

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам обязательного
актуарного оценивания деятельности

Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» в 2024 году

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2025 г

Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.....	3
2. Дата составления отчета.....	3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.	3
4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	3
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.	4
6. Сведения об организации.....	4
7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.....	4
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, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	5
9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.....	6
10. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.....	6
11. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У (далее –Указание)6	
12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения.....	11
13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения	11
14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения. .	11
Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения.	12

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.
(далее – Отчет)

В соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" провести проверку актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2023 года и подготовить отчет по ее результатам для представления Заказчиком в ЦБ РФ.

Требования к содержанию Отчета определены Указанием ЦБ РФ №6009-У (в ред. От 06.10.2023г.).

2. Дата составления отчета.
01.03.2025года

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.
3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии).

Орлов Виктор Борисович

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

84

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

Ассоциация профессиональных актуариев (далее –АПА)

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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212).

Требованиям части 9 статьи 7 - соответствует.

Требованиям части 10 статьи 7 - соответствует.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни. Решение Аттестационной комиссии АПА от 16.07.2020г., протокол №5.

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

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» от 24.02.2025 года по состоянию на 31.12.2024 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

Косоруков Евгений Олегович

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

136

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

«Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – АПА)

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).

Трудовой договор

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

Аттестация 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 АПА от 25.11.2021.

6. Сведения об организации.

6.1. Полное наименование организации.

Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф» (далее – Общество).

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

8601027509

6.3. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи (в отношении страховой организации), о лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, номер и дата ее выдачи (в отношении негосударственного пенсионного фонда).

- Лицензия Центрального банка РФ СЖ № 4014 по добровольному страхованию жизни от 07.09.2022 года.

- Лицензия Центрального банка РФ СЛ № 4014 по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни от 07.09.2022 года.

7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

- Журналы учета действующих договоров страхования, включая данные о вновь заключенных и расторгнутых договорах за период 2024 гг.;
- Журналы учета оплаченных убытков за период 2020-2024 гг.;
- Журнал расторжений и выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2024 года и ранее;
- Данные о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2024 г.;
- Положение о расчете страховых резервов, действующие по состоянию на 31.12.2024 г.;
- Данные о прямых и косвенных расходах Общества за 2024 год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования (включая комплаенс и актуарную функции), на исполнение обязательств по страховым случаям, по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни);
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2024 г. в формате ф.0420154;
- Данные о программах, рисках, предположениях и иная информация, полученная от ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, в ходе запросов для уточнения текущей деятельности и ее изменений.
- Квартальный отчет актуария по результатам расчета страховых резервов для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 4 квартал 2024 года.
 - Прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств Общества по состоянию на последние 10 рабочих дней 2024г. (https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/; <https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yield>).
 - Прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств (www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html);
- Прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам на период 2025-2026гг (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20>, <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15> и https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-pbc-web/pbc/showHistory?locale=en_US).

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, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Выборочно проведены проверки:

- заработанной премии по уч. Группам 1 и 2.1, распределение оплаченных убытков по периодам зарождения и оплаты, расторжений с данными оценок актуария и бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено;
- корректности учета и соответствия расчетным моделям общего количества действующих договоров страхования жизни и иного, чем жизнь, на отчетную дату, исходя из: количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся, расторгнутых или восстановленных по различным причинам. Проверка показала, что данные учета договоров и данные, принятые в расчетах, соответствуют;
- корректность параметров договоров, необходимых для расчета резервов в учетных группах, а именно: учет изменений в порядке оплаты (перевод в оплаченный); учет страховых премий и страховых сумм в одной валюте договора («старый портфель» страхования жизни); распределение основных и дополнительных программ по договорам страхования жизни по

учетным группам как в соответствии с правилами Общества, так и с учетом подхода к расчету тарифов.

Следует отметить, что несмотря на проведенные проверки, Общество несет ответственность за полноту и достоверность отображения действующего портфеля страховых договоров в предоставленной базе данных, и в иных документах, предоставленных для подготовки настоящего Отчета.

