

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

**Общество с ограниченной ответственностью
ООО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»»**

по итогам 2024 года

(дата составления 26.02.2025)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
2.1. Полное наименование организации.	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Общие сведения.	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	6
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).	6
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	9
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	10

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования)..... 12

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. 13

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... 14

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание 14

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. 15

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю..... 15

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков..... 15

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... 16

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание..... 16

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. 16

5.3. Дополнительная информация. 16

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания 17

Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных..... 18

Приложение 3. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) 20

Приложение 4. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (тыс. руб.) .23

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

36

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев (регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № Д2-1325/YV-03 от 07.02.2025.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ) кроме договора №2024-07/Д2-2124YV-03 от 09.02.2024 на проведение актуарного оценивания по итогам 2024 года.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №16/2024 от 22.07.2024;

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2024 от 03.04.2024;

- «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №7/2023 от 14.09.2023.

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» (далее – Общество)

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3828

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7727257386

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3828 от 06 июня 2023 года (Вид деятельности: Добровольное страхование жизни)

Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3828 от 06 июня 2023 года (Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни)

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об оценке регуляторных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П). Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2024 года (далее – Расчетная дата).

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2025.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок установлено, что данные достаточны для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде.

Изменения и корректировки в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Разбиение на учетные группы производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества. Выделение дополнительных учетных групп не производится.

На 31.12.2024 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Учетная группа (УГ) согласно 781-П
УГ 1 "Добровольное медицинское страхование" (далее - ДМС)
УГ 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней" (далее - НСиБ)
УГ 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства" (далее - ВЗР)
УГ 18 "Накопительное страхование жизни" (далее - НСЖ)

УГ 19 "Инвестиционное страхование жизни" (далее - ИСЖ)
УГ 20 "Пенсионное страхование" (далее - Пенсии)
УГ 21 "Прочее страхование жизни" (Далее - Прочее СЖ)

Учетная группа 1 – ДМС

К данной резервной группе относятся все договоры страхования соответствующей учетной группы. Данные договоры предусматривают покрытие различных страховых рисков, связанных с амбулаторно-поликлиническим обслуживанием клиентов, помощью на дому, стоматологической помощью и стационарной помощью.

Срок страхования по основной массе договоров устанавливается в диапазоне от 1 месяца и до 3-х лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Учетная группа 2 – НСиБ

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков (страховые риски, связанные с наступлением следующих событий):

- Смерть Застрахованного,
- Инвалидность Застрахованного,
- Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного,
- Временная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
- Госпитализация Застрахованного
- Хирургические операции, проведенные Застрахованному
- Телесные повреждения (травмы)

Страховая сумма устанавливается постоянной на весь срок действия договора. Величина страховых выплат определяется как % от страховой суммы в соответствии с условиями страховых программ.

Срок страхования устанавливается кратным 1 месяцу и составляет не менее 1 месяца и не более 35 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие

В данную группу также отнесены дополнительные программы страхования НСиБ к договорам НСЖ, которые тарифицируются по методике расчета тарифов для страхования иного чем страхование жизни.

Учетная группа 16 – ВЗР

Данные договоры предусматривают покрытие различных страховых рисков, связанных с покрытием медицинских и медико-транспортных расходов лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Учетная группа 18 – НСЖ

В данную группу относятся договоры смешанного страхования жизни в части следующих рисков:

- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (Дожитие);
- Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или иных причин (с освобождением от уплаты страховых взносов) (ОУСВ).
- Смерть в результате несчастного случая;
- Инвалидность в результате несчастного случая;
- Диагностирование смертельно опасных заболеваний

Страховая сумма устанавливается в общем размере по рискам «Дожитие» и «Смерть л/п» и в течение срока страхования является постоянной для договоров без индексации страховых взносов и возрастающей

для договоров с индексацией страховых взносов. По риску ОУСВ производится освобождение от уплаты будущих страховых взносов, соответственно страховая сумма по данному риску, которая может быть оценена как стоимость будущих страховых взносов, является убывающей.

