



ЗАТВЕРДЖУЮ
Генеральний директор
ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ»

 О.Б. Пантова

03 лютого 2020 року

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ
АСКА-ЖИТТЯ»**



Зміни №3 до

**ПРАВИЛ
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ
ЖИТТЯ №2**

1. Розділи 2 та 3 Додатку 3 до Правил добровільного страхування життя №2 ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», які зареєстровані у Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України 19 червня 2018 року за № 0118146 зі змінами № 1, №2 (далі Правила) викласти у наступній редакції:

2. РОЗРАХУНОК СТРАХОВИХ БРУТТО-ТАРИФІВ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Величина брутто-тарифу (P^B) розраховується на підставі нетто-тарифу (P) та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи (ε).

Норматив витрат на ведення страхової справи може бути як рівномірним (однаковим для кожного року дії Договору страхування), так і нерівномірним (відрізнятися для кожного року дії Договору страхування). У випадку нерівномірного нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи для розрахунку брутто-тарифу використовується зважений показник, який може розраховуватись наступним чином:

$$\varepsilon = \frac{\sum_{j=1}^n \varepsilon_j}{n}$$

де ε_j - норматив витрат на ведення справи в j -му році дії Договору страхування;
 n – кількість років дії Договору страхування.

Брутто-тариф розраховується за формулою:

$$P^B = \frac{P}{1 - \varepsilon}.$$

P - нетто-тариф;

ε - норматив витрат на ведення страхової справи, що використовується Страховиком для розрахунку страхового тарифу за Договором страхування, який визначається як:

$$\varepsilon = \alpha \times \left(1 \times \left\{ \begin{array}{l} 1, \text{ при виникненні такого типу витрат} \\ 0, \text{ при відсутності такого типу витрат} \end{array} \right\} + \beta \times \left\{ \begin{array}{l} 1, \text{ при виникненні такого типу витрат} \\ 0, \text{ при відсутності такого типу витрат} \end{array} \right\} \right)$$

, де

α - частина нормативу витрат на ведення страхової справи, що включає витрати на виплати страховим посередникам за укладання та супроводження договорів страхування;

β - частина нормативу витрат на ведення страхової справи, що включає витрати на первинну обробку даних, внесення інформації до облікової системи та подальше адміністративне супроводження договорів страхування.

Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (складових α та β) у страховому тарифі встановлюється для кожної програми страхування окремо.

3. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ НЕТТО ТА БРУТТО ТАРИФІВ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Позначення:

- x – актуарний вік Застрахованої особи – вік, який використовується при визначенні страхової премії; приймається рівним числу років Застрахованої особи з математичним округленням до найближчого цілого числа років, якщо інше не визначено умовами страхування.
- n – строк дії Договору, встановлюється в Договорі;
- m – період сплати страхових внесків, встановлюється в Договорі;
- l – період очікування виплати пенсії (ануїтету) (від дати початку дії Договору до дати початку виплат), встановлюється в Договорі;
- p – період виплат пенсії (ануїтету), що передбачений Договором страхування, встановлюється в Договорі;
- f – частота виплат пенсії (ануїтету), встановлюється в Договорі;
- S – страхова сума за ризиком, встановлюється в Договорі;
- R – розмір річного ануїтету, встановлюється в Договорі;
- ℓ_x – кількість осіб, що доживають до віку x років;
- d_x – кількість осіб, що помирають у віці x років;
- ω – максимальний вік, зазначений в таблиці смертності;
- v – дисконтний множник, що дорівнює $1/(1+i)$;
- i – ставка інвестиційного доходу, встановлюється в Договорі;
- $d^{(f)}$ – номінальна ставка доходності, яка виплачується f разів на рік авансом, де $d^{(f)} = f \cdot (1 - (1+i)^{-1/f})$;
- i^q – річна прибутковість від інвестування при конвертації q разів в рік, де i^q знаходиться з рівняння: $(1+i) = (1 + \frac{i^q}{q})^q$, $q = 4$;

ε – норматив витрат на ведення страхової справи, що використовується Страховиком для розрахунку страхового тарифу за Договором страхування.