9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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 контрольных проверок:

- отмечена неоднозначность при кодировке рисков (DIS12_WOP) реляционной базы данных Общества;

- страховые премии, предоставленные Обществом, пересчитаны в валюте договоров («старый портфель» страхования жизни по данным Общества) по курсу на отчетную дату;

- учтены (модель оценки ДПП) изменения порядка уплаты премии части договоров (статус «перевод в оплаченный» «старый портфель» страхования жизни по данным Общества);

- учтены (модель оценки ДПП) особенности части договоров без обязательств кроме административных расходов и расходов на урегулирование убытков («старый портфель» договоров страхования жизни по данным Общества учетная группа 18).

Степень влияния выявленных особенностей учета отражена сравнительной оценкой с предоставленными оценками актуарного заключения.

10. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.

В качестве критерия принята величина, не превышающая 10% по модулю от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

Дополнительно рассматривается величина критерия - 30% от стоимости собственных средств Общества.

11. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У (далее –Указание)

11.1. По п 3 Указания. Сведения об актуарном оценивании.

Проверки, проведенные в актуарном заключении (далее – АЗ), в целом достаточны для подтверждения консистентности и валидности данных. Однако требуется доработка проверок на предмет выявления несоответствия страховых премий и сумм.

Методы и подходы, принятые при оценке денежных потоков премий и убытков, а также рискованной маржи (РМ), как по прямому страхованию, так и по исходящему перестрахованию, базируются на рекомендациях сообществ актуариев и требованиях регулятора.

Допущения и предположения при проведении расчетов по оценке ДПП, ДПУ и РМ получены – либо расчетным путем в соответствии с требованиями Положения 781-П, либо базируются на опыте Общества, в том числе: таблицы вероятностей наступления страховых случаев, данные о распределении косвенных и прямых расходов, расходов на урегулирование событий и инвестирование, - и представляются обоснованными.

Обязательства (ДПП) в валютном эквиваленте (USD, EUR, CNY) составляют примерно 16,94% и оцениваются с учетом изменений курса на даты соответствующих периодов.

Оценки ДПП/ДПУ включают следующие денежные потоки:

поступления страховых премий/ взносов (только ДПП);

страховые выплаты;

выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования;

расходы, на заключение (КВ), сопровождение договоров страхования и урегулирование ожидаемых выплат;

потоки, связанные с выплатой по решению страховщика (НВПДВ). При этом для программ пенсий/рент НВПДВ учтен в размере периодических выплат (по данным Общества), для иных программ при расчете ожидаемых страховых выплат;

Потоки исходящего перестрахования рассчитывались в АЗ в соответствии с действующими договорами с учетом актуальных ставок.

Прогноз ДПП по учетным группам страхования жизни рассчитывается методом математического моделирования вероятности «быть в силе», рассчитываемой на начало каждого расчетного периода отдельно по каждому договору с учетом вероятностей «быть в силе» предыдущего периода, страхового события и досрочного расторжения договора в течение расчетного периода. При этом учет расторжения происходит после учета страховых событий.

По программам «Освобождение от уплаты взносов» страховые суммы в периодах приняты переменными в размере суммы ожидаемых поступлений оставшихся взносов.

Прогноз ДПП по учетным группам страхования иного, чем жизнь, в части:

- потока премий ведется аналогично как по договорам страхования жизни – по договорно;
- исходящих потоков выплат и расходов ведется:

для дополнительных программ к программам страхования жизни- методом математического моделирования с учетом вероятности «быть в силе» на начало каждого расчетного периода отдельно по каждому договору;

для программ УГ 1 (ДМС) и 2.1 (НСИБ)

- оценка в части ожидаемых выплат: методом применения ожидаемого коэффициента убыточности к ожидаемой заработной премии;

- в части потока расходов: методом математического моделирования с учетом вероятности наступления соответствующего события.

При оценке ДПП в интересах Отчета как по жизни, так и по учетным группам страхования иного, чем жизнь, поступление (выплата) моделируется в определенный период, поэтому для входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для исходящего денежного потока - дата начала указанного периода (пп.5.3.14, 781 –П). Однако, для оценки ДПП по риску «Дожитие» (смешанное страхование жизни) в связи со значимостью страховых сумм, дисконт вычисляется на дату выплаты.

Анализ коэффициентов убыточности основан на оценке состоявшегося опыта Общества за последние 12 кварталов.