Срок страхования устанавливается кратным 1 году и составляет не менее 5 и не более 85 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договором страхования может быть предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Распределение дополнительного инвестиционного дохода по итогам календарного года производится по решению руководства Общества.

Учетная группа 19 – ИСЖ

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (Дожитие);

Также в зависимости от страхового продукта возможно добавление одного из следующих страховых рисков:

- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин (Инвалидность л/п),
- Смерть застрахованного в результате несчастного случая (Смерть н/с).

Страховая сумма устанавливается в общем размере по страховым рискам «Смерть л/п» и «Дожитие». Страховая сумма по каждому риску устанавливается постоянной на весь срок страхования.

Срок страхования составляет не менее 3 и не более 10 лет.

Договоры страхования предусматривают единовременную уплату страховых взносов.

Полисы данной резервной группы участвуют в дополнительном инвестиционном доходе страховщика. Распределение дополнительного инвестиционного дохода производится в соответствии с условиями инвестиционной декларации в одну из следующих дат:

- в случае наступления страхового случая по риску «Дожитие» - в дату окончания срока действия договора страхования;
- в случае наступления страхового случая по риску «Смерть л/п» – в дату заявления страхового случая (если предусмотрено договором);
- в случае досрочного расторжения – в дату расторжения договора (если предусмотрено договором).

Дополнительный доход формируется по условиям, зафиксированным в инвестиционной декларации.

Учетная группа 20 - Пенсии

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

- Дожитие Застрахованного до даты выплаты аннуитета/пенсии (Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии);
- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин (с освобождением от уплаты страховых взносов) (ОУСВ).

По желанию клиента, данный риск может быть исключен из программы.

По риску «Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии» страховой суммой является величина годовой страховой ренты, которая рассчитывается Страховщиком исходя из выбранного Страхователем размера ежегодного страхового взноса в зависимости от пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, в зависимости от срока действия договора. Данная сумма является постоянной в течение всего срока действия договора, зафиксирована в договоре страхования и подлежит выплате застрахованному по риску «Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии».

По риску «Смерть л/п» в период до начала выплаты ренты в случае смерти осуществляется возврат внесенных страховых взносов. Соответственно, страховая сумма, по данному риску является возрастающей

для договоров с регулярной оплатой страховых взносов и постоянной для договоров с единовременной оплатой страховых взносов.

По риску «Смерть л/п» в период гарантированной выплаты страховой пенсии/аннуитета продолжаются выплаты пенсии/аннуитета выгодоприобретателю, страховая сумма постоянна.

По риску «ОУСВ» производится освобождение от уплаты будущих страховых взносов, соответственно страховая сумма по данному риску, которая может быть оценена как стоимость будущих страховых взносов, является убывающей.

Период действия договора страхования до момента выплаты ренты может составлять от 1 месяца до 45 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договором страхования предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика путем расчета величины дополнительных выплат (ДВ). На этапе до выплаты аннуитета/пенсии исходя из суммы ДВ производится увеличение выкупных и страховых сумм по договору, на этапе выплаты аннуитета/пенсии величина ДВ выплачивается клиенту.

Договоры предусматривают опцию единовременной выплаты, при реализации которой выплата ДВ производится единовременно.

Учетная группа 21 - Прочее СЖ

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие указанных ниже страховых рисков:

Основные риски по договору страхования:

- Смерть Застрахованного по любой причине;
- Инвалидность Застрахованного по любой причине (в том числе, с освобождением от уплаты страховых взносов).

Дополнительные риски по договору страхования:

- Смерть Застрахованного;
- Инвалидность Застрахованного;
- Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного;
- Временная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности;
- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности;
- Госпитализация Застрахованного;
- Хирургические операции, проведенные Застрахованному;
- Телесные повреждения (травмы).

Отнесение рисков в данную категорию производится на основе того, что тарификация производится на основе уравнения эквивалентности актуарных приведенных стоимостей будущих премий и будущих выплат. Страховая сумма устанавливается постоянной на весь срок действия договора.

