

Приложение 1 к Правилам № 7
добровольного универсального
страхования дополнительной
пенсии

I. Обозначения

S^{DB} — размер лимита ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста»;

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

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

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

S_2^{DB} — размер лимита ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста» после изменения договора страхования;

$S_2^{см}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «смерть» после изменения договора страхования;

$S_2^{инв}$ — размер лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» после изменения договора страхования;

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

B^{DB} — размер страхового взноса по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста»;

$B^{см}$ — размер страхового взноса по страховому случаю «смерть»;

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

B_2^{DB} — размер страхового взноса по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста» после изменения договора страхования;

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

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

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

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

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

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

$T^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста», рассчитанный для срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса, 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;

$T^{инв,СО}$ — 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 пунктом 6.9 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;

$T_2^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), нормы доходности, нагрузки и периодичности уплаты страхового взноса после изменения договора страхования, в процентах;

T_2^{CM} — 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;

$T_2^{инв,CO}$ — 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 пунктом 6.9 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;

$T_0^{ДВ}$ — страховой тариф по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста», рассчитанный для оставшегося срока страхования (лет, месяцев), единовременной уплаты страхового взноса и нагрузки в размере 0%, нормы доходности после изменения договора страхования, в процентах;

K_n — коэффициент неполного периода страхования, определённый по Приложению 4 к Правилам в соответствии с продолжительностью неполного периода в днях и нормой доходности, установленной договором страхования по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста»;

K_f — коэффициент нагрузки, определённый по Приложению 5 к Правилам в соответствии с нагрузкой, установленной договором страхования;

τ_n — продолжительность неполного периода страхования, в днях. Определяется в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса как:

- период времени между датой окончания срока страхования и датой окончания последнего полного месяца страхования — для единовременной и ежемесячной уплаты;
- период времени между датой окончания срока страхования и датой окончания последнего полного квартала страхования — для ежеквартальной уплаты страхового взноса;

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

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

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

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

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

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;

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

- 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;

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

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

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

v_1 — дисконтирующий множитель на 1 год, зависящий от нормы доходности i_1 до изменений, рассчитываемый по формуле $v_1 = \frac{1}{1+i_1}$;

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

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

K_{n2} — коэффициент неполного периода страхования, определённый в соответствии с изменёнными условиями страхования по Приложению 4 к Правилам;

K_{f2} — коэффициент нагрузки, определённый в соответствии с изменёнными условиями страхования по Приложению 5 к Правилам.

При определении величин τ_{n2} , τ_{n2} , K_{n2} отсчёт полных периодов страхования производится с даты начала действия изменений договора страхования.

II. Расчёты при заключении договора страхования

Расчёты приведены для отдельного лимита ответственности и соответствующего страхового взноса. Далее по тексту приложения под страховым взносом понимается размер периодической части страхового взноса при уплате в рассрочку или размер всего страхового взноса при уплате единовременно.

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

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

Расчёт лимита ответственности по страховому случаю «достижение возраста», «достижение пенсионного возраста» производится по формулам:

- при уплате страхового взноса в рассрочку:

$$S^{DB} = B^{DB} \cdot \left(\frac{100}{T^{DB}} + \frac{\tau_n}{\tau_n \cdot K_n \cdot K_f} \right);$$

- при уплате страхового взноса единовременно:

$$S^{DB} = B^{DB} \cdot \frac{100}{T^{DB}}.$$

Расчёт лимита ответственности по страховому случаю «смерть» производится по формуле:

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

Расчёт лимита ответственности по страховому случаю «инвалидность» производится по формуле:

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

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

Расчет страхового взноса по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», «достижение возраста», производится по формуле:

- при уплате страхового взноса в рассрочку:

$$B^{ДВ} = \frac{S^{ДВ}}{\frac{100}{T^{ДВ}} + \frac{\tau_n}{\tau_n \cdot K_n \cdot K_f}};$$

- при уплате страхового взноса единовременно:

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

Расчет страхового взноса по страховому случаю «смерть», производится по формуле:

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

Расчет страхового взноса по страховому случаю «инвалидность», производится по формуле:

$$B^{инв} = S^{инв,СО} \cdot \frac{T^{инв,СО}}{100} + (\sum B^{ДВ} + \sum B^{см}) \cdot \frac{T^{инв,осв}}{100}.$$

3. Общий страховой взнос определяется в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса:

3.1. общий страховой взнос при единовременной уплате страхового взноса равен страховому взносу, уплачиваемому при заключении договора страхования;

3.2. общий страховой взнос $B_{дог}$ при уплате страхового взноса в рассрочку рассчитывается по формуле:

$$B_{дог} = B^{ДВ} \cdot \left(m \cdot p + \frac{\tau_n}{\tau_n} \right) + (B^{см} + B^{инв}) \cdot m \cdot p.$$

Если договором страхования не предусмотрен страховой случай «смерть», то $B^{см} = 0$. Если договором страхования не предусмотрен страховой случай «инвалидность», то $B^{инв} = 0$.

