

# ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения ООО  
«ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» за 2023 год

Ответственный актуарий: Косоруков Евгений Олегович

Москва, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	4
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА .....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	4
3.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ) .....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
3.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРЕБОВАНИЙ ЧАСТЕЙ 9 И 10 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» ..	4
3.5. СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	5
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШИМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	5
5.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). ....	5
5.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	5
5.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	5
5.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	5
5.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ .....	5
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....	5
6.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ....	6
6.2. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
6.3. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	6
6.4. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	6
6.5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ) .....	6
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	6
7.1. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	6
7.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПАНИИ.....	8
8. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	8

9. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 8 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

11

10. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. .... 11

11. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ. .... 12

11.1. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ..... 12

11.1.1 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур ..... 12

11.1.2 Проверка порядка распределения договоров страхования по учетным группам (дополнительным учетным группам) ..... 12

11.2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ..... 15

11.2.1 Проверка состава страховых резервов и методов расчета ..... 15

11.2.2 Проверка доли перестраховщиков в страховых резервах и теста ОДП.. 19

11.2.3 Проверка выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания ..... 22

11.2.4 Проверка методологии оценки страховых резервов в отношении суброгаций и регрессов ..... 28

11.3. РЕЗУЛЬТАТЫ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ ВЕЛИЧИНЫ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ..... 28

11.4. ПРОВЕРКА ОПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ ..... 30

11.5. ПРОВЕРКА ОПИСАНИЯ ВЫВОДОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ..... 30

12. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ..... 30

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

30

**1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения**

Настоящий документ является отчетом по задаче проведения проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общества с ограниченной ответственностью «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» за 2023 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

**2. Дата составления отчета**

22 марта 2024 года.

**3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения**

**3.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Косоруков Евгений Олегович

**3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.**

136

**3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.**

«Ассоциация профессиональных актуариев»

**3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»**

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения не является акционером (участником) руководителем или главным бухгалтером Компании, не состоит в близком родстве или свойстве с этими лицами, не состоит в штате и не является аффилированным лицом Компании, не проводил обязательное актуарное оценивание Компании в течении трех лет, непосредственно предшествующих проведению проверки актуарного заключения, не является ответственным актуарием, который привлекался Компанией для определения величины страховых резервов Компании, оценки величины активов и пассивов Компании в течении трех лет непосредственно предшествующих проведению оценки. Требования частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» выполнены.

**3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения**

Включен в Единый реестр ответственных актуариев 04.10.2022.

Прошел аттестацию по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни», свидетельство об аттестации №2021-11/02, выданное в соответствии с протоколом №6 решения аттестационной комиссии Ассоциации профессиональных actuариев от 25.11.2021.

**4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным actuарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание**

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания ООО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» за 2023 год, дата составления 26.02.2024 по состоянию на 31.12.2023.

**5. Сведения об ответственном actuарии, подготовившем актуарное заключение**

**5.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Федотов Дмитрий Николаевич

**5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному actuарию в едином реестре ответственных actuариев.**

36

**5.3. Наименование саморегулируемой организации actuариев, членом которой является ответственный actuарий.**

«Ассоциация гильдия actuариев»

**5.4. Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарное оценивание производилось на основании гражданско-правового договора № 2024-07/Д2-2124УV-03 от 09.02.2024.

**5.5. Данные об аттестации ответственного actuария**

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

«Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации actuариев Ассоциация гильдия actuариев №6/2019 от 26.04.2019;

«Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации actuариев Ассоциация гильдия actuариев №3/2019 от 25.04.2019.

**6. Сведения об организации**

**6.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»  
(далее Компания или Организация).

**6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7727257386

**6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1037727041483

**6.4. Место нахождения**

115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30.

**6.5. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)**

- СЛ № 3828 от 06.06.2023 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СЖ № 3828 от 06.06.2023 на добровольное страхование жизни.

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

**7.1. Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры обязательного актуарного оценивания**

Для проведения проверки актуарного заключения использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

**Общие сведения**

- 1) Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения, сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи);
- 2) Учетная политика Компании на 2023 год, составленная для целей бухгалтерского учета;
- 3) Приказы об утверждении параметров распределения дополнительного инвестиционного дохода по итогам 2020, 2021 и 2022 годов;

**Данные по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования**

- 4) Журнал учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2023;
- 5) Журнал учета договоров страхования за 2022 и 2023 годы;
- 6) Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2022 и 2023 годы;
- 7) Журнал учета убытков (включая данные по выплатам выкупных сумм и дополнительного инвестиционного дохода) за 2021, 2022 и 2023 годы;

- 8) Договоры исходящего перестрахования;
- 9) Сведения по применяемой схеме оплаты комиссионного вознаграждения по каждому продукту;
- 10) Данные по стоимости рискованных финансовых инструментов (ноты, опционы и т.д.) и их распределение на соответствующие договоры инвестиционного страхования жизни.

#### **Данные бухгалтерской отчетности**

- 11) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета (714, 717, 718, 480) за 2023 год;
- 12) Форма 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за 2023 год;
- 13) Форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» на 31.12.2023;
- 14) Форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 31.12.2023;

#### **Страховые резервы**

- 15) Расчеты страховых резервов и вспомогательных показателей, подготовленных в соответствии с требованиями Положения 781-П по каждой учетной группе по состоянию на 31.12.2023;
- 16) Результаты расчета показателя ЭНП по состоянию на 01.01.2023;
- 17) Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни (актуальная редакция по состоянию на 31.12.2023);
- 18) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (актуальная редакция по состоянию на 31.12.2023);

#### **Актuarные предположения**

- 19) Анализ уровня расходов Компании за 2023 год с расчетом величин расходов на сопровождение договоров, расходов на урегулирование убытков и расходов на инвестирование;
- 20) Анализ уровня расторжений по договорам Компании, сгруппированным по типам продуктов;
- 21) Анализ уровня смертности с учетом имеющейся у Компании статистики;
- 22) Анализ уровня убыточности по отдельным продуктам Компании и отдельным рискам, входящим в состав отдельных продуктов Компании;
- 23) Расчет ставок дисконтирования;
- 24) Анализ вероятности выбора опции единовременной выплаты по договорам пенсионного страхования;

#### **Прочие сведения**

- 25) Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Компании по итогам 2023 года;
- 26) Результаты расчетов, содержащие актuarные оценки страховых резервов и вспомогательных показателей, полученные ответственным актuarием в рамках подготовки актuarного заключения;
- 27) Дополнительные сведения по запросам;

## 7.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы

## 8. Сведения о проведенных ответственных актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения

При проведении проверки актуарного заключения были выполнены следующие сверки данных:

### Движение договоров

- 1) Проведен анализ движения портфеля между отчетными датами 31.12.2022 и 31.12.2023 на предмет изменения статусов и наличия в соответствующих журналах действующих договоров и убытков.

*Ошибок не выявлено.*

- 2) Проведен анализ соответствия договоров, по которым сформированы страховые резервы по состоянию на 31.12.2023, пункту 5.1.10 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положения 781-П).