Комутаційні числа:

$$D_x = l_x \cdot v^x \quad C_x = d_x \cdot v^{x+1} \quad M_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} C_{x+t} \quad N_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} D_{x+t} \quad R_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} M_{x+t} \quad S_x = \sum_{t=x}^w N_t$$

Актуарні функції:

$\bar{A}_x = \frac{i}{i^4} \cdot \frac{M_x}{D_x}$ - вартість довічного страхування на випадок смерті зі страховою сумою 1, яка виплачується в момент смерті;

$\bar{A}_{x:\overline{n}|} = \frac{i}{i^4} \cdot \frac{(M_x - M_{x+n})}{D_x}$ - вартість страхування строком n років на випадок смерті зі страховою сумою 1, яка виплачується в момент смерті;

$(\bar{IA})_x = \frac{i}{\ln(1+i)} \cdot \frac{R_x}{D_x}$ - вартість довічного страхування на випадок смерті зі страховою сумою, яка зростає раз на рік на величину 1 і виплачується в момент смерті;

$(\bar{IA})_{x:\overline{n}|} = \frac{i}{i^4} \cdot \frac{R_x - R_{x+n} - n \cdot M_{x+n}}{D_x}$ - вартість страхування строком n років на випадок смерті зі страховою сумою, яка зростає раз на рік на величину 1 і виплачується в момент смерті;

$$(I^{(f)}\bar{A})_{x:n} = \frac{i}{i^4} \cdot \frac{R_x - R_{x+n} - nM_{x+n} - (1 + 1/i - 1/d^{(f)}) \cdot (M_x - M_{x+n})}{D_x} - \text{вартість страхування}$$

строком n років на випадок смерті зі страховою сумою, яка зростає f разів на рік на величину $1/f$ і виплачується в момент смерті;

$$E_{x:\bar{n}|} = \frac{D_{x+n}}{D_x} - \text{вартість страхування строком } n \text{ років на випадок дожиття до кінця терміну}$$

страхування зі страховою сумою 1;

$$\ddot{a}_n^{(f)} = \frac{v^n - 1}{f \cdot \left(v^{1/f} - 1 \right)} - \text{теперішня вартість гарантованого ануїтету пренумерандо, який}$$

сплачується з частотою f разів на рік у розмірі $1/f$ протягом n років;

$$\ddot{a}_{x:\infty}^{(f)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{f-1}{2 \cdot f} - \text{теперішня вартість довічного ануїтету пренумерандо, який}$$

сплачується з частотою f разів на рік у розмірі $1/f$ до моменту смерті особи, котра зараз має вік x років;

$$\ddot{a}_{x:\overline{m}|}^{(f)} = \frac{N_x - N_{x+m}}{D_x} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot \left(1 - \frac{D_{x+m}}{D_x} \right) - \text{теперішня вартість ануїтету пренумерандо, який}$$

сплачується протягом m років або до більш ранньої смерті особи, котра зараз має вік x років, з частотою f разів на рік у розмірі $1/f$;

$$q_x = d_x / l_x - \text{ймовірність смерті у віці } x \text{ років;}$$

$$p_x = l_{x+1} / l_x - \text{ймовірність того, що застрахована особа не помре у віці } x \text{ років;}$$

$${}_n p_x = l_{x+n} / l_x - \text{ймовірність того, що особа не помре у віці від } x \text{ років до } x+n \text{ років.}$$

$$q_x^{inv} - \text{ймовірність настання інвалідності у віці } x \text{ років}$$

$$q_{x[i]} = q_x + q_x^{inv} - \frac{q_x \cdot q_x^{inv}}{2} - \text{ймовірність смерті або настання інвалідності у віці } x \text{ років;}$$

$$p_{x[i]} = 1 - q_{x[i]} - \text{ймовірність того, що особа не помре та не отримає інвалідності у віці } x \text{ років;}$$

$${}_n p_{x[i]} = \prod_{j=0}^{n-1} p_{(x+j)[i]} - \text{ймовірність того, що особа не помре та не отримає інвалідності у віці від } x \text{ років до } x+n \text{ років;}$$

$$p_{x;x_2}^{inv,x_2} = p_x \cdot p_{x_2[i]} - \text{ймовірність того, що перша особа, віком } x \text{ років, не помре, та друга особа, віком } x_2 \text{ років, не помре і не набуде інвалідності протягом року;}$$

$$q_{x;x_2}^{inv,x_2} = 1 - p_{x;x_2}^{inv,x_2} - \text{ймовірність того, що або перша особа, віком } x \text{ років, помре, або друга особа, віком } x_2 \text{ років, помре чи набуде інвалідності протягом року;}$$