Срок страхования устанавливается кратным 1 месяцу и составляет не менее 1 месяца и не более 35 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договоры страхования жизни, относящиеся к данной резервной группе, не участвуют в распределении инвестиционного дохода.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) приведены в Приложении 3.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится с использованием проверенной ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №781-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №781-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

- проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №781-П;
- проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества, которая была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах использовал инструменты Общества по расчету резервов, написанные средствами языка VBA в MS Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Общества. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них результаты, полученные при помощи инструментов Общества.

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв премий (РП);
- резерв убытков (РУ);
- резерв инвестиционных обязательств (РИО).

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 781-п (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления).

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на Расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российского рубля, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величина рискованной маржи в резерве премий (РМП).

Формирование денежных потоков для расчета резерва премий производится на уровне отдельных заключенных договоров. В расчете по каждой учетной группе участвуют следующие денежные потоки:

- будущие выплаты по страховым случаям;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы на сопровождение;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- потоки по будущим расторжениям;
- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей еще не наступил;
- комиссионные расходы по будущим страховым взносам;

3.6.3. Резерв убытков

Резерв убытков - сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Для учетных групп «НСЖ», «ИСЖ», «Пенсии» ДПУ формируется только в части заявленных, но неурегулированных убытков.

По учетной группе «Прочее СЖ» оцениваются как заявленные, но неурегулированные убытки (далее - РЗУ), так и произошедшие, но не заявленные (далее - РПНУ) в составе ДПУ.

При этом для ДПУ по страхованию жизни предполагается выплата в течение ближайшего периода прогнозирования.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, относящимся к каждой учетной группе для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика с последующей оценкой, предусмотренных Положением 781-П величин ДПУно и ДПУф. Формирование денежных потоков, по наилучшей оценке, для резерва убытков производится по отдельным группам продуктов с помощью методов математического моделирования.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков.

Для учетных групп 1, 2.1. и 16 по указанной ниже методологии был произведен расчет величины ДПУно, которая была далее сравнена с величиной ДПУф, помноженной на составляющую расходов на урегулирование убытков. Для всех указанных групп выше оказалась величина ДПУно.

Для целей оценки резерва убытков по состоянию на 31.12.2024 портфель ДМС был разделен на 3 резервных сегмента:

- Резервный сегмент 1. Портфель по программам ДМС, кроме входящих в резервные сегменты 2-3 (по данной части портфеля по состоянию на Расчетную дату наблюдается достаточно однородная статистика развития убытков);

- Резервный сегмент 2. Портфель по программе ДМС Best Doctors

Резервные сегменты 1 и 2 в совокупности соответствуют учетной группе 1.

- Резервный сегмент 3. Портфель по программе ДМС для путешественников (ДМС ВЗР). Данный сегмент соответствует учетной группе 16.

Оценка резерва убытков по резервному сегменту 1 проводилась на базе поквартального треугольника оплаченных убытков за период с 2022 по 2024 год методом модифицированной цепной лестницы. Для целей

оценки предполагалось, что убытки развиваются по методу цепной лестницы. По состоянию на Расчетную дату ответственным актуарием были выбраны кумулятивные факторы развития убытков, в ряде случаев скорректированные с учетом экспертной оценки актуария.

Оценка резерва убытков по резервным сегментам 2 и 3 проводилась методом ожидаемой убыточности. РПНУ (оценка убытков по произошедшим, но незаявленным убыткам) был рассчитан как разность между совокупным резервом убытков и РЗНУ (оценкой величины заявленных, но неурегулированных убытков) на Расчетную дату. Предположение об ожидаемой убыточности по сегменту выбиралось на основании статистики выплат, данных по заявленным убыткам и информации относительно убыточности, заложенной в тарифы. Поскольку по резервному сегменту 2 в 2024 году отсутствует заработанная премия, оценка РПНУ сформирована в нулевом размере.

Оценка резерва убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней на Расчетную дату проводилась на базе поквартального треугольника оплаченных убытков за период с 2022 по 2024 год методом Борнхьюттера – Фергюссона. Оценка производилась по всей совокупности договоров, относящихся к данной резервной группе, поскольку статистика развития убытков по ней достаточно однородна, а в силу размера портфеля дальнейшая сегментация нецелесообразна. По состоянию на Расчетную дату ответственным актуарием были выбраны кумулятивные факторы развития убытков, в ряде случаев скорректированные с учетом экспертной оценки актуария, а также усредненная по всем периодам развития оценка убыточности.