*Было выявлено отсутствие сформированных страховых резервов по 3-м договорам страхования жизни и по 7 договорам страхования, иного чем страхование жизни, по которым дата заключения договора до 31.12.2023, но дата начала ответственности после 31.12.2023.*

*Выявленное число договоров является несущественным.*

### Начисленная премия

- 3) Начисленные премии по страхованию жизни, отраженные в журнале учета договоров страхования за 2023 год, сверены с данными формы 0420126.

*Расхождений не выявлено.*



- 4) Начисленные премии и возвраты по страхованию иному чем, страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров страхования за 2023 год, сверены с данными формы 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

- 5) Начисленные премии по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров страхования за 2023 год, сверены с соответствующими сведениями, отраженными на 714 счетах бухгалтерского учета.

*Расхождений не выявлено.*

- 6) Расчетная величина начисленной премии по действующим на 31.12.2023 договорам страхования жизни, по которым сформированы страховые резервы, сверена с величиной начисленной премии по аналогичным договорам, отраженной в журнале учета договоров страхования за 2023 год.

*Расхождений не выявлено.*

#### **Выплаты**

- 7) Выплаты по страхованию жизни согласно журналу учета убытков Компании сверены с данными отчетности по форме 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

- 8) Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни согласно журналу учета убытков Компании сверены с данными отчетности по форме 0420126 и данными примечаний к бухгалтерской отчетности.

*Расхождений не выявлено.*

#### **Исходящее перестрахование**

- 9) Начисленные премии, переданные в перестрахование, с учетом возвратов по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров исходящего перестрахования за 2023 год, сверены с данными отчетности по форме 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

- 10) Начисленные перестраховочные комиссии по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров исходящего перестрахования за 2023 год, сверены с данными отчетности по форме 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

- 11) Начисленная доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, отраженная в журнале учета договоров исходящего перестрахования за 2023 год, сверена с данными отчетности по форме 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

- 12) Начисленная доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, отраженная в журнале учета договоров исходящего перестрахования за 2023 год, сверена с данными отчетности по форме 0420126.

*Расхождений не выявлено.*

### **Страховые резервы**

- 13) Суммарная величина страховых резервов (без учета ЭНП), отраженных в журналах с расчетами, была сверена с величинами страховых резервов, отраженных в форме 0420154, отдельно по страхованию жизни и отдельно по страхованию иному, чем страхование жизни.

*Расхождений не выявлено.*

- 14) Данные Компании в треугольниках выплат и данные по заявленным убыткам для целей расчета показателя ДПУ сверены с журналами учета убытков за 2021, 2022 и 2023 годы.

*Расхождений не выявлено.*

- 15) Сумма величин стоимости финансовых инструментов, распределенных на договоры инвестиционного страхования жизни, сверена с общей стоимостью финансовых инструментов.

*Расхождений не выявлено.*

### **Прочее**

- 16) Были сверены выкупные суммы, используемые в расчете страховых резервов, с данными, отраженными в первичной документации, по нескольким договорам страхования.

*Выявлены незначительные расхождения между выкупными суммами в договоре страхования и выкупными суммами, учтенными при расчете резервов.*

- 17) Величины страховых резервов, отраженных в актуарном заключении, сверены с данными отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 31.12.2023:

Таблица 1. Сверка величин страховых резервов

Показатель	Величина, отраженная в актуарном заключении (тыс. руб.)	Величина, отраженная в отчетности по форме 0420155 (тыс. руб.)
Резерв премий	22 291 601	22 291 601
Резерв убытков	2 836 760	2 836 760
Резерв инвестиционных обязательств	291 348	291 348
Доля перестраховщиков в резерве премий	1 414	1 414
Доля перестраховщиков в резерве убытков	61 292	61 292

*Расхождений не выявлено.*

Мнение ответственного актуария относительно предоставленных исходных данных:

*В ходе проведенных сверок существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации (кроме тех проверок, что указаны в разделе Прочее) не проводилась.*

*В результате перечисленных выше контрольных процедур ответственный актуарий сделал вывод о достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных, необходимых для осуществления проверки актуарного заключения.*

- 9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 8 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.**

В ходе проведения проверки актуарного заключения существенных расхождений в исходных данных выявлено не было, в связи с чем корректировки в них не вносились. Влияние на представленные в актуарном заключении результаты отсутствует.

- 10. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.**

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет наименьшую из двух величин - 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или 30% от величины собственных средств организации.

## 11. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении.

В данном разделе изложено мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, относительно использованных ответственным актуарием Федотовым Д.Н. при проведении обязательного актуарного оценивания данных и методов, а также результатов, полученных в ходе проведения актуарного оценивания.

### 11.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

#### 11.1.1 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, использованных ответственным актуарием Федотовым Д.Н. при проведении актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным.

В актуарном заключении описаны проведенные контрольные сверки данных с отчетностью Компании, а также проведенные проверки на непротиворечивость и полноту.

Мнение ответственного актуария относительно проведенных контрольных процедур.

*По мнению Ответственного актуария, проведенные при составлении актуарного заключения контрольные процедуры являются корректными и позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.*

#### 11.1.2 Проверка порядка распределения договоров страхования по учетным группам (дополнительным учетным группам)

В актуарном заключении Федотов Д.Н. выделяет семь учетных групп в зависимости от условий и покрываемых рисков заключенных договоров страхования:

Таблица 2. Перечень учетных групп

№ УГ	Наименование УГ в соответствии с Положением 781-П
18	Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ)
19	Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ)
20	Пенсионное страхование (далее – Пенсии)
21	Прочее страхование жизни (далее – Прочее СЖ)
1	Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС)
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – НСиБ)
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее – ВЗР)

#### НСЖ

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры смешанного страхования жизни в части следующих рисков:

Таблица 3. Перечень рисков, отнесенных к учетной группе НСЖ

№ п/п	Страховой риск
1	Смерть Застрахованного по любой причине
2	Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования
3	Инвалидность Страхователя в результате несчастного случая или иных причин с освобождением от уплаты страховых взносов
4	Смерть в результате несчастного случая
5	Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая
6	Диагностирование смертельно опасных заболеваний

### **ИСЖ**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры смешанного страхования жизни, предусматривающие дополнительные выплаты в зависимости от динамики определенного договором финансового инструмента, в части следующих рисков:

Таблица 4. Перечень рисков, отнесенных к учетной группе ИСЖ

№ п/п	Страховой риск
1	Смерть Застрахованного по любой причине
2	Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования
3	Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин
4	Смерть в результате несчастного случая

### **Пенсии**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры пенсионного страхования жизни, предусматривающие наличие периодических выплат пожизненно или в течение определенного договором срока, в части следующих рисков:

Таблица 5. Перечень рисков, отнесенных к учетной группе Пенсии

№ п/п	Страховой риск
1	Смерть Застрахованного по любой причине
2	Дожитие Застрахованного до даты выплаты аннуитета/пенсии
3	Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин с освобождением от уплаты страховых взносов

### **Прочее страхование жизни**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит прочие договоры страхования жизни, не попадающие в учетные группы НСЖ, ИСЖ и Пенсии, а также дополнительные риски к основным договорам страхования жизни из учетных групп НСЖ, ИСЖ и Пенсии, в части следующих рисков:

Таблица 6. Перечень рисков, отнесенных к учетной группе Прочее СЖ

№ п/п	Страховой риск
-------	----------------

1	Смерть Застрахованного по любой причине
2	Инвалидность Застрахованного по любой причине (в том числе с освобождением от уплаты страховых взносов)
3	Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного
4	Временная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
5	Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
6	Госпитализация Застрахованного
7	Хирургические операции, проведенные Застрахованному
8	Телесные повреждения (Травмы)

Отнесение рисков к данной учетной группе производилось ответственным актуарием Федотовым Д.Н. на основе того, что тарификация производится по методикам страхования жизни, т.е. на основе уравнения эквивалентности актуарных приведенных стоимостей будущих премий и будущих выплат.

