_2^{ДВ+см} = R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} + T_0^{см}} + \frac{100}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}} \cdot B_2^{ДВ+см},$$

при этом страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} \cdot \frac{T_2^{см}}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}},$$

$$B_2^{ДВ} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{см}.$$

3.1.2. установление лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ и расчёт размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$B_2^{ДВ+см} = \frac{S_2^{ДВ+см} - \frac{100}{T_0^{ДВ} + T_0^{см}} \cdot R^{ДВ}}{\frac{100}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}}},$$

при этом $B_2^{ДВ}$ и $B_2^{см}$ рассчитываются по формулам:

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} \cdot \frac{T_2^{см}}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}},$$

$$B_2^{ДВ} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{см}.$$

3.2. В случае исключения страхового случая «смерть» реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

3.2.1. установление размера страхового взноса $B_2^{ДВ}$ и расчёт лимита ответственности $S_2^{ДВ}$ по формуле:

$$S_2^{ДВ} = \frac{100}{\hat{T}_0^{ДВ}} \cdot R^{ДВ} + \frac{100}{\hat{T}_2^{ДВ}} \cdot B_2^{ДВ};$$

3.2.2. установление лимита ответственности $S_2^{ДВ}$ и расчёт размера страхового взноса $B_2^{ДВ}$ по формуле:

$$B_2^{ДВ} = \frac{S_2^{ДВ} - \frac{100}{\bar{T}_0^{ДВ}} \cdot R^{ДВ}}{\frac{100}{\bar{T}_2^{ДВ}}}.$$

3.3. При дополнении перечня страховых случаев, предусмотренных договором страхования, страховыми случаями «смерть от несчастного случая», «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая», «вред здоровью», «временная нетрудоспособность», «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая», а также в случае исключения данных страховых случаев, расчёт лимитов ответственности по данным страховым случаям производится в соответствии с частью II настоящего приложения. Расчёт лимитов ответственности по иным страховым случаям не производится.

4. *Расчёт лимитов ответственности, страховых взносов при изменении размера корректировочных коэффициентов.*

4.1. При изменении размера корректировочных коэффициентов реализуется один из следующих вариантов определения лимита ответственности и страхового взноса:

4.1.1. установление размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ и расчёт лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$S_2^{ДВ+см} = R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} + T_0^{см}} + \frac{100}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}} \cdot B_2^{ДВ+см},$$

при этом страховые взносы по страховым случаям «достижение возраста» и «смерть» рассчитываются по формулам:

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} \cdot \frac{T_2^{см}}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}},$$

$$B_2^{ДВ} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{см};$$

4.1.2. установление лимита ответственности $S_2^{ДВ+см}$ и расчёт размера страхового взноса $B_2^{ДВ+см}$ по формуле:

$$B_2^{ДВ+см} = \frac{S_2^{ДВ+см} - \frac{100}{T_0^{ДВ} + T_0^{см}} \cdot R^{ДВ}}{\frac{100}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}}},$$

при этом $B_2^{ДВ}$ и $B_2^{см}$ рассчитываются по формулам:

$$B_2^{см} = B_2^{ДВ+см} \cdot \frac{T_2^{см}}{T_2^{ДВ} + T_2^{см}},$$

$$B_2^{ДВ} = B_2^{ДВ+см} - B_2^{см}.$$

4.2. При изменении размера корректировочных коэффициентов пересчёт по страховому случаю «достижение возраста» в договорах страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», не производится.

5. Расчёт лимита ответственности, страховых взносов по страховому случаю «смерть» в договорах страхования, не предусматривающих страховой случай «достижение возраста», а также по дополнительным страховым случаям в случае изменения размера лимита ответственности, страхового взноса, периодичности уплаты страхового взноса, корректировочных коэффициентов.