Таблица сравнений предположений, использованных при оценках резервов в АЗ и Отчете

	Показатель	Актуарное заключение	Проверка результатов АЗ
1	Ставка дисконтирования по договорам	П.5.3.14 Положения 781-П	П.5.3.14 Положения 781-П
2	Ожидаемая вероятность событий:	Таблицы котировок рисков приведены в Приложении 2 к АЗ, методика оценки на базе таблицы 8	аналогично
	Ожидаемая убыточность по страхованию иному, чем жизнь	Коэффициенты убыточности по учетным группам 1 и 2.1 определены в табл.9	Коэффициенты убыточности по учетным группам 1 и 2.1 определены при расчете ДПУ методом БФ
3	Расходы на сопровождение договоров страхования, на исполнение обязательств, по инвестиционной деятельности	Страхование жизни - Таблица 13 АЗ	аналогично
4.	Инфляция расходов	2025год +4,5% и далее +4,0%	2025год +6,5% и далее +4,6% www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html на 31.12.2024
5.	Вероятности досрочного расторжения договоров страхования	Страхование жизни и доп.программ - Таблица 12 АЗ (сглаженные). УГ 21 - отсутствует Страхование иное, чем жизнь (кроме доп.программ) - отсутствует	аналогично*
6.	Изменение курса для валютных обязательств в периоде		Курс USD в 2025г – 106–114руб.; 2026г – 117-126руб., далее 126руб. http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15 (на 31.12.2024) курс EUR в 2025г – 108–112руб.; 2026г – 114-123руб., далее 123руб. https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20 (на 31.12.2024)

			курс CNY в 2025г – 14,27-15,37руб.; 2026г – 15,82-16,29руб., далее 16,29руб. https://www.moex.com/ru/contract.aspx?code=CNY-3.23 (на 31.12.2024)
7.	Выкупные суммы	Для 18 и 19 УчГр – таблицы в зависимости от программы, срока ответственности и года действия	Для 1, 2 и 21 УчГр – отсутствуют Для 18 и 19 УчГр – в зависимости от программы, срока ответственности и года действия (таблицы Общества) По 20 УчГр – на этапе накопления- в размере суммы брутто-взносов (данные Общества), на этапе выплат - отсутствуют.

*- для договоров со страхователями-юридическими лицами равна 0; для договоров 20 УчГр на этапе накопления не превышает 1%, на этапе выплат равна 0.

Комиссионное вознаграждение (КВ), по данным Общества, учитывается только для первого взноса, далее отсутствует.

В Отчете предположения о ставках инфляции расходов при проверке уточнены в соответствии с оценками PWC.

В Отчете величина ЭНП принимается по данным Общества по состоянию на 31.12.2024 - 98 923 339,70 руб.

В Отчете в УГ 21 выделены доп.программы «Освобождение от уплаты взносов» нового портфеля и программы «Страхования на срок» старого портфеля.

Доля перестраховщика в резервах по АЗ (от 0,02% до 0,12%) для проверки не материальна и в Отчете не проверяется, но принята в расчетах по данным Общества.

Принципиально иных мнений в отношении выбора актуарных методов, подходов, допущений и предположений, чем отражены в актуарном заключении, - нет.

11.2. По п. 4.1 Указания. Результаты актуарного оценивания.

В АЗ приведены результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах на дату (табл.18-22 АЗ):

по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий и в резерве убытков.

В Отчете, аналогично АЗ, ДПП 1 и 2.1 УГ признаны равными нулю - в силу превышения размера потока премий над потоком выплат.

В Отчете ДПУ 21 УГ равна нулю – т.к. заявленные убытки по программе «Освобождение от уплаты взносов» моделируются при оценке ДПП, а заявленные убытки программ «Страхование на срок» «старого» портфеля - отсутствуют (по данным Общества).

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой не противоречивы и объясняются как сокращения портфеля (УГ 19, 20 и 21), так и ростом РУ (УГ19) при заявленных Обществом сроках урегулирования (АЗ табл. 17).

Ретроспективный анализ достаточности проведен без учета показателя ЭНП, что справедливо - ЭНП является чисто техническим показателем, - и показал достаточность резервов, сформированных на 31.12.2023, по опыту 2024 года для УГ 1, 18, 19 и 21, но недостаток по УГ 2.1 и 20 в силу переоценки потока выплат, состоявшихся до 31.12.2023г.