### **ДМС**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры страхования, предусматривающие покрытие различных страховых рисков, связанных с амбулаторно-поликлиническим обслуживанием клиентов, помощью на дому, стоматологической помощью и стационарной помощью.

### **НСиБ**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры страхования, предусматривающие покрытие следующих рисков:

Таблица 7. Перечень рисков, отнесенных к учетной группе НСиБ

<b>№ п/п</b>	<b>Страховой риск</b>
1	Смерть Застрахованного
2	Инвалидность Застрахованного
3	Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного
4	Временная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
5	Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
6	Госпитализация Застрахованного
7	Хирургические операции, проведенные Застрахованному
8	Телесные повреждения (Травмы)

Отнесение рисков в данную категорию производилось ответственным актуарием Федотовым Д.Н. на основе того, что тарификация производится по методикам страхования иного, чем страхование жизни.

### **ВЗР**

В данную учетную группу ответственный актуарий Федотов Д.Н. относит договоры страхования, предусматривающие покрытие различных страховых рисков, связанных с покрытием медицинских и медико-транспортных расходов лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

Мнение ответственного актуария относительно распределения договоров по учетным группам:

*Подход к распределению договоров страхования на учетные группы ДМС и ВЗР является обоснованным, т.к. отражает природу рисков по заключаемым договорам страхования, и в полной мере соответствует требованиям Положения 781-П.*

*Подход к распределению договоров страхования на учетные группы НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ и НСиБ основан на следующих тезисах:*

*- все основные риски относятся к одной учетной группе (НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ и НСиБ) в зависимости от природы заключаемого договора страхования;*

*- дополнительные риски к договорам страхования жизни, основные риски по которым отнесены к учетным группам НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ) распределяются на учетные группы Прочее СЖ и НСиБ на основании подхода к тарификации данных рисков. Если риски тарифицируются на методиках страхования жизни (уравнение эквивалентности), то дополнительный риск относится к учетной группе Прочее СЖ, в противном случае – к учетной группе НСиБ.*

*Описанный выше подход соответствует алгоритмам, указанным в п. 3.3 документа «Методические рекомендации по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни», утвержденного Комитетом по страхованию жизни «Ассоциации гильдии актуариев», членом которой является ответственный актуарий Федотов Д.Н.*

*По мнению ответственного актуария, описанный выше подход является в достаточной степени обоснованным и принятым в актуарном сообществе.*

*Тем не менее, ответственный актуарий обращает внимание на то, что Положение 781-П не устанавливает однозначно трактуемых критериев отнесения отдельных рисков к тем или иным учетным группам, и описанный выше подход к распределению основных и дополнительных рисков в договорах страхования жизни на основе метода тарификации не является официально принятым или не принятым Банком России (официальные разъяснения от Банка России относительно данного вопроса на момент написания данного отчета отсутствуют).*

*Неоднозначность в данном вопросе может привести к необходимости изменения подхода в будущем, в частности, к отнесению рисков к тем или иным учетным группам в зависимости от природы риска безотносительно к методу тарификации и признаку основного/дополнительного риска (например, риск «Смерть в результате несчастного случая» необходимо будет относить к учетной группе НСиБ).*

*Ответственный актуарий в рамках настоящего отчета о результатах проверки актуарного заключения не оценивал эффект на страховые резервы от распределения договоров на учетные группы, основанного на принципах, отличных от тех, что были использованы ответственным актуарием Федотовым Д.Н. с учетом достаточной обоснованности выбранного Федотовым Д.Н. подхода.*

## **11.2. Подтверждение методологии оценки обязательств**

### **11.2.1 Проверка состава страховых резервов и методов расчета**

Для всех учетных групп в актуарном заключении представлены следующие страховые резервы и вспомогательные показатели:

Таблица 8. Состав страховых резервов

№ п/п	Тип страхового резерва (вспомогательный показатель)
1	Резерв премий (ДПП, РМП)
2	Резерв убытков (ДПУ, РМУ)
3	Резерв инвестиционных обязательств

Формирование данных резервов производится в соответствии с требованиями Положения 781-П, Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни ООО «Зетта Страхование жизни» (утв. Приказом № 131 от 29.12.2023) и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО «Зетта Страхование жизни» (утв. Приказом № 132 от 29.12.2023).

### Резерв премий – показатель ДПП

Методы оценки ДПП основаны на базе моделирования будущих ежемесячных денежных потоков, при этом годовые значения вероятностей страховых событий переводятся в ежемесячные исходя из предположения о постоянной интенсивности риска внутри годового интервала. Каждый денежный поток содержит следующие характеристики:

- Вид денежного потока;
- Размер денежного потока;
- Направление денежного потока;
- Период или дата денежного потока;
- Вероятность наступления денежного потока.

Каждый денежный поток дисконтируется к дате расчета в соответствии с датой его возникновения. В случае если дата денежного потока не определена, то моментом возникновения денежного потока является начало месячного периода для исходящих денежных потоков и конец месячного периода для входящих денежных потоков.

В расчетах показателей ДПП по каждой учетной группе участвуют следующие денежные потоки:

- Будущие страховые премии;
- Будущее комиссионное вознаграждение;
- Будущие выплаты по страховым случаям;
- Будущие выплаты по расторжениям договоров страхования (для договоров страхования жизни);
- Расходы на сопровождение договоров страхования;
- Расходы на урегулирование убытков;
- Расходы по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни).

Денежные потоки по договорам, номинированным в валюте, отличной от рублей РФ, моделируются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату расчета.

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателя ДПП:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателя ДПП является обоснованной и полностью соответствующей требованиям Положения 781-П.*



## Резерв премий – показатель РМП

Величина рискованной маржи в резерве премий (РМП) по каждой учетной группе рассчитывается в соответствии с Положением 781-П с учетом рассчитанных вспомогательных показателей РМ<sub>і</sub> и представлена в актуарном заключении с учетом показателя ЭНП.

Ответственный актуарий не производил независимой оценки показателя ЭНП и для целей настоящего отчета величина ЭНП по состоянию на 31.12.2023 принимается в размере величины, рассчитанной Компанией по состоянию на 31.12.2023.

Ответственный актуарий Федотов Д.Н. для целей актуарного заключения принимает величину ЭНП в аналогичном размере.