5.1. Размер лимита ответственности по страховым случаям «смерть» в договорах страхования, не предусматривающих страховой случай «достижение возраста», а также по страховым случаям «смерть от несчастного случая», «вред здоровью», «временная нетрудоспособность» и «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая» рассчитывается по формуле:

$$S_2 = \frac{100}{T_2} \cdot B_2.$$

5.2. Размер страхового взноса по страховым случаям «смерть» в договорах страхования, не предусматривающих страховой случай «достижение возраста», а также по страховым случаям «смерть от несчастного случая», «вред здоровью», «временная нетрудоспособность» и «временная нетрудоспособность в результате несчастного случая» рассчитывается по формуле:

$$B_2 = S_2 \cdot \frac{T_2}{100}.$$

5.3. Размер лимита ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» рассчитывается по формуле:

$$\begin{aligned} S_2^{инв} &= S_2^{инв,CO} + \sum B_2^{ДВ}, \\ S_2^{инв н/с} &= S_2^{инв н/с,CO} + \sum B_2^{ДВ}, \end{aligned}$$

где размер лимита ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» с выплатой страхового обеспечения рассчитывается по формуле:

$$S_2^{инв,CO} = \left(B_2^{инв} - \sum B_2^{ДВ} \cdot \frac{T_2^{инв,осв}}{100} \right) \frac{100}{T_2^{инв,CO}};$$

$$S_2^{инв н/с,CO} = \left(B_2^{инв н/с} - \sum B_2^{ДВ} \cdot \frac{T_2^{инв н/с,осв}}{100} \right) \frac{100}{T_2^{инв н/с,CO}}.$$

Указанные формулы применяются также в случае расчёта лимитов ответственности по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» при изменении договора страхования в части уплаты страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста».

5.4. Размер страхового взноса по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» рассчитывается по формуле:

$$B_2^{инв} = S_2^{инв,CO} \cdot \frac{T_2^{инв,CO}}{100} + \sum B_2^{ДВ} \cdot \frac{T_2^{инв,осв}}{100};$$

$$B_2^{инв н/с} = S_2^{инв н/с,CO} \cdot \frac{T_2^{инв н/с,CO}}{100} + \sum B_2^{ДВ} \cdot \frac{T_2^{инв н/с,осв}}{100}.$$

Указанные формулы применяются также в случае расчёта страховых взносов по страховым случаям «инвалидность», «инвалидность от несчастного случая» при изменении договора страхования в части уплаты страхового взноса по страховому случаю «достижение возраста».

6. *Редукция страховой суммы с учётом фактически уплаченного страхового взноса, срока страхования, расходов Страховщика, понесенных по договору.*

При редукции страховой суммы:

- страхование по дополнительным страховым случаям прекращается;
- страхование по страховому случаю «смерть» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «достижение возраста», прекращается;
- лимит ответственности по страховому случаю «достижение возраста» для договоров страхования, не предусматривающих страховой случай «смерть», рассчитывается по формуле:

$$S_2^{ДВ} = \frac{100}{\hat{T}_0^{ДВ}} \cdot \bar{R}^{ДВ};$$

- общий лимит ответственности по основным страховым случаям рассчитывается по формуле:

$$S_2^{DB+cm} = \frac{100}{T_0^{DB} + T_0^{cm}} \cdot (\bar{R}^{DB} + R^{cm}).$$

IV. Расчет общей суммы страхового взноса при заключении (изменении) договора страхования

Общая сумма страхового взноса $B^{общ}$ рассчитывается по формуле:

$$B^{общ} = B^{осн} + B^{доп}.$$

При заключении (изменении) договора страхования размер страхового взноса $B^{осн}$ по основным страховым случаям определяется в зависимости от того, какие основные страховые случаи предусмотрены договором страхования:

- для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «достижение возраста» и не предусматривающих страховой случай «смерть»:

$$B^{осн} = B^{DB};$$

- для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «смерть» и не предусматривающих страховой случай «достижение возраста»:

$$B^{осн} = B^{cm};$$

- для договоров страхования, предусматривающих оба основных страховых случая («достижение возраста» и «смерть»):

$$B^{осн} = B^{DB+cm} = B^{DB} + B^{cm}.$$

Размер страховых взносов $B^{доп}$ по дополнительным страховым случаям рассчитывается по формулам:

$$B^{доп} = B^{cm н/с} + B^{инв} + B^{инв н/с} + B^{вз} + B^{врем} + B^{врем н/с}.$$

Если в договоре страхования не предусматривается какой-либо дополнительный страховой случай, то лимит ответственности по этому страховому случаю и страховой взнос по нему принимаются равными 0.