4. Последний неполный страховой взнос при уплате страхового взноса в рассрочку определяется по формуле:

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

III. Порядок расчёта страхового взноса и лимитов ответственности в случае изменения договора страхования

Расчёты приведены для отдельного лимита ответственности и соответствующего страхового взноса.

При изменении периодической части страхового взноса, периодичности уплаты, пола и/или возраста застрахованного лица, нормы доходности, срока страхования, а также при приведении условий договора страхования в соответствие с актуальной редакцией Правил:

1. При изменении размера страхового взноса $B_2^{ДВ}$ в течение срока страхования лимит ответственности $S_2^{ДВ}$ рассчитывается по формулам:

- при уплате страхового взноса в рассрочку:

$$S_2^{ДВ} = R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} \cdot v_1^{z/365}} + B_2^{ДВ} \cdot \left(\frac{100}{T_2^{ДВ}} + \frac{\tau_{н2}}{\tau_{н2} \cdot K_{н2} \cdot K_{f2}} \right);$$

- при уплате страхового взноса единовременно:

$$S_2^{ДВ} = R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} \cdot v_1^{z/365}} + B_2^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_2^{ДВ}}.$$

2. При изменении размера лимита ответственности $S_2^{ДВ}$ в течение срока страхования страховой взнос $B_2^{ДВ}$ рассчитывается по формуле:

- при уплате страхового взноса в рассрочку:

$$B_2^{ДВ} = \frac{S_2^{ДВ} - R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} \cdot v_1^{z/365}}}{\frac{100}{T_2^{ДВ}} + \frac{\tau_{н2}}{\tau_{н2} \cdot K_{н2} \cdot K_{f2}}};$$

- при уплате страхового взноса единовременно:

$$B_2^{ДВ} = \left(S_2^{ДВ} - R^{ДВ} \cdot \frac{100}{T_0^{ДВ} \cdot v_1^{z/365}} \right) \frac{T_2^{ДВ}}{100}.$$

3. При изменении размера страхового взноса $B_2^{см}$ в течение срока страхования лимит ответственности $S_2^{см}$ рассчитывается по формуле:

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

4. При изменении размера лимита ответственности S_2^{CM} в течение срока страхования страховой взнос B_2^{CM} рассчитывается по формуле:

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

5. При изменении размера страхового вноса $B_2^{инв}$ в течение срока страхования лимит ответственности $S_2^{инв}$ рассчитывается по формуле:

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

6. При изменении размера лимита ответственности $S_2^{инв,CO}$ в течение срока страхования страховой взнос $B_2^{инв}$ рассчитывается по формуле:

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

7. Изменение размера страхового вноса по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» или «смерть», в том числе при изменении варианта страхования, влечёт пересчёт лимита ответственности или страхового вноса по страховому случаю «инвалидность», если данный страховой случай предусмотрен договором страхования.

IV. Редукция страховой суммы с учётом фактически уплаченного страхового вноса, срока страхования, расходов Страховщика, понесенных по договору

При редукции страховой суммы:

- лимит ответственности по страховому случаю «достижение возраста», «достижение пенсионного возраста» рассчитывается по формуле:

$$S_2^{ДВ} = \frac{100}{T_0^{ДВ}} \cdot \bar{R}^{ДВ};$$

- страхование по страховым случаям «смерть» и «инвалидность» прекращается.

V. Изменение размера корректировочных коэффициентов по страховым случаям «смерть» и «инвалидность»

1. При изменении размера страхового взноса $B_2^{см}$ в течение срока страхования лимит ответственности $S_2^{см}$ рассчитывается по формуле:

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

2. При изменении размера лимита ответственности $S_2^{см}$ в течение срока страхования страховой взнос $B_2^{см}$ рассчитывается по формуле:

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

3. При изменении размера страхового взноса $B_2^{инв}$ в течение срока страхования лимит ответственности $S_2^{инв}$ рассчитывается по формуле:

$$S_2^{инв} = \left(B_2^{инв} - \left(\sum B_2^{ДВ} + \sum B_2^{см} \right) \cdot \frac{T_2^{инв,осв}}{100} \right) \cdot \frac{100}{T_2^{инв,СО}} + \sum B_2^{ДВ} + \sum B_2^{см}.$$

4. При изменении размера лимита ответственности $S_2^{инв,СО}$ в течение срока страхования страховой взнос $B_2^{инв}$ рассчитывается по формуле:

$$B_2^{инв} = S_2^{инв,СО} \cdot \frac{T_2^{инв,СО}}{100} + \left(\sum B_2^{ДВ} + \sum B_2^{см} \right) \cdot \frac{T_2^{инв,осв}}{100}.$$

VI. Расчёт 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 B рассчитывается по формуле:

$$B = B^{ДВ} + B^{см} + B^{инв}.$$

VII. Расчёт общей страховой суммы после изменения размеров страховых взносов

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

$$S = S^{ДВ} + S^{см} + S^{инв}.$$