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателя РМП:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателя РМП является обоснованной и полностью соответствующей требованиям Положения 781-П.*

## Резерв убытков – показатель ДПУ

По учетным группам НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ методика оценки показателя ДПУ представлена в таблице ниже:

Таблица 9. Методика оценки ДПУ по страхованию жизни

УГ	ДПУ (заявленные, но неурегулированные)	ДПУ (произошедшие, но не заявленные)
НСЖ, ИСЖ, Пенсии	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>	Не формируется
Прочее СЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе треугольного метода Борнхюттера-Фергюсона.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателя ДПУ по страхованию жизни:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателя ДПУ является обоснованной и полностью соответствующей требованиям Положения 781-П.*

По учетным группам ДМС, НСиБ и ВЗР показатель ДПУ рассчитывается с учетом предусмотренных Положением 781-П вспомогательных величин ДПУ<sub>но</sub> и ДПУ<sub>ф</sub>.

Для оценки ДПУ<sub>но</sub> договоры были сгруппированы в отдельные группы. Методика оценки показателя ДПУ<sub>но</sub> по каждой группе представлена в таблице ниже:

Таблица 10. Методика оценки ДПУ<sub>но</sub> по страхованию иному, чем страхование жизни

Группа	ДПУ <sub>но</sub>	ДПРУУ <sub>но</sub>
ДМС-1 (ДМС, кроме ДМС-2)	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе метода модифицированной цепной лестницы.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>	Для всех учетных групп применяется единое значение ДПРУУ <sub>но</sub> , посчитанное как отношение расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за период с 2019 по 2023 год.
ДМС-2 (портфель по программе ДМС с провайдером Best Doctors)	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе априорной убыточности за вычетом величины состоявшихся убытков.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>	
ВЗР	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе априорной убыточности за вычетом величины состоявшихся убытков.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>	
НСиБ	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе триангулярного метода Борнхюттера-Фергюсона.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p>	

<u>Дисконтирование</u> – не применяется.
--

Показатель ДПУф рассчитывается в соответствии с Приложением №3 к Положению 781-П с точностью до отсутствия дисконтирования при расчете показателя  $PV(\Delta W(i, j))$ .

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателя ДПУ по страхованию иному, чем страхование жизни:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателя ДПУ является обоснованной и в целом соответствует требованиям Положения 781-П. Неточность в оценке ДПУф по мнению ответственного актуария не влияет на итоговую величину резерва убытков по учетным группам ДМС, НСиб и ВЗР в связи с тем, что показатель ДПУно выше показателя ДПУф.*

### **Резерв инвестиционных обязательств**

Расчет резерва инвестиционных обязательств производился только для договоров, относящихся к учетной группе ИСЖ.

В качестве величины резерва инвестиционных обязательств по договору страхования принимается взвешенная по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора величина справедливой стоимости финансового инструмента, платежи по которому по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы.

Финансовые инструменты, приобретенные Компанией для обеспечения дополнительных (в терминах Положения 781-П) выплат, не подпадают под определение, указанное в п.п.1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П. В связи с этим Компания не обнуляет величину резерва инвестиционных обязательств ни в какой доле для целей расчета собственных средств.

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки резерва инвестиционных обязательств

*По мнению ответственного актуария методика оценки резерва инвестиционных обязательств является обоснованной и соответствует требованиям Положения 781-П.*

### **11.2.2 Проверка доли перестраховщиков в страховых резервах и теста ОДП**

Для всех учетных групп в актуарном заключении представлены следующие доли перестраховщиков в страховых резервах и вспомогательные показатели:

Таблица 10. Состав доли перестраховщиков в страховых резервах

№ п/п	Тип доли перестраховщиков в страховых резервах (вспомогательный показатель)
1	Доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП, КРНП)
2	Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ, КРНУ)

### **ДДПП и КРНП**

Методика оценки показателя ДДПП по каждой учетной группе представлена в таблице ниже:

Таблица 11. Методика оценки показателя ДДПП

УГ	ДДПП
ДМС, ВЗР	Не формируется ввиду отсутствия на дату не расторгнутых действующих договоров перестрахования рисков ДМС и ВЗР
НСИБ	Расчетная величина ДДПП является положительной, однако принимается равной нулю в соответствии с абзацем 3 п.5.6.3 Положения 781-П в связи с тем, что ДПП по учетной группе НСИБ равен нулю.
НСЖ, ИСЖ, Пенсии Прочее СЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования с учетом расчетной (по каждому прямому договору страхования) величины суммы под риском, величины тарифа перестраховочной премии и величины собственного удержания.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – соответствуют периодам возникновения денежных потоков, сформированных по прямым договорам страхования.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется аналогично дисконтированию денежных потоков по прямым договорам страхования.</p>

Показатель КРНП рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 781-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателей ДДПП и КРНП:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателей ДДПП и КРНП является обоснованной, в полной мере учитывает условия договоров исходящего перестрахования и соответствует требованиям Положения 781-П.*

### **ДДПУ и КРНУ**

Методика оценки показателя ДДПУ по каждой учетной группе представлена в таблице ниже:

Таблица 12. Методика оценки показателя ДДПУ

УГ	ДДПУ
ДМС	<p>Формируется только в отношении группы ДМС-2 (см. Таблицу 9)</p> <p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии со средней долей перестраховщика (за период с 2021-2023 года) в ответственности, примененной к величине ДПУно с учетом вероятности реализации выплаты (см. <u>Дата денежного потока</u>)</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – если перестраховщик из недружественных стран, то предполагается дата выплаты 02.03.2027 (дата снятия санкций) с вероятностью 90%, если перестраховщиком является РНПК, то предполагается дата выплаты 31.03.2024 с вероятностью 100%.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется в соответствии с определенной выше датой денежного потока.</p>

НСиБ	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования в отношении заявленных, но неурегулированных убытков. В отношении произошедших, но не заявленных убытков - пропорционально доле премии, переданной в перестрахование за последние 12 месяцев, относительно брутто-премии по договорам страхования за последние 12 месяцев.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – если перестраховщик из недружественных стран, то предполагается дата выплаты 02.03.2027 (дата снятия санкций) с вероятностью 90%, если перестраховщиком является РНПК, то предполагается дата выплаты 31.03.2024 с вероятностью 100%.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется в соответствии с определенной выше датой денежного потока.</p>
ВЗР	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования в отношении заявленных, но неурегулированных убытков. В отношении произошедших, но не заявленных убытков – не формируется.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – если перестраховщик из недружественных стран, то предполагается дата выплаты 02.03.2027 (дата снятия санкций) с вероятностью 90%, если перестраховщиком является РНПК, то предполагается дата выплаты 31.03.2024 с вероятностью 100%.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется в соответствии с определенной выше датой денежного потока.</p>
НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования в отношении заявленных, но неурегулированных убытков с учетом вероятности реализации выплаты (см. <u>Дата денежного потока</u>)</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – если перестраховщик из недружественных стран, то предполагается дата выплаты 02.03.2027 (дата снятия санкций) с вероятностью 90%, если перестраховщиком является РНПК, то предполагается дата выплаты 31.03.2024 с вероятностью 100%.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется в соответствии с определенной выше датой денежного потока.</p>

Показатель КРНУ рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 781-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

Мнение ответственного актуария в отношении методики оценки показателей ДДПУ и КРНУ:

*По мнению ответственного актуария методика оценки показателей ДДПУ и КРНУ является обоснованной, в полной мере учитывает условия договоров исходящего перестрахования и соответствует требованиям Положения 781-П.*

### **Тест ОДП**

Ответственный актуарий Федотов Д.Н. принимает все договоры исходящего перестрахования как передающие страховой риск в связи с тем, что по состоянию на дату расчета в отношении всех договоров исходящего перестрахования справедлив хотя бы один из следующих тезисов:

- Форма договора перестрахования является пропорциональной;
- Договор с непропорциональной формой перестрахования заключен до 01.01.2023

Мнение ответственного актуария в отношении теста ОДП:

*По мнению ответственного актуария факт признания договоров исходящего перестрахования передающими страховой риск является обоснованным и соответствует требованиям Положения 781-П.*

### **11.2.3 Проверка выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания**

#### **Ставка дисконтирования**

Ответственный актуарий Федотов Д.Н. рассчитал ставки дисконтирования для целых годовых сроков в соответствии с п.5.3.14 Положения 781-П. При этом для сроков денежных потоков, отличных от целого числа, используется ставка дисконтирования, соответствующая ближайшему целому сроку.