${}_k P_{x:x_2}^{\text{inv}_x2} = \prod_{i=0}^{k-1} p_{x+i:x_2+i}^{\text{inv}_x2}$ - ймовірність того, що перша особа, віком x років, не помре, та друга особа, віком x_2 років, не помре і не набуде інвалідності протягом k років;

$\ddot{a}_{xm} = \sum_{k=0}^{m-1} ({}_k P_x \cdot v^k)$ - теперішня вартість ануїтету пренумерандо, який сплачується протягом m років або до більш ранньої смерті особи, котра зараз має вік x років, з частотою 1 раз на рік у розмірі 1;

$\ddot{a}_{xm}^{\text{inv}}$ - теперішня вартість ануїтету пренумерандо, який сплачується протягом m років або до більш ранньої смерті або інвалідності особи, котра зараз має вік x років, з частотою 1 раз на рік у розмірі 1;

$\ddot{a}_{x:x_2m}^{\text{inv}_x2} = \sum_{k=0}^{m-1} ({}_k P_{x:x_2}^{\text{inv}_x2} \cdot v^k)$ - теперішня вартість ануїтету пренумерандо, який сплачується протягом m років або до більш ранньої смерті першої особи, котра зараз має вік x або до більш ранньої смерті або інвалідності другої особи, котра зараз має вік x_2 років, з частотою 1 раз на рік у розмірі 1.

3.1. Довічне страхування життя.

При довічному страхуванні на випадок смерті відповідно до п.2 Додатку 1 Правил, базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.1.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P = \frac{M_x}{D_x} \cdot \frac{i}{i^4}.$$

3.1.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом m років:

$${}_x P_m = \frac{M_x}{N_x - N_{x+m}} \cdot \frac{i}{i^4}.$$

Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,8]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.2. Страхування життя на строк.

При страхуванні на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.3 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.2.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_n = \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x} \cdot \frac{i}{i^4}.$$

3.2.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P_{n,m} = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \frac{i}{i^4}.$$

3.2.2.1. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік

протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x) від сплати страхових внесків у випадку повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – одна особа:

$${}_x P_{n,m}^{WOP} = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \frac{i}{i^4} \left(1 + \frac{1}{1-\varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{xm} - \ddot{a}_{xm}^{inv}}{\ddot{a}_{xm}^{inv}} \right).$$

3.2.2.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x2) від сплати страхових внесків у випадку смерті або повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – різні особи:

$${}_{x,x2} P_{n,m}^{WOP} = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \frac{i}{i^4} \left(1 + \frac{1}{1-\varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{xm} - \ddot{a}_{x,x2;m}^{inv-x^2}}{\ddot{a}_{x,x2;m}^{inv-x^2}} \right).$$

Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страхувальника на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,95]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.3. Страхування життя на строк з фіксованою страховою виплатою.

При страхуванні на випадок дожиття та на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.4 Додатку 1 Правил базові нетто-тарифи на випадок смерті та на випадок дожиття розраховуються окремо.

3.3.1. При страхуванні на випадок смерті на строк (n) років з фіксованим терміном страхової виплати відповідно до п.4 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.3.1.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_n = \frac{v^n \cdot D_x - D_{x+n}}{D_x};$$

3.3.1.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P_{n,m} = \frac{v^n \cdot D_x - D_{x+n}}{N_x - N_{x+m}};$$

3.3.2. При страхуванні на випадок дожиття на строк (n) років відповідно до п.4 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.3.2.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_{n,m} = \frac{D_{x+n}}{D_x};$$

3.3.2.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P_{n,m} = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m}}.$$

3.3.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат

Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,95]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.4. Страхування життя на випадок дожиття або смерті.

При страхуванні на випадок дожиття та на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.5 Додатку 1 Правил базові нетто-тарифи на випадок смерті та на випадок дожиття розраховуються окремо.