Для целей дисконтирования все будущие потоки по выплатам были отнесены на ближайший к отчетной дате квартал, что является осторожной оценкой.

Для оценки составляющей ДПРУУно была произведена оценка отношения расходов на урегулирование к страховым выплатам за период 2019-2024 гг. На основе анализа средних значений за указанный период была установлена доля прямых расходов 0,9% от величины ДПУВно и доля косвенных расходов 3,2% от величины ДПУВно.

3.6.4. Резерв инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится для договоров учетной группы 19 (ИСЖ).

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Активы, приобретенные Обществом для покрытия обязательств по учетной группе 19, не подпадают под определение, указанное в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П. В связи с чем Общество, в соответствии с указанным подпунктом, не может исключить их стоимость из расчета собственных средств (капитала) по причине, указанной в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П.

3.6.5. Рисксовая маржа

Расчет рисксовой маржи в резерве премий и в резерве убытков производится по формулам, установленным требованиями Приложения 5 к Положению № 781-п. При этом величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась, а взята в размере, предоставленном Обществом.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).

Общество осуществляет перестрахование рисков на основе заключённых облигаторных договоров исходящего перестрахования на базе рисковой премии.

Доля участия перестраховщика в риске по договорам пропорционального перестрахования определяется на основе эксцедента сумм или на квотной основе. Риски, не попадающие в сферу действия облигаторных договоров, могут перестраховываться в факультативном порядке.

По учетным группам 1 и 16 доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков признана нулевой, в силу отсутствия перестрахования по данным рискам.

Для оценки доли перестраховщиков в резерве убытков в части РЗНУ используются фактические данные о величинах долей перестраховщиков в заявленных убытках из журнала убытков.

Оценка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по учетной группе 2.1 производится пропорционально отношению брутто-премии, переданной в перестрахование за 12 месяцев предшествующих Расчетной дате к страховой премии по договорам страхования за 12 месяцев, предшествующих Расчетной дате.

Оценка доли перестраховщика в резервах по учетным группам страхования жизни производилась согласно условиям договоров перестрахования (доли переданной премии, цессии, ставки перерасчета или переданной премии).

Прогноз денежных потоков по каждому учитываемому в расчете договору перестрахования строится путем применения условий договора перестрахования к денежным потокам по прямым договорам.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принималась равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для данной учетной группы и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков), в случае положительного размера ДДПП (ДДПУ).

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

Величина ЭНП, рассчитанная Обществом по состоянию на 31.12.2024 составила 2 454 758 тысяч рублей и включена в общую величину рискованной маржи.

Итоговые результаты актуарного оценивания на расчетную дату 31.12.2024 (включая величину ЭНП) приведены в таблицах ниже.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов на Расчетную дату (тыс. руб.)

Учетная группа (УГ)	Резерв премий			Резерв инвестиционных обязательств (РИО)	Резерв убытков (брутто)			Итого резервы
	ДПП	РМП	ИТОГО		ДПУ	РМУ	ИТОГО	
УГ 1 ДМС	930 981	134 216	1 065 197	0	821 624	118 450	940 075	2 005 272
УГ 2.1 НСИБ	0	0	0	0	21 418	3 088	24 506	24 506
УГ 16 ВЗР	0	0	0	0	77 568	11 183	88 750	88 750
УГ 18 НСЖ	6 548 356	944 050	7 492 406	0	492 532	71 006	563 538	8 055 945
УГ 19 ИСЖ	6 337 484	913 649	7 251 134	221 758	917 156	132 223	1 049 379	8 522 271
УГ 20 Пенсии	3 178 072	458 170	3 636 242	0	77 152	11 123	88 275	3 724 517
УГ 21 Прочее СЖ	0	0	0	0	19 584	2 823	22 407	22 407
Итого	16 994 895	2 450 084	19 444 979	221 758	2 427 034	349 896	2 776 930	22 443 667

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на Расчетную дату (тыс. руб.)