Отличия (до 5,03%) для учетных групп при сравнении результатов вызваны как разницей в моделируемых временных интервалах (АЗ-по годам / Отчет- первые 20 кварталов, далее по годам) и расходах на урегулирование убытков по 20 УчГр (АЗ-по годам / Отчет- по количеству выплат в периоде), так и отличиями в предположениях о ставках инфляции.

Ответственный актуарий, проводящий проверку АЗ, как и Общество, не использовал предположения об имеющихся место на отчетную дату состоявшихся не заявленных убытках по договорам страхования жизни.

Резерв инвестиционных обязательств сформирован Обществом в размере за вычетом обязательств, ответственность по которым в полном объеме лежит на выгодоприобретателе.

Разница в оценке итоговых обязательств по АЗ и по Отчету не существенна и составляет 0,4849%, а от собственных средств (925 280 963,76руб., ф.0420154) Общества - 3,713% (на 31.12.2023- 3,561%).

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

В АЗ договоры исходящего перестрахования классифицируются как передающие страховой риск в связи с тем, что по состоянию на дату расчета форма перестрахования для всех договоров является пропорциональной - тест ОДП не проводится (пп 6.3.4.2, 781-П).

Оценка доли перестраховщиков в страховых резервах строится на основе прогноза методом математического моделирования денежных потоков по каждому договору исходящего перестрахования с учетом актуальных условий по суммам и ставкам (АЗ табл .

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

Поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков - отсутствуют.

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

С выводами, приведенными в АЗ, а именно:

«Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры резервного базиса посчитаны на базе актуальных данных и являются допустимыми для формирования наилучшей оценки будущих денежных потоков. Проведенные контрольные процедуры позволяют сделать вывод о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных.»

- следует согласиться.

11.6. По п. 5.2. Указания. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

Следует согласиться с перечнем рисков – финансовых и демографических, - указанных в АЗ.

Следует обратить особое внимание на риски «старого» портфеля – доля договоров с оставшимся сроком действия более 5 лет составляет 75%, а возраст застрахованных на дату окончания более 60 лет превышает 50%.

Примерная оценка обязательств (только «новый» портфель, 99,4% ДПП) с учетом изменения ставок - к концу 1 года до 9,6%, к концу 2-го года до 6,36%, к концу 3-го года и далее от 4,62% до 3,43% (30лет), при падении инфляции до 4% с конца 2025 года и прочих тех же предположениях - приводит к росту ДПП (по Отчету) на + 8,68% или +564 119 070,21руб.

Следует добавить, что покрытие возникающего таким образом актуарного дефицита потребует от Общества проведения энергичной инвестиционной политики по привлечению высокодоходных финансовых инструментов и их согласования по срокам обязательств.

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

Следует отметить, что актуарное заключение и отчет о его проверке подготовлены в предположении об отсутствии событий в будущем, которые могут существенно изменить макроэкономическую ситуацию в РФ. Количественная оценка влияния таких событий не проводилась в виду отсутствия обоснованных предположений о возможных сценариях развития страхового и финансового рынков для таких условий.

С учетом вышеизложенного, дополнительной информации, которая может существенно повлиять на выводы и рекомендации, изложенные в актуарном заключении, - нет.

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» в 2024 году считаю достоверным.

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

Обществу следует провести ревизию «старого» портфеля договоров (примерно 1,17% от ДПП) с целью определения актуальных данных, необходимых для расчета потоков резервов, и тем самым исключить параметрический риск моделирования.

Ответственному актуарию при подготовке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания рекомендуется придерживаться пунктуации пунктов в соответствии с 4533-У ЦБРФ.

14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

01.03.2025г.



Виктор Орлов

Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения.