3.4.1. При страхуванні на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.5 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.4.1.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_n = \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x} \cdot \frac{i}{i^4};$$

3.4.1.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P_{n,m} = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \frac{i}{i^4};$$

3.4.2. При страхуванні на випадок дожиття на строк (n) років відповідно до п.5 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складає:

3.4.2.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_n = \frac{D_{x+n}}{D_x};$$

3.4.2.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P_{n,m} = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m}};$$

3.4.2.3. При страхуванні на випадок смерті та дожиття на строк (n) років, при сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x) від сплати страхових внесків у випадку повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – одна особа:

$${}_x P_{n,m}^{WOP} = \frac{D_{x+n} + (M_x - M_{x+n}) \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \left(1 + \frac{1}{1 - \varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{x:m} - \ddot{a}_{x:m}^{inv}}{\ddot{a}_{x:m}^{inv}} \right);$$

3.4.2.4. При страхуванні на випадок смерті та дожиття на строк (n) років, при сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x2) від сплати страхових внесків у випадку смерті або повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – різні особи:

$${}_{x:x2} P_{n,m}^{WOP} = \frac{D_{x+n} + (M_x - M_{x+n}) \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m}} \cdot \left(1 + \frac{1}{1 - \varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{x:m} - \ddot{a}_{x:x2:m}^{inv-x2}}{\ddot{a}_{x:x2:m}^{inv-x2}} \right).$$

3.4.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,95]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.5. Страхування життя на випадок дожиття або смерті з виплатою по смерті в розмірі фактично сплачених внесків.

При страхуванні на випадок дожиття та на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.6 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю страхової суми, складе:

3.5.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P^o_n = \frac{D_{x+n}}{D_x - (M_x - M_{x+n}) / (1 - \varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}.$$

3.5.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq n\}$:

$${}_x P^o_{n,m} = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m} - (R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+m}) \cdot \frac{i}{i^4} / (1 - \varepsilon)}$$

$${}_x P^o_{n,m} = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m} - \frac{1}{1 - \varepsilon} \left((R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} + r \cdot (M_x - M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} \right)}, \text{ де}$$

r – кількість річних внесків, які виплачуються разом з фактично сплаченими внесками у разі настання страхового випадку, якщо така виплата передбачена умовами договору.

3.5.2.1. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x) від сплати страхових внесків у випадку повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – одна особа:

$${}_x P^{WOP}_{n,m} = P \cdot \left(1 + \frac{1}{1 - \varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{x:m} - \ddot{a}_{x:m}^{inv}}{\ddot{a}_{x:m}^{inv}} \right),$$

$$\text{де } P = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m} - \frac{1}{1 - \varepsilon} \left(1 + \frac{1}{1 - \varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{x:m} - \ddot{a}_{x:m}^{inv}}{\ddot{a}_{x:m}^{inv}} \right) \left((R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} + r \cdot (M_x - M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} \right)},$$

r – кількість річних внесків, які виплачуються разом з фактично сплаченими внесками у разі настання страхового випадку.

3.5.2.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік протягом (m) років $\{m \leq n\}$ та додатковому страхуванні по звільненню Страхувальника (віком x_2) від сплати страхових внесків у випадку смерті або повної стійкої втрати працездатності (інвалідність I-ї групи при наявності III ступеня обмеження здатності до трудової діяльності) Страхувальника протягом строку дії Договору страхування. Застрахована особа та Страхувальник – різні особи:

$${}_{x:x_2} P^{WOP}_{n,m} = P \cdot \left(1 + \frac{1}{1 - \varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{x:m} - \ddot{a}_{x_2:m}^{inv-x_2}}{\ddot{a}_{x_2:m}^{inv-x_2}} \right),$$

де

$$P = \frac{D_{x+n}}{N_x - N_{x+m} - \frac{1}{1-\varepsilon} \left(1 + \frac{1}{1-\varepsilon} \cdot \frac{\ddot{a}_{xm} - \ddot{a}_{x:x2m}^{inv-x2}}{\ddot{a}_{x:x2m}^{inv-x2}} \right) \left((R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} + r \cdot (M_x - M_{x+n}) \cdot \frac{i}{i^4} \right)}$$

, r – кількість річних внесків, які виплачуються разом з фактично сплаченими внесками у разі настання страхового випадку.

3.5.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,95]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.6. Страхування життя на строк з виплатою відкладеногострокового ануїтету

При страхуванні відкладеного на (l) років гарантованого ануїтету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік протягом (p) років відповідно до п.7 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю річного ануїтету:

3.6.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_{l,p} = \frac{v^p - 1}{f \cdot \left(v^{\frac{1}{f}} - 1 \right)} \cdot \frac{v^l \cdot D_x}{D_x}$$

3.6.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (l) років:

$${}_x P_{l,p} = \frac{v^p - 1}{f \cdot \left(v^{\frac{1}{f}} - 1 \right)} \cdot \frac{v^l \cdot D_x}{N_x - N_{x+l}}$$

3.6.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,95]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.7. Страхування відкладеного довічного ануїтету.