Учетная группа (УГ)	ДДПП	КРНП (в составе доли в резерве премий)	ДДПУ	КРНУ (в составе доли в резерве убытков)	Итого доля перестраховщика
УГ 1 ДМС	0	0	0	0	0
УГ 2.1 НСИБ	-735	0	2 039	-1	1 304
УГ 16 ВЗР	0	0	0	0	0
УГ 18 НСЖ	2 664	-11	1 589	-1	4 253
УГ 19 ИСЖ	87	0	0	0	87
УГ 20 Пенсии	1	0	0	0	1
УГ 21 Прочее СЖ	-782	0	237	0	-545
Итого	1 235	-11	3 865	-2	5 100

Вся величина доли перестраховщика в страховых резервах рассчитана по договорам перестрахования, передающим страховой риск. Договоры перестрахования, не передающие страховой риск, отсутствуют.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание (31.12.2023):

Изменение резервов (тыс. руб.).

Изменение страховых резервов ¹ (тыс. руб.) Учетная группа (УГ)	Изменение резерва премий			Изменение РИО	Изменение резерва убытков (брутто)			Итого изменение резервов
	ДПП	РМП	ИТОГО		ДПУ	РМУ	ИТОГО	
УГ 1 ДМС	354 826	-20 112	334 714	0	125 914	-54 064	71 850	406 564
УГ 2.1 НСиБ	0	0	0	0	-3 909	-2 774	-6 683	-6 683
УГ 16 ВЗР	0	0	0	0	13 388	-6 006	7 382	7 382
УГ 18 НСЖ	115 894	-778 386	-662 492	0	-2 984	-60 858	-63 841	-726 333
УГ 19 ИСЖ	-1 069 732	-1 070 406	-2 140 138	-69 590	134 076	-77 532	56 543	-2 153 184
УГ 20 Пенсии	11 518	-390 019	-378 500	0	-67 670	-27 669	-95 339	-473 839
УГ 21 Прочее СЖ	0	-206	-206	0	-22 173	-7 570	-29 742	-29 948
Итого	-587 493	-2 259 129	-2 846 622	-69 590	176 643	-236 473	-59 831	-2 976 042

Изменение доли перестраховщика в страховых резервах (тыс. руб.)

Учетная группа (УГ)	Изменение ДДПП	Изменение КРПН	Изменение ДДПУ	Изменения КРНУ	Итого изменения
УГ 1 ДМС	0	0	-51 660	0	-51 660
УГ 2.1 НСиБ	-735	0	-1 404	-1	-2 139
УГ 16 ВЗР	0	0	-7	0	-7
УГ 18 НСЖ	595	-11	-1 637	-1	-1 042
УГ 19 ИСЖ	-26	0	0	0	-26
УГ 20 Пенсии	1	0	0	0	1
УГ 21 Прочее СЖ	-15	0	-2 719	0	-2 734
Итого	-179	-11	-57 427	-2	-57 607

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

В Обществе отсутствуют непропорциональные договоры перестрахования, для которых необходим расчет ожидаемого дефицита перестраховщика. Все договоры перестрахования признаются договорами, передающими страховой риск.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приводятся в настоящем актуарном заключении в Приложении 4.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Общество не получает доход от поступлений по суброгациям и регрессам, а также от поступлений от реализации имущества или годных остатков, соответственно, такая оценка не проводится.

¹ Включая величину ЭНП в составе рисковой маржи

5. Выводы, рекомендации и иная информация

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2024, соответствует требованиям Положения 781-П.

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

С учетом структуры обязательств Общества (большую часть обязательств составляют договоры инвестиционного и накопительного страхования), основные риски – инвестиционные.

В качестве рисков можно выделить:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- риски изменения уровня расторжений договоров и риски роста издержек.

С учетом значительной доли валютных обязательств в структуре долгосрочных обязательств Общества основными рисками, которые могут повлиять на возможность выполнения Обществом своих обязательств, являются:

- процентный риск (риск снижения процентных ставок)
Для снижения данного риска Обществу рекомендуется проводить анализ соответствия активов и обязательств по сроку и валюте.
- кредитный риск валютных долговых инструментов, выпущенных российскими эмитентами или РФ.