Мнение ответственного актуария в отношении выбора ставки дисконтирования:

*По мнению ответственного актуария выбор ставки дисконтирования только для целых сроков не в полной мере соответствует требованиям Положения 781-П. Формулы, описанные в п.5.3.14 Положения 781-П, также могут быть применены для нецелых сроков с учетом следующего правила (выдержка из Положения 781-П):*

*«Под сроком денежного потока для целей расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и ОДП понимается период времени между расчетной датой и датой платежа, находящейся позже расчетной даты, рассчитываемый как: число лет, рассчитанное как целое число периодов, соответствующих 3 месяцам, от расчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления, деленное на 4, - по страхованию иному, чем страхование жизни; число лет, рассчитанное как целое число месяцев от расчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления, деленное на 12, - по страхованию жизни».*

*Можно согласиться с выводом ответственного актуария Федотова Д.Н. о нематериальности эффекта от применения корректных ставок дисконтирования на величину страховых резервов.*

*Влияние замечания на величину страховых резервов по соответствующим учетным группам представлено в составе результатов независимой оценки величины страховых резервов.*

## Вероятности наступления страховых событий

В рамках используемых при расчете страховых резервов вероятностей наступления страховых случаев выделяются следующие таблицы:

Таблица 13. Таблицы вероятностей наступления страховых случаев

Таблица	Методика определения
Таблица смертности	<p>Для возрастов от 0 до 17 лет – вероятности из базы Human Mortality Database (mortality.org) для России по 2014 году;</p> <p>Для возрастов от 18 до 75 лет – таблица перестраховщика Gen Re;</p> <p>Для возрастов от 75 до 100 лет – таблица смертности, используемая для тарификации пенсионных продуктов.</p>
Таблица инвалидности	Таблица на базе актуальных ставок перестраховщиков.

Вывод о применимости таблиц перестраховщиков был основан на анализе собственной статистики Компании.

Вероятности наступления иных рисков, которые используются при оценке будущих денежных потоков (Смерть в результате НС, Инвалидность в результате НС, Диагностирование смертельно опасных заболеваний), соответствуют вероятностям, используемым при расчете тарифов.

Мнение ответственного актуария в отношении выбора вероятностей наступления страховых случаев:

*По мнению ответственного актуария выбор вероятностей наступления страховых случаев является обоснованным и соответствует требованиям Положения 781-П. Ответственный актуарий Федотов Д.Н. использовал статистику Компании там, где это было возможно, а там, где статистики недостаточно, выбор вероятностей на уровне тарификационных является допустимым.*

## Уровень убыточности

Предположения по уровню убыточности основываются на убыточности последних периодов, полученной при оценке ДПУ, а также на предположениях об ожидаемой убыточности в различных каналах продаж.

При прогнозировании денежных потоков по рискам, которые являются дополнительными к договорам страхования жизни и по которым не моделируются будущие денежные потоки в соответствии с таблицами вероятностей, а также по учетным группам 1, 2.1, 16 используются параметры годовой убыточности, применяемой к величине будущей годовой заработанной брутто-премии в зависимости от типа продукта:

Таблица 14. Таблица уровней убыточности

№	Группа	Уровень убыточности для оценки ДПП
1	Учетная группа ДМС	78,50%

2	Учетная группа ВЗР	35,00%
3	Учетная группа НСиБ: НС в ДМС	35,00%
4	Учетные группы НСиБ, Прочее СЖ: Групповое рисковое страхование	61,50%
5	Учетные группы НСиБ, Прочее СЖ: Райдеры к договорам страхования жизни	20,00%
6	Учетная группа НСиБ: Рисковое краткосрочное страхование	20,00%
7	Учетные группы НСиБ, Прочее СЖ: Кредитное страхование	20,00%

Мнение ответственного актуария в отношении выбора уровней убыточности для различных сегментов:

*По мнению ответственного актуария:*

- в отношении групп 1 и 4 уровень убыточности является обоснованным и соответствующим статистике Компании;
- в отношении групп 2,3,5-7 статистика Компании не вполне соответствует выбранным показателям убыточности: по оценке ответственного актуария уровень убыточности по этим группам ниже, чем представленная в таблице выше.

*При этом выбор убыточностей по величине большей, чем наблюдается по статистике, является в достаточной степени консервативным и с учетом общей отрицательности величины ДПП, применение более низких уровней убыточностей не приведет к изменению итоговой величины ДПП.*

*В связи с этим выбранные уровни убыточности в целом являются обоснованными и соответствуют требованиям Положения 781-П.*

### **Уровень расторжений**

Вероятности расторжения были получены на базе статистических данных Компании за прошлые периоды.

Вероятности расторжения договоров в зависимости от типа страхового продукта, периодичности оплаты взносов и года действия приняты на следующем уровне:

**Таблица 15. Таблица уровней расторжения**

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%
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%

Мнение ответственного актуария в отношении выбора уровней расторжений:

<p><i>По мнению ответственного актуария:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сегментирование договоров для оценки предположения по уровню расторжения является обоснованным;</li> <li>- расчетные величины уровня расторжения соответствуют статистике Компании;</li> <li>- сглаживание грубых норм уровней расторжения по полисным годам с недостаточной статистикой является обоснованным.</li> </ul> <p>Дополнительно ответственный актуарий отмечает, что уровни расторжений по дополнительным рискам к договорам с единовременным взносом отличаются от уровней расторжений, принятых для основных рисков с единовременным взносом. Различие не приводит к существенной корректировке показателя ДПП, влияние замечания на величину страховых резервов по соответствующим учетным группам представлено в составе результатов независимой оценки величины страховых резервов.</p>
--

### Уровень расходов

Ответственный актуарий Федотов Д.Н. выделяет следующие виды расходов:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ расходы на сопровождение договоров страхования;</li> <li>▪ расходы на урегулирование убытков;</li> <li>▪ расходы по инвестиционной деятельности.</li> </ul>
--

Уровень расходов для договоров учетных групп страхования жизни (НСЖ, ИСЖ, Пенсии и Прочее СЖ) рассчитан на базе бюджета Компании на 2024 год и прогноза расходов на 2025 и 2026 годы.