При страхуванні відкладеного на (l) років довічного ануїтету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік та на випадок смерті відповідно до п.8 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю річного ануїтету, складе:

3.7.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_l = \frac{N_{x+l} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot D_{x+l}}{D_x - (M_x - M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.7.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq 1\}$:

$${}_x P_{m,l} = \frac{N_{x+l} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot D_{x+l}}{N_x - N_{x+m} - (R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.7.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,8]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.8. Страхування відкладеногострокового ануїтету.

При страхуванні відкладеного на (l) років гарантованого ануїтету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік протягом (p) років та на випадок смерті відповідно до п.9 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю річного ануїтету, складе:

3.8.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_{l,p} = \frac{N_{x+l} - N_{x+l+p} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot (D_{x+l} - D_{x+l+p}) + p \cdot [M_{x+l} - M_{x+l+p}] \cdot \frac{i}{i^4}}{D_x - (M_x - M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}} - \frac{[R_{x+l} - R_{x+l+p} - p \cdot M_{x+l+p} - (1+1/i-1/d^{(f)}) \cdot (M_{x+l} - M_{x+l+p})] \cdot \frac{i}{i^4}}{D_x - (M_x - M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.8.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq 1\}$:

$${}_x P_{m,l,p} = \frac{N_{x+l} - N_{x+l+p} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot (D_{x+l} - D_{x+l+p}) + p \cdot [M_{x+l} - M_{x+l+p}] \cdot \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m} - (R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}} - \frac{[R_{x+l} - R_{x+l+p} - p \cdot M_{x+l+p} - (1+1/i-1/d^{(f)}) \cdot (M_{x+l} - M_{x+l+p})] \cdot \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m} - (R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+l}) / (1-\varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.8.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,80]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.9. Страхування відкладеного гарантованого ануїтету.

При страхуванні відкладеного на (l) років гарантованого ануїтету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік протягом (p) років та на випадок смерті відповідно до п.10 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф, розрахований на одиницю річного ануїтету, складе:

3.9.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_{l,p} = \frac{v^p - 1}{f \cdot \left(v^{\frac{1}{f}} - 1 \right)} \cdot \frac{D_{x+l}}{D_x - (M_x - M_{x+l}) / (1 - \varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.9.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq 1\}$:

$${}_x P_{m,l,p} = \frac{v^p - 1}{f \cdot \left(v^{\frac{1}{f}} - 1 \right)} \cdot \frac{D_{x+l}}{N_x - N_{x+m} - (R_x - R_{x+m} - m \cdot M_{x+l}) / (1 - \varepsilon) \cdot \frac{i}{i^4}}$$

3.9.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,80]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.10. Страхування відкладеногострокового анuitету з фіксованою виплатою по смерті

При страхуванні відкладеного на (l) років гарантованого анuitету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік протягом (p) років та на випадок смерті відповідно до п.11 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф не визначається, при цьому розрахований нетто-платіж складе:

3.10.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_{l,p} = \frac{R \cdot \left((N_{x+l} - N_{x+l+p}) - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot (D_{x+l} - D_{x+l+p}) \right) + S_1 \cdot (M_x - M_{x+l}) \cdot \frac{i}{i^4} + S_2 \cdot (M_{x+l} - M_{x+l+p}) \cdot \frac{i}{i^4}}{D_x}$$

3.10.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq 1\}$:

$${}_x P_{m,l,p} = \frac{R \cdot \left((N_{x+l} - N_{x+l+p}) - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot (D_{x+l} - D_{x+l+p}) \right) + S_1 \cdot (M_x - M_{x+l}) \cdot \frac{i}{i^4} + S_2 \cdot (M_{x+l} - M_{x+l+p}) \cdot \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m}}$$

3.10.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,80]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.11. Страхування відкладеного довічного анuitету з фіксованою виплатою по смерті

При страхуванні відкладеного на (l) років гарантованого анuitету пренумерандо, який виплачується (f) разів на рік та на випадок смерті відповідно до п.12 Додатку 1 Правил базовий нетто-тариф не визначається, при цьому розрахований нетто-платіж складе:

3.11.1. При сплаті страхового платежу одноразово за весь строк дії Договору:

$${}_x P_l = \frac{R \cdot \left(N_{x+l} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot D_{x+l} \right) + S_1 \cdot (M_x - M_{x+l}) \cdot \frac{i}{i^4} + S_2 \cdot M_{x+l} \cdot \frac{i}{i^4}}{D_x}$$

3.11.2. При сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років $\{m \leq 1\}$:

$${}_x P_{m,l} = \frac{R \cdot \left(N_{x+l} - \frac{f-1}{2 \cdot f} \cdot D_{x+l} \right) + S_1 \cdot (M_x - M_{x+l}) \cdot \frac{i}{i^4} + S_2 \cdot M_{x+l} \cdot \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m}}$$

3.11.3. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,8]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.12. Страхування життя на строк з різними страховими сумами протягом різних періодів дії Договору страхування

При страхуванні на випадок дожиття та на випадок смерті на строк (n) років відповідно до п.13 Додатку 1 Правил при сплаті страхових платежів регулярними, послідовними внесками щорічно протягом (m) років базові нетто-платежі розраховуються:

$${}_x P_{m,n1,n2} = \frac{S_1 \cdot D_{x+n1} + S_2 \cdot D_{x+n1+n2} + S_{death1} \cdot (M_x - M_{x+n1}) \cdot \frac{i}{i^4} + S_{death2} \cdot (M_{x+n1} - M_{x+n1+n2}) \cdot \frac{i}{i^4}}{N_x - N_{x+m}}$$

S_1 – страхова сума, що виплачується по дожиттю до n_1 року;

S_2 – страхова сума, що виплачується по дожиттю до $n_1 + n_2$ року;

S_{death1} – страхова сума, що виплачується у випадку смерті протягом періоду до n_1 року;

S_{death2} – страхова сума, що виплачується у випадку смерті протягом періоду від n_1 до $n_1 + n_2$ року.

3.12.1. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у межах: $\alpha \in [0; 0,8]$; $\beta \in [0; 0,2]$. Максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи (верхня границя допустимих числових інтервалів) може бути скоригована в межах фактичного середньоквадратичного відхилення.

3.13. Страхування життя на випадок дожиття або смерті. Умовна назва «Страховий депозит»

Нетто-тарифи розраховуються відповідно до умов Договору страхування та п.3.4. цього Додатку до Правил.

3.14. Страхування життя позичальника кредиту

Нетто-тарифи розраховуються відповідно до умов Договору страхування та п.3.2. цього Додатку до Правил.

3.15. Страхування додаткових ризиків

3.15.1. Нетто-тарифи по додатковому страхуванню на n років визначаються виходячи з базових нетто-тарифів по відповідному страховому випадку наступним чином:

$${}_x P_n = \frac{\sum_{j=x}^{x+n-1} j P_1}{n}$$

${}_j P_1$ – базовий нетто-тариф по відповідному страховому випадку для віку j при страхуванні на 1 рік;

n – кількість років дії Договору страхування.

3.15.2. Величина брутто-тарифу розраховується на підставі нетто-тарифу та нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи згідно з Розділом 2. цього Додатку до Правил. При цьому максимальна гранична частка нормативу витрат на ведення страхової справи встановлюється у такому ж розмірі, що й за основними ризиками для кожної програми страхування.

3.16. Сплата страхових платежів регулярними, послідовними внесками (k) разів на рік
Якщо інше не визначено Договором страхування, при сплаті платежів з періодичністю іншою, ніж річна чи одноразова, базовий нетто-тариф розраховується:

$${}_x P_n^k = \frac{{}_x P_n * K(k)}{k}$$

${}_x P_n$ – базовий річний нетто-тариф по відповідному страховому випадку для відповідної програми страхування;

k – кількість разів внесення страхового платежу на рік;

$K(k)$ – коефіцієнт розстрочки, який складає:

- 1,06 при щомісячній сплаті страхових внесків;
- 1,03 при щоквартальній сплаті страхових внесків;
- 1,02 при сплаті страхових внесків два рази на рік.

3.17. Строк страхування менше року

При укладанні короткострокових Договорів страхування на строк менше 1 року нетто-тариф визначається множенням базового річного нетто-тарифу на коефіцієнт, який визначається наступним чином:

Строк страхування, у місяцях	0,5 (14 днів)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт	0,15	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

При цьому неповний місяць приймається за повний.