5.3. Дополнительная информация.

Ответственный актуарий рекомендует формализовать процесс урегулирования убытков по дожитиям с периодической выплатой с целью минимизации рисков некорректного отражения резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Ответственный актуарий

Федотов Дмитрий Николаевич

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни, Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни) в соответствии с требованиями Положения 781-П.
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2024 год.
- 5) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 6) Информация о страховых резервах Общества на конец 2024 года, сформированных Обществом.
- 7) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 8) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования за 2024.
- 9) Журнал убытков по договорам страхования
- 10) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на Расчетную дату.
- 11) Журналы учета договоров прямого страхования;
- 12) Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- 13) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на Расчетную дату.
- 14) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 15) Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год, бюджет и прогноз финансовых показателей на 2025 год с аллокацией по продуктам/учетным группам;
- 16) Данные для анализа смертности, инвалидности и прочих декрементов на основе статистики Общества;
- 17) Анализ уровней расторжений договоров страхования жизни с детализацией до продуктов и годов действия полиса.
- 18) Дополнительные сведения по запросам.

Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журнал учета договоров сверен по страхованию иному, чем страхование жизни, по величине страховых премий за 2024 г. за минусом возвратов с формой 0420126, материальных отклонений не выявлено.
- Журналы учета убытков были сверены с данными бухгалтерского учета, материальных отклонений не выявлено;
- Данные по выплатам для целей расчета ДПУно (данные расчетных треугольников) по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с исходными данными журнала учета убытков (выплат), проведенный анализ не выявил отклонений с учетом размерности треугольников.
- Расчетные треугольники по страхованию иному, чем страхование жизни, сверены данными журнала учета убытков по выплатам за 2024 и 2023 годы, отклонений не выявлено.
- Проведено сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на Расчетную дату, сверялись с формой ОПН 0420155 Общества. Величины РЗНУ по страхованию иному, чем страхование жизни, сверены с итоговыми данными по ДПУ, отклонений не обнаружено.
- Проведен анализ движения договоров по страхованию жизни в отчетном году: выбытия договоров, действовавших на 31.12.2023 по расторжениям и страховым выплатам сверены с журналами расторжений и убытков (на предмет наличия договоров, выбывших в отчетном году, в журналах расторжений или убытков).

Таблица проверки согласованности, полноты и достоверности данных (тыс. руб.):

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1	Совпадение выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров	Тест пройден			
2	Треугольник развития убытков согласно журналу убытков по страхованию иному, чем страхованию жизни в сравнении с данными журнала убытков	Тест пройден.			
3	Договоры включающие риск дожития, выбывшие в течение 2024 года, присутствуют в журналах убытков либо в журнале расторжений	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
4	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию жизни и выплат ² за 2024 год по журналам страховых договоров на 31.12.2024 с формой 0420126	премии 2 122 346 выплаты 5 003 515	премии 2 122 346 выплаты 5 002 210	премии 0 выплаты 1 305	Тест пройден
5	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию иному чем страхование жизни и выплат за 2024 год по журналам страховых договоров на 31.12.2024 с формой 0420126	премии 8 382 867 выплаты 990 663	премии 8 382 133 выплаты 990 663	премии 735 выплаты 0	Тест пройден
6	Сумма выплат в 2024 году в треугольнике расчета резерва убытков (по страхованию иному, чем страхование жизни) и согласно форме 0420126	990 663	990 663	0	Тест пройден

² Включая выплаты выкупных сумм по расторжениям договоров страхования жизни и дополнительные выплаты (страховые бонусы)

III	Достоверность	
	<i>Журнал страховых договоров:</i>	
7	Ошибочные возраста застрахованных (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден.
8	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден.
9	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.

Материальных расхождений не обнаружено. Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми и согласованными с финансовой отчетностью Общества в достаточной степени для выполнения поставленной актуарию задачи (проведения обязательного актуарного оценивания).