Уровень расходов для договоров учетных групп страхования иного, чем страхование жизни (ДМС, НСиБ и ВЗР) определялся по данным бюджета на 2024 год и рассчитывался как отношение общей величины расходов к величине ожидаемой заработанной брутто-премии.

Расходы по страхованию жизни определяются в зависимости от канала продаж и типа продукта в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 16. Расходы на сопровождение договоров страхования жизни

Канал	Продукт	Расходы (год 1)	Расходы (год 2)	Расходы (год 3+)
Агентский	НСЖ (в рассрочку)	11 283	13 862	12 338
	НСЖ (единовременно)	7 169	8 440	7 021
	ИСЖ	7 169	8 440	7 021
	Прочее СЖ (% от Премии)	16,9%	25,5%	24,4%
Банковский	НСЖ (в рассрочку)	17 074	19 484	18 256
	НСЖ (единовременно)	7 169	8 440	7 021

	ИСЖ	7 169	8 440	7 021
	Прочее СЖ (% от Премии)	10,7%	17,0%	16,4%

Таблица 17. Расходы на урегулирование убытков (НСЖ, ИСЖ, Пенсии и Прочее СЖ)

Год действия договора	Расходы (% от величины убытка) в ДПП	Расходы (% от величины убытка) в ДПУ
1 год	0,51%	2,8%
2 год	0,59%	
3 и более лет	0,77%	

Таблица 18. Расходы по инвестиционной деятельности (НСЖ, ИСЖ, Пенсии и Прочее СЖ)

Год действия договора	Расходы (% от резерва ОСБУ)
1 год	0,07%
2 год	0,09%
3 и более лет	0,10%

Расходы по страхованию иному, чем страхование жизни определяются в зависимости от учетной группы:

Таблица 19. Расходы на сопровождение договоров страхования иного, чем страхование жизни

№ УГ	Расходы (% от заработной премии)
1	13,6%
2.1, 16	От 7,9% до 25,5% в зависимости от продукта

Таблица 20. Расходы на урегулирование убытков (ДМС, НСиБ и ВЗР)

Группа	Расходы (% от величины убытка) в ДПП	Расходы (% от величины убытка) в ДПУ
Учетная группа 1	8,30%	3,8%
Учетная группа 16	8,30%	
Учетная группа 2.1: НС в ДМС	8,30%	
Учетная группа 2.1: Групповое рисковое страхование	0,80%	
Учетная группа 2.1: Райдеры к договорам страхования жизни	0,51%	
Учетная группа 2.1: Рисковое краткосрочное страхование	0,51%	

Учетная группа 2.1: Кредитное страхование	0,51%	
--	-------	--

Мнение ответственного актуария в отношении выбора уровня расходов:

<p><i>По мнению ответственного актуария:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выделенные типы расходов соответствуют Положению 781-П;</li> <li>- сегментирование договоров для оценки предположения по уровню расходов является обоснованным;</li> <li>- расчетные величины уровня расходов в целом соответствуют данным Компании.</li> </ul> <p><i>Дополнительно ответственный актуарий отмечает, что уровни расходов на урегулирование приняты на разных уровнях для целей расчета ДПУ и ДПП, что не в полной мере соответствует природе возникновения данных расходов.</i></p> <p><i>Влияние замечания на величину страховых резервов по соответствующим учетным группам представлено в составе результатов независимой оценки величины страховых резервов.</i></p>
--

#### **Комиссионное вознаграждения по будущим взносам**

Комиссионные расходы по будущим взносам моделируются в зависимости от применяемой комиссионной схемы.

Мнение ответственного актуария в отношении комиссионного вознаграждения по будущим взносам:

<p><i>По мнению ответственного актуария подход к выбору комиссионных расходов по будущим взносам является обоснованным, а также соответствует Положению 781-П и данным Компании.</i></p>
--

#### **Дата события, инициирующего страховой случай.**

Датой события, инициирующего страховой случай, признается дата наступления страхового случая.

Мнение ответственного актуария в отношении даты события, инициирующего страховой случай:

<p><i>По мнению ответственного актуария подход к выбору даты события, инициирующего страховой случай, является обоснованным и соответствует Положению 781-П.</i></p>
--

#### **Опция единовременной выплаты для учетной группы Пенсии**

Вероятность выбора единовременной выплаты (вместо периодической пенсии) по договорам учетной группы Пенсии определялась в зависимости от валюты договора:

Таблица 21. Вероятность единовременной выплаты

Валюта	Вероятность единовременной выплаты
Рубли	0,85
Иная валюта	0,50

По предоставленной информации данные вероятности были основаны на статистике Компании за период с 2020 по 2022 годы. При этом грубые нормы вероятностей были посчитаны исходя из абсолютных величин выплат (единовременных и пенсий) за соответствующие периоды.

Мнение ответственного актуария в отношении выбора вероятности реализации опции единовременной выплаты:

*По мнению ответственного актуария:*

- выбор подхода к оценке предположения по вероятности единовременной выплаты через абсолютные величины выплат является обоснованным и учитывает различия в поведении застрахованных лиц в зависимости от размера назначаемой пенсии по договору страхования;
- нет оснований для исключения статистики 2023 года из базы для расчета данного предположения.

*Влияние замечания по исключению 2023 года из обзриваемой статистики на величину страховых резервов по соответствующим учетным группам представлено в составе результатов независимой оценки величины страховых резервов.*

#### 11.2.4 Проверка методологии оценки страховых резервов в отношении суброгаций и регрессов

По состоянию на дату расчета у Компании не было и не предполагается поступлений по суброгациям и регрессам, соответствующие страховые резервы не формируются.

#### 11.3. Результаты независимой оценки величины страховых резервов

Результаты независимой оценки величины страховых резервов Компании в сравнении с результатами, полученными ответственным актуарием Федотовым Д.Н. в рамках актуарного заключения по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2023 года, представлены в таблицах ниже:

Таблица 22. Результаты оценки резерва премии

№ УГ	Резерв премий (актуарное заключение)			Резерв премий (независимая оценка)			Разница	Разница (в %)
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПП	РМП	ИТОГО		
1	576 155	154 328	<b>730 483</b>	576 155	154 396	<b>730 551</b>	68	<b>0,01%</b>
2.1	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	<b>0,00%</b>
16	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	<b>0,00%</b>
18	6 432 463	1 722 435	<b>8 154 898</b>	6 430 284	1 722 610	<b>8 152 894</b>	-2 004	<b>-0,02%</b>
19	7 407 216	1 984 056	<b>9 391 272</b>	7 404 681	1 984 247	<b>9 388 928</b>	-2 344	<b>-0,02%</b>
20	3 166 554	848 188	<b>4 014 742</b>	3 187 852	854 268	<b>4 042 120</b>	27 378	<b>0,68%</b>
21	0	206	<b>206</b>	0	206	<b>206</b>	0	<b>0,00%</b>
<b>Итого</b>	<b>17 582 388</b>	<b>4 709 213</b>	<b>22 291 601</b>	<b>17 598 971</b>	<b>4 715 727</b>	<b>22 314 698</b>	<b>23 097</b>	<b>0,10%</b>