Показатель / Уч. Группа	1	2.1 (НСиБ)	18	19	20	21	Итог Отчет	Итого АЗ	Отличие, %
РП	-	-	6 060 474 916,45	598 585 859,57	20 386 909,46	4 236 248,52	6 683 683 934,00	6 648 580 550,34	0,53%
ДПП	-	-	5 961 014 557,03	588 752 528,79	20 051 921,50	4 165 163,58	6 573 984 170,90	6 537 184 475,66	0,56%
РМП	-	-	99 460 359,42	9 833 330,77	334 987,96	71 084,95	109 699 763,09	111 396 074,68	1,52%
РУ	22 570 715,12	2 715 589,72	98 869 022,35	310 769 958,96	53 575,14	-	434 978 861,28	435 730 807,61	0,17%
ДПУ	22 199 843,91	2 670 968,45	97 244 453,80	305 663 535,44	52 694,82	-	427 831 496,42	428 421 944,75	0,14%
РМУ	370 871,21	44 621,27	1 624 568,55	5 106 423,51	880,32	-	7 147 364,86	7 308 862,86	2,21%
Итого по Уч. Группе	22 570 715,12	2 715 589,72	6 159 343 938,79	909 355 818,52	20 440 484,60	4 236 248,52	7 118 662 795,28		
Итого по Уч. Группе АЗ	22 578 572,44	2 625 068,49	6 127 664 315,39	907 634 195,41	19 461 960,84	4 347 245,38		7 084 311 357,95	
Отличие, %	0,03%	3,45%	0,52%	0,19%	5,03%	2,55%	0,4849%		

Сопоставление результатов оценивания приведено без учета Резерва Инвестиционных обязательств (100 250 070,92 руб.).

Подпись ответственного актуария, осуществившего проверку актуарного заключения.

01.03.2025г.



Виктор Орлов

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества «Страховая компания «Ю-
Лайф»
за 2024 год

Ответственный актуарий: Косоруков Евгений Олегович

Москва, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии _____	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии). _____	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. _____	4
1.5.	Сведения об аттестации ответственного актуария. _____	4
2.	Сведения об организации _____	4
2.1.	Полное наименование организации. _____	4
2.2.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). _____	4
2.3.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). _____	4
2.4.	Место нахождения _____	4
2.5.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) _____	5
3.	Сведения об актуарном оценивании _____	5
3.1.	Общие сведения _____	5
3.2.	Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры обязательного актуарного оценивания _____	5
3.3.	Ответственность Компании _____	6
4.	Сведения о проведенных ответственными актуарием 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 _____	6
5.	Сведения о договорах страхования и методах расчета страховых резервов _____	9
5.1.	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам. _____	9
5.2.	Договоры исходящего перестрахования _____	9
5.3.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам. 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 _____	10
5.3.1	Состав страховых резервов и методов расчета _____	10
5.3.2	Доля перестраховщиков в страховых резервах _____	13
5.3.3	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков _____	14
5.4.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам _____	15
6.	Результаты актуарного оценивания _____	20
6.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах _____	20

6.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск _____	21
6.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельной по каждой учетной группе _____	21
7. Выводы, рекомендации и иная информация _____	23
7.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание _____	23
7.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению _____	23
7.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария _____	23
<i>Приложение 1. Описание правил страхования _____</i>	<i>24</i>
<i>Приложение 2. Вероятности наступления страховых случаев по рискам _____</i>	<i>30</i>

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Косоруков Евгений Олегович

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

136

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

«Ассоциация профессиональных актуариев»

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществляется на основании бессрочного трудового договора, заключенного между ответственным актуарием и Акционерным обществом «Страховая компания «Ю-Лайф»

1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария.

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 актуариев от 25.11.2021.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации.

Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф» (далее Компания или Организация).

2.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

8601027509

2.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1068601000335

2.4. Место нахождения

121087, г. Москва, Вн. Тер. Г. Муниципальный округ Филевский парк, проезд Береговой, дом 5А, корпус 1, этаж 20, офис 20/1/1.

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

- СЛ № 4014 от 07.09.2022 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СЖ № 4014 от 07.09.2022 на добровольное страхование жизни.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание – 31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения – 24 февраля 2025 года.

Цель составления актуарного заключения – во исполнении требований, указанных в статье 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27 ноября 1992 года №4015-1 ФЗ и статье 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 года №293 ФЗ.