Приложение 3. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования в целом рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П. При этом есть отличие от методологии п. 5.3.14 в части выбора ставок для нецелых сроков (вместо интерполяции внутри года используется та же самая ставка, что и для «ближайшего» целого числа лет), не приводящее к материальным отклонениям величины ДПП.

Предположения о вероятностях наступления страховых событий

В части предположений о смертности используется таблица смертности, разработанная Обществом на базе актуальных перестраховочных ставок в возрастном диапазоне 18-75 лет и тарификационных таблиц по накопительному страхованию жизни (до 18 лет) и аннуитетному страхованию (после 75 лет) соответственно.

Таким образом, таблицы смертности, используемые для расчёта резервов, построены на основе таблицы перестраховщика по следующей методологии:

- для возрастов от 0 до 17 лет взяты вероятности из базы Human Mortality Database (mortality.org) для России 2014г;

- для возрастов от 18 до 75 лет взяты вероятности из таблицы перестраховщика Gen Re (по итогам анализа смертности по собственному портфелю Общества);

- для возрастов от 76 до 100 лет взяты вероятности из тарификационных таблиц по аннуитетному страхованию.

Вывод о возможности применения таблиц перестраховщика был сделан на основании анализа собственной статистики Общества (диапазон оценок фактической смертности к ожидаемой по применяемой таблицы смертности в возрастных группах 30–74 лет составляет порядка 60%).

В части предположений о вероятности присвоения инвалидности 1-2 группы используется таблица на базе актуальных перестраховочных ставок. Вывод о возможности применения таблиц перестраховщика был сделан на основании анализа собственной статистики Общества.

Уровень убыточности

В части предположений о вероятностях наступления иных страховых событий используются таблицы, разработанные на основании демографической статистики РФ с учетом рекомендаций перестраховщиков и экспертных оценок и совпадающие с соответствующими таблицами тарификационного базиса.

Для краткосрочных страховых договоров, договоров страхования от НС и болезней, медицинского страхования таблицы смертности не используются при расчёте резервов.

В части страхования иного, чем страхование жизни (учетные группы 1, 2.1, 16), убыточность для целей расчета ДПП основана на убыточности последних периодов страхового случая, полученной при расчете величины ДПУ, а также на предположениях об убыточности в различных каналах продаж. Процент расходов на урегулирование убытков также установлен на основе статистики прошлых периодов.

Учетная группа	Портфель/продукт для целей расчета ДПП	Ожидаемая убыточность, %	Расходы на урегулирование, %
1	ДМС	83,50%	7,70%
16	ВЗР	35,00%	7,70%
2.1	НС (ДМС-НС)	35,00%	7,70%

2.1	Групп. Рисковое страхование (Жизнь / НС)	65,00%	0,0%
2.1	Райдеры (Жизнь / НС)	20,00%	0,53%
2.1	Рисковое краткосрочное страхование (НС)	20,00%	0,53%
2.1	Страхование кредитозаемщиков (Жизнь / НС)	20,00%	0,53%

Уровень расторжений

Ответственным актуарием были запрошены у Общества предположения о расторжениях по всем видам продуктов. Также были проведены независимые расчеты на базе журнала договоров фактических уровней расторжений. По результату сравнения с фактическими данными о расторжениях, уровни расторжений, предоставленные Обществом, были признаны находящимися в диапазоне наилучших оценок.

Полисный год	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
НСЖ, регулярный взнос	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	8,0%	8,0%
НСЖ, единовременный взнос	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Пенсии, регулярный взнос	18,0%	10,0%	13,0%	13,0%	13,0%	13,0%	10,0%	10,0%	10,0%	8,0%
Пенсии, единовременный взнос	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
ИСЖ	1,3%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Страхование на случай смерти на срок	25,0%	25,0%	20,0%	20,0%	15,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
Дополнительные риски (Прочее СЖ), единовременный взнос	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	3,0%

Для отнесенных к учетной группе 21 (Прочее СЖ) райдеров (дополнительных программ страхования) используется та же вероятность, что и для основного договора, кроме райдеров по договорам с единовременным взносом. Для прочих программ страхования УГ 21 вероятности нулевые.