3.18. Розрахунок нетто-тарифів з урахуванням оцінки Страховика

В залежності від інших обставин, що можуть впливати на ступінь ризику настання відповідного страхового випадку, Страховик може зменшувати або збільшувати страхові тарифи.

Коефіцієнти коригування

Параметри	Коефіцієнт коригування базового річного страхового нетто-тарифу
Від ступеня ризику та порядку прийому ризику на страхування	0,1 – 7
Від професії та хобі/захоплення	1 – 4
Від розміру страхової суми	0,5 – 4
Від порядку розрахунку страхових виплат	0,1 – 5
Від обмежень наслідків настання страхового	0,05 – 1

Параметри	Коефіцієнт коригування базового річного страхового нетто-тарифу
випадку	
Від обмежень території дії страхового покриття	0,01 – 5
Від обмежень у часі дії протягом доби страхового покриття	0,2 – 1

3.19. Розрахунок єдиного нетто-тарифу для групи або категорії застрахованих осіб

В окремих випадках допускається встановлення єдиного тарифу (єдиних тарифів) для груп або категорій людей. Єдиний тариф розраховується методом зваженого усереднення індивідуальних тарифів по вибірці людей, які входять у групу або категорію Застрахованих осіб.

3.19.1. У випадку, коли відома уся інформація про застрахованих осіб у групі/категорії, необхідна для визначення індивідуальних страхових тарифів, а також відомі усі індивідуальні страхові суми, єдиний тариф обчислюється за формулою:

$$P_{\text{єдин}}(G) = K \cdot \frac{\sum_{o \in G} S_{\text{інд}}(o) \cdot P_{\text{інд}}(o)}{\sum_{o \in G} S_{\text{інд}}(o)},$$

G - група/категорія осіб, для якої розраховується єдиний тариф;

$S_{\text{інд}}(o)$ - індивідуальна страхова сума особи;

$P_{\text{інд}}(o)$ - індивідуальний страховий тариф особи;

K - поправочний коефіцієнт в межах від 0,3 до 3.

3.19.2. Якщо відома уся інформація про Застрахованих осіб у групі/категорії, необхідна для визначення індивідуальних страхових тарифів, але індивідуальні страхові суми невідомі, єдиний тариф обчислюється за формулою:

$$P_{\text{єдин}}(G) = K \cdot \frac{\sum_{o \in G} P_{\text{інд}}(o)}{N(G)}.$$

G - група/категорія осіб, для якої розраховується єдиний тариф;

$P_{\text{інд}}(o)$ - індивідуальний страховий тариф особи;

$N(G)$ - кількість осіб у групі (категорії);

K - поправочний коефіцієнт в межах від 0,25 до 4.

3.19.3. Якщо інформації про застрахованих осіб у групі/категорії не достатньо для визначення усіх індивідуальних страхових тарифів, єдиний тариф обчислюється за формулою:

$$P_{\text{єдин}}(G) = K \cdot P_{\text{інд}}(o_G)$$

G - група осіб, для якої розраховується єдиний тариф;

o_G - репрезентативна особа групи - тобто особа з таким набором вихідних даних, необхідних для обчислення індивідуального тарифу (стать, вік, група професійних ризиків і т.д.), який найбільш точно відображає відповідні індивідуальні характеристики застрахованих осіб групи/категорії.

$P_{\text{інд}}(o_G)$ - індивідуальний страховий тариф репрезентативної особи;

K - поправочний коефіцієнт в межах від 0,2 до 5.

3.20. Розрахунок нетто-тарифу з урахуванням понижуючих коефіцієнтів за чисельність групи застрахованих осіб та/або за низьку збитковість

При розрахунку нетто-тарифів Страховиком можуть застосовуватись понижуючі коефіцієнти за чисельність групи Застрахованих осіб та/або за низьку збитковість, виходячи з досвіду страхування у попередніх періодах страхування такої групи застрахованих осіб.

Коефіцієнти знижки:

- за чисельність Застрахованих осіб застосовується коефіцієнт в межах від 0,5 до 1;
- за низьку збитковість застосовується коефіцієнт в межах від 0,5 до 1.

Актуарій



Жуковська Ірина Костянтинівна
(Свідоцтво №01-028 зі страхування
життя від 28.11.2017 року)

Пронумеровано, проінито та скріплено печаткою
15 (п'ятнадцять) аркушів

03 лютого 2020 року

Генеральний директор ПРАТ «УАСК АССА ЖИТІНЬ»