Таблица 23. Результаты оценки резерва инвестиционных обязательств

№ УГ	Резерв инвестиционных обязательств (актуарное заключение)	Резерв инвестиционных обязательств (независимая оценка)	Разница	Разница (в %)

1	0	0	0	0,00%
2.1	0	0	0	0,00%
16	0	0	0	0,00%
18	0	0	0	0,00%
19	291 348	291 346	-2	-0,001%
20	0	0	0	0,00%
21	0	0	0	0,00%
<b>Итого</b>	<b>291 348</b>	<b>291 346</b>	<b>-1,8</b>	<b>-0,001%</b>

**Таблица 24. Результаты оценки резерва убытков**

№ УГ	Резерв убытков (актуарное заключение)			Резерв убытков (независимая оценка)			Разница	Разница (в %)
	ДПУ	РМУ	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО		
1	695 711	172 514	<b>868 225</b>	695 711	172 590	<b>868 301</b>	76	0,01%
2.1	25 327	5 862	<b>31 189</b>	25 327	5 864	<b>31 191</b>	2	0,00%
16	64 179	17 189	<b>81 368</b>	64 179	17 196	<b>81 376</b>	8	0,00%
18	495 516	131 864	<b>627 380</b>	487 546	129 786	<b>617 332</b>	-10 048	-1,60%
19	783 080	209 755	<b>992 835</b>	764 150	204 774	<b>968 924</b>	-23 911	-2,41%
20	144 822	38 792	<b>183 614</b>	141 321	37 871	<b>179 192</b>	-4 422	-2,41%
21	41 757	10 393	<b>52 150</b>	41 063	10 212	<b>51 275</b>	-875	-1,68%
<b>Итого</b>	<b>2 250 391</b>	<b>586 369</b>	<b>2 836 760</b>	<b>2 219 297</b>	<b>578 294</b>	<b>2 797 590</b>	<b>-39 170</b>	<b>-1,38%</b>

**Таблица 25. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве премий**

№ УГ	Доля в резерве премий (актуарное заключение)			Доля в резерве премий (независимая оценка)			Разница	Разница (в %)
	ДДПП	КРНП	ИТОГО	ДДПП	КРНП	ИТОГО		
1	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	0,00%
2.1	0	-11	<b>0</b>	0	-11	<b>0</b>	0	0,00%
16	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	0,00%
18	2 069	0	<b>2 069</b>	2 062	0	<b>2 062</b>	-7	-0,36%
19	113	0	<b>113</b>	113	0	<b>113</b>	0	-0,15%
20	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	0,00%
21	-767	0	<b>-767</b>	-767	0	<b>-767</b>	0	0,02%
<b>Итого</b>	<b>1 414</b>	<b>-11</b>	<b>1 414</b>	<b>1 407</b>	<b>-11</b>	<b>1 407</b>	<b>-7</b>	<b>-0,48%</b>

**Таблица 26. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве убытков**

№ УГ	Доля в резерве премий (актуарное заключение)			Доля в резерве премий (независимая оценка)			Разница	Разница (в %)
	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО		
1	51 660	-52	<b>51 660</b>	51 660	-52	<b>51 660</b>	0	0,00%
2.1	3 443	-1	<b>3 443</b>	3 443	-1	<b>3 443</b>	0	0,00%
16	7	0	<b>7</b>	7	0	<b>7</b>	0	0,00%
18	3 226	-1	<b>3 226</b>	3 226	-1	<b>3 226</b>	0	0,00%
19	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	0,00%
20	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>	0	0,00%
21	2 956	-2	<b>2 956</b>	2 956	-2	<b>2 956</b>	0	0,00%
<b>Итого</b>	<b>61 292</b>	<b>-56</b>	<b>61 292</b>	<b>61 292</b>	<b>-56</b>	<b>61 292</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

Мнение ответственного актуария в отношении величины страховых резервов:

*Расхождений, превышающих критерий существенности, определенный в разделе 10, по результатам независимой оценки не выявлено. По мнению ответственного актуария величина страховых резервов, отраженная в актуарном заключении, является обоснованной.*

#### **11.4. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению**

Ответственный актуарий, проводящий проверку, согласен с описанными Федотовым Д.Н. в актуарном заключении рисками, в частности, с указанием на наличие риска ликвидности, риска изменений в уровне расторжений и риска роста издержек.

#### **11.5. Проверка описания выводов по результатам проведенного актуарного оценивания**

Ответственный актуарий, проводящий проверку, согласен с описанными Федотовым Д.Н. выводами по результатам проведения актуарного оценивания на 31.12.2023 во всех существенных аспектах.

#### **12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения**

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1 и 4.4 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Компании;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 10), в указанных выше пунктах, а также в п.11.3 с результатами независимой оценки страховых резервов, отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Компании, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 781-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в разделе 10, выявлено не было, выводы, приведенные в актуарном заключении, являются достоверными.

#### **13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения**

По состоянию на дату составления отчета о результатах проверки актуарного заключения, ответственный актуарий, проводящий проверку, дополнительно отмечает

следующие неточности в методологии оценки страховых резервов, которые не являются существенными с точки зрения влияния на величину страховых резервов, но могут стать таковыми в будущем:

- Рекомендуется проработать вопрос отнесения покрываемых рисков в договорах страхования жизни к тем или иным учетным группам с учетом того, что подход отнесения на основе метода тарификации, не в полной мере соответствует рыночной практике по трактовке данного аспекта в Положении 781-П;
- При выборе ставки дисконтирования следует учитывать срок денежных потоков в месяцах для договоров страхования жизни и в кварталах для договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями Положения 781-П;
- Рекомендуется применять единую величину расходов на урегулирование убытков при расчете ДПП и ДПУ;
- Рекомендуется при подготовке актуарных предположений использовать всю имеющуюся у Компании статистику, в частности, рекомендуется уточнить уровни убыточности по дополнительным рискам в договорах страхования жизни с учетом статистических данных по выплатам, а также уточнить в будущем предположение по опции выбора единовременной выплаты в пенсионных договорах с учетом актуальных данных.

Ответственный актуарий:

22.03.2024

Косоруков Е.О.

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

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

по итогам 2023 года

(дата составления 27.02.2024)



## Оглавление

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>4</b>
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
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ. ....</b>	<b>5</b>
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
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>6</b>
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).....	10
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
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>14</b>
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
<b>5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>16</b>
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.....	17
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) .....	18

## 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 № 2024-07/Д2-2124YV-03 от 09.02.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

### 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 №6/2019 от 26.04.2019;

«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 №3/2019 от 25.04.2019.

## **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 СП № 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 2023 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 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 2023 года (далее – Расчетная дата).

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2024.

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 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

<b>Учетная группа (УГ) согласно 781-П</b>
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, и подлежит обязательной выплате.

### **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 продолжают выплачиваться 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 производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, 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.

Компания 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, домноженной на составляющую расходов на урегулирование убытков. Для всех указанных групп выше оказалась величина ДПУно.

Для целей оценки резерва убытков по состоянию на 31.12.2022 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 ученой 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 2021 по 2023 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.

Оценка резерва убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней на Расчетную дату проводилась на базе поквартального треугольника оплаченных убытков за период с 2021 по 2023 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 2019-2023 гг. На основе анализа средних значений за указанный период была установлена доля прямых расходов 0,8% от величины ДПУВно и доля косвенных расходов 3,0% 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).