Опция единовременной выплаты для УГ 20 Пенсии

Вероятности единовременной выплаты (вместо аннуитета) для пенсионных договоров, по которым эта опция доступна в соответствии с правилами страхования и/или условиями договора страхования.

Валюта	Вероятность единовременной выплаты
RUB	0,85
Валютные	0,50

Вероятности выбора опции единовременной выплаты для пенсионных договоров определялись на основании статистики Общества за 2020-2023 года исходя из суммы единовременных и аннуитетных выплат. Для договоров, номинированных в рублях, использовалась статистика за 2020, 2021 и 2023 год (2022 год исключался из анализа в связи с неестественными значениями, обусловленными внешними факторами). Для договоров, номинированных в иностранной валюте, использовалась статистика за 2021-2023 года.

Уровень расходов

Ответственный актуарий провел сверку используемых прогнозных расходов Общества (прогноз бюджета на 2025 год) с данными формы 0420126 за 2024 год. Поскольку прогнозные расходы оказались не ниже фактических по форме 0420126, в оценку расходов приняты прогнозные расходы Общества.

Административные расходы по УГ страхования жизни (НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ)

Канал	Продукт	Расходы (год 1)
Агентский	НСЖ рассроч. премии	12 760
	НСЖ единовр.	7 586
	ИСЖ	7 586
	Прочее СЖ (% премии)	8,0%

Банковский	НСЖ рассроч. премии	22 161
	НСЖ единовр.	7 586
	ИСЖ	7 586
	Прочее СЖ (% премии)	8,0%

Расходы по инвестиционной деятельности равны 0,03% (от размера резерва). Для целей расчета ДПП расходы на урегулирование убытков для страхования жизни составляют 0,53%.

ДМС

Уровень административных расходов по учетной группе ДМС определен в размере 10,51% от премии на данных прогноза 2025 года (как отношение расходов к премии).

НСИБ

Уровень административных расходов по учетной группе НСИБ определен в размере от 6,9% до 8,0% от премии в зависимости от продукта и определен на данных прогноза 2025 года (как отношение расходов к премии).

Уровень инфляции расходов

Год	1	2	3 и далее
Уровень инфляции расходов	0,00%	5,50%	4,00%

Для 2025 года уровень расходов определен на основе бюджета Общества, поэтому инфляция определяется с 2го года от даты расчета 31.12.2024

Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов

Значение уровня расходов на урегулирование убытков определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Расходы на урегулирование убытков в составе ДПУ для страхования жизни составляют 3,2%, для УГ НС и ДМС - 4,1%. Данные величины посчитаны на основе аллокации расходов в отчетности 2024 года.

Комиссионные расходы по будущим страховым взносам

Комиссионные расходы по будущим взносам моделируются в зависимости от применяемой для продукта схемы комиссионного вознаграждения.

Дата события, инициирующего страховой случай

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

Приложение 4. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (тыс. руб.)

Брутто-перестрахование

Наименование показателя	Учетная группа		
	1	2	16
	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	695 711	25 327	64 179
Страховые выплаты – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)			
2024-03-31	533 863	5 921	2 948
2024-06-30	524 110	12 613	5 323
2024-09-30	517 326	17 518	6 270
2024-12-31	513 319	19 993	6 270
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)			
2024-03-31	20 287	225	112
2024-06-30	19 916	479	202
2024-09-30	19 658	666	238
2024-12-31	19 494	767	238
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование			
2024-12-31	1 661	6 682	46 736
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	161 237	-2 116	10 935
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом), %	23%	-8%	17%

Нетто-перестрахование

Наименование показателя	Учетная группа		
	1	2	16
	2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	634 909	21 766	64 168
Страховые выплаты – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)			
2024-03-31	533 403	4 224	2 948
2024-06-30	523 596	9 220	5 323
2024-09-30	516 812	12 279	6 270
2024-12-31	512 805	13 624	6 270
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)			
2024-03-31	20 287	225	112
2024-06-30	19 916	479	202
2024-09-30	19 658	666	238
2024-12-31	19 494	767	238

Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование			
2024-12-31	1 661	6 495	46 736
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	100 949	880	10 924
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом), %	16%	4%	17%