#### 3.6.5. Рисковая маржа

Расчет рисковой 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, 2.1, 16 доля перестраховщиков в резерве премий признана нулевой.

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

Оценка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по программе Best Doctors (составная часть учетной группы 1) производится пропорционально доли ответственности

перестраховщиков в убытке согласно договору перестрахования. По остальным сегментам учетной группы 1 и учетной группе 16 доля перестраховщиков в РПНУ нулевая.

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.

Дополнительно для целей оценки долей перестраховщиков – резидентов недружественных стран по состоянию на Расчетную дату была использована модель расчета дисконтированных денежных потоков, основанная на следующих предположениях:

- модель дисконтирования применялась к долям перестраховщиков – резидентов недружественных стран в страховых резервах, относящимся к произошедшим на Расчетную дату страховым случаям (резервам убытков);

- модель дисконтирования учитывает как ожидаемую задержку срока оплаты перестраховщиком доли в страховых выплатах, так и возможную полную неоплату перестраховщиком доли в страховых выплатах. Вероятность полной неуплаты возмещения перестраховщиками-нерезидентами была заложена в модель в размере 10% от величины доли в страховых резервах перестраховщиков – нерезидентов;

- оценочный период оплаты перестраховочного возмещения перестраховщиками – нерезидентами был установлен в виде даты 02.03.2027;

Указанный подход в целом соответствует подходу, примененному на дату 31.12.2022, и базируется на предположении о сохранении отношений с перестраховщиками из недружественных стран, который частично подтверждается наличием факта продолжения взаимодействия с ними в 2023 году.

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 Компанией по состоянию на 31.12.2023 составила 4 916 241 тысяч рублей и включена в общую величину рискованной маржи.

Итоговые результаты актуарного оценивания на расчетную дату 31.12.2023 (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	Резерв убытков (брутто)			Итого резервы
	ДПП	РМП	ИТОГО		ДПУ	РМУ	ИТОГО	
УГ 1 ДМС	576 155	154 328	730 483	0	695 711	172 514	868 225	1 598 708
УГ 2.1 НСиБ	0	0	0	0	25 327	5 862	31 189	31 189
УГ 16 ВЗР	0	0	0	0	64 179	17 189	81 368	81 368
УГ 18 НСЖ	6 432 463	1 722 435	8 154 898	0	495 516	131 864	627 380	8 782 278
УГ 19 ИСЖ	7 407 216	1 984 056	9 391 272	291 348	783 080	209 755	992 835	10 675 455
УГ 20 Пенсии	3 166 554	848 188	4 014 742	0	144 822	38 792	183 614	4 198 356
УГ 21 Прочее СЖ	0	206	206	0	41 757	10 393	52 150	52 355
<b>Итого</b>	<b>17 582 388</b>	<b>4 709 213</b>	<b>22 291 601</b>	<b>291 348</b>	<b>2 250 391</b>	<b>586 369</b>	<b>2 836 760</b>	<b>25 419 709</b>

### 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	51 660	-52	51 660
УГ 2.1 НСиБ	0	-11	3 443	-1	3 443
УГ 16 ВЗР	0	0	7	0	7
УГ 18 НСЖ	2 069	0	3 226	-1	5 295
УГ 19 ИСЖ	113	0	0	0	113
УГ 20 Пенсии	0	0	0	0	0
УГ 21 Прочее СЖ	-767	0	2 956	-2	2 189
<b>Итого</b>	<b>1 414</b>	<b>-11</b>	<b>61 292</b>	<b>-56</b>	<b>62 707</b>

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, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

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

В Компании 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 не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

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.

## 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 31.12.2023, 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.

### 5.3. Дополнительная информация.

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.

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 2023 год.
- 5) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2023 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 6) Информация о страховых резервах Общества на конец 2022 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 2023.
- 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 2023 год, бюджет на 2024 и прогноз финансовых показателей на 2025-2026 годы 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 2023 г. за минусом возвратов с формой 0420126, отклонений не выявлено.
- По договорам страхования жизни расчетная начисленная премия за 2023-й год по журналам расчета резервов сверена с начисленной премией из журнала заключенных договоров и данными 714 счетов, материальных отклонений не выявлено.
- Журналы учета убытков были сверены с данными бухгалтерского учета, 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 2023 и 2022 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 31.12.2022 по расторжениям и страховым выплатам сверены с журналами расторжений и убытков (на предмет наличия договоров, выбывших в отчетном году, в журналах расторжений или убытков).

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 предположения 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	78,50%	8,30%
16	ВЗР	35,00%	8,30%
2.1	НС (ДМС-НС)	35,00%	8,30%
2.1	Групп. Рисковое страхование (Жизнь / НС)	61,50%	0,80%
2.1	Райдеры (Жизнь / НС)	20,00%	0,51%
2.1	Рисковое краткосрочное страхование (НС)	20,00%	0,51%
2.1	Страхование кредитозаемщиков (Жизнь / НС)	20,00%	0,51%

#### 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 Компанией, 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%
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

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

#### Уровень расходов

Ответственный актуарий провел сверку используемых прогнозных расходов Общества с данными формы 0420126 за 2023 год. Поскольку прогнозные расходы оказались не ниже фактических по форме 0420126, в оценку расходов приняты прогнозные расходы Общества.

Страхование жизни (НСЖ, ИСЖ, Пенсии, Прочее СЖ)

Канал	Продукт	Расходы (год 1)	Расходы (год 2)	Расходы (год 3+)
-------	---------	-----------------	-----------------	------------------

Агентский	НСЖ рассроч. премии	11 283	13 862	12 338
	НСЖ единовр.	7 169	8 440	7 021
	ИСЖ	7 169	8 440	7 021
	Прочее СЖ (% премии)	16,9%	25,5%	24,4%
Банковский	НСЖ рассроч. премии	17 074	19 484	18 256
	НСЖ единовр.	7 169	8 440	7 021
	ИСЖ	7 169	8 440	7 021
	Прочее СЖ (% премии)	10,7%	17,0%	16,4%

Данные о расходах получены на основе бюджета Общества на 2024 год и прогноза 2025-2026 год.

#### ДМС

Уровень расходов по учетной группе ДМС определен в размере 13,6% от премии на данных бюджета 2024 года (как отношение расходов к премии)

#### НСИБ

Уровень расходов по учетной группе НСиБ определен в размере от 7,9% до 25,5% от премии в зависимости от продукта и определен на данных бюджета 2024 года (как отношение расходов к премии)

#### Расходы по инвестиционной деятельности

Год	% от резерва ОСБУ
1	0,07%
2	0,09%
3+	0,10%

#### Расходы на урегулирование убытков (страхование жизни)

Год	% от убытков
1	0,51%
2	0,59%
3+	0,77%

Расходы на урегулирование убытков в составе ДПУ для страхования жизни составляют 2,8%

#### Уровень инфляции расходов

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

Для 1-3 года уровень расходов определен на основе бюджета Общества на 2024 год и прогноза 2025-2026 год, поэтому инфляция определяется с 4-го года от даты расчета 31.12.2023

#### 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.

#### 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.