3.2. 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 2024 год, составленная для целей бухгалтерского учета;
- 3) Приказы об утверждении параметров распределения дополнительного инвестиционного дохода по итогам 2021, 2022 и 2023 годов;

Данные по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования

- 4) Журнал учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2024;
- 5) Журнал учета договоров страхования за 2023 и 2024 годы;
- 6) Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2023 и 2024 годы;
- 7) Журнал учета убытков (включая данные по выплатам выкупных сумм и дополнительного инвестиционного дохода) за все прошлые периоды;
- 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 2024 год;
- 12) Форма 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за 2024 год;
- 13) Форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» на 31.12.2024;
- 14) Форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 31.12.2024;

Страховые резервы

- 15) Расчеты страховых резервов и вспомогательных показателей, подготовленных в соответствии с требованиями Положения 781-П по каждой учетной группе по состоянию на 31.12.2024;
- 16) Результаты расчета показателя ЭНП по состоянию на 01.01.2023;
- 17) Положение о формировании страховых резервов (актуальная редакция по состоянию на 31.12.2024);

Актуарные предположения

- 18) Анализ уровня расходов Компании за 2024 год с расчетом величин расходов на сопровождение договоров, расходов на урегулирование убытков и расходов на инвестирование;
- 19) Анализ уровня расторжений по договорам Компании, сгруппированным по типам продуктов;
- 20) Оценки уровня убыточности по отдельным продуктам Компании и отдельным рискам, входящим в состав отдельных продуктов Компании;
- 21) Расчет ставок дисконтирования;

Прочие сведения

- 22) Дополнительные сведения по запросам;

3.3. 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

4. Сведения о проведенных ответственных актуарием 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 31.12.2023 и 31.12.2024 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 31.12.2024, 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).

Ошибок не выявлено.

Начисленная премия

- 3) Начисленные премии по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров страхования за 2024 год, сверены с соответствующими сведениями, отраженными на 714 счетах бухгалтерского учета.

Расхождений не выявлено.

- 4) Расчетная величина начисленной премии по действующим на 31.12.2024 договорам страхования жизни, по которым сформированы страховые резервы, сверена с величиной начисленной премии по аналогичным договорам, отраженной в журнале учета договоров страхования за 2024 год.

Расхождений не выявлено.

Выплаты

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

Расхождений не выявлено.

- 6) 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

- 7) 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 2024 год, сверены с данными отчетности по форме 0420126.

Расхождений не выявлено.

- 8) Начисленная доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, отраженная в журнале учета договоров исходящего перестрахования за 2024 год, сверена с данными отчетности по форме 0420126.

Расхождений не выявлено.

Страховые резервы

- 9) 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.

- 10) Данные Компании в треугольниках выплат и данные по заявленным убыткам для целей расчета показателя ДПУ сверены с журналом учета убытков.

Расхождений не выявлено.

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

Расхождений не выявлено.

Прочее

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

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

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 актуарного оценивания.

5. Сведения о договорах страхования и методах расчета страховых резервов

5.1. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам.

Компания заключает договоры страхования, которые могут быть отнесены к одной или нескольким из нижеуказанных учетных групп:

Таблица 1. Перечень учетных групп.

№ УГ	Наименование УГ в соответствии с Положением 781-П
18	Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ или 18: НСЖ)
19	Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ или 19: ИСЖ)
20	Пенсионное страхование (далее – ПС или 20: ПС)
21	Прочее страхование жизни (далее – ПСЖ или 21: ПСЖ)
1	Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС или 1: ДМС)
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – НСиБ или 2.1: НСиБ)

Договоры распределяются на соответствующие учетные группы в зависимости от рисков, включенных в состав договора.

Риски, в наименовании которых присутствуют сочетания «в результате несчастного случая» и/или «в результате болезни» относятся к учетной группе НСиБ.

Риски, выплаты по которым зависят от стоимости оказанных медицинских услуг, относятся к учетной группе ДМС.

Риски, в наименовании которых присутствуют сочетание «по любой причине» (кроме «Смерти по любой причине»), относятся к учетной группе ПСЖ.

Риск «Смерть по любой причине» относится к учетным группам ИСЖ, НСЖ и ПС при наличии в договоре рисков «Дожитие», «Дожитие до даты» и/или рентных платежей.

Риск «Смерть по любой причине» относится к учетной группе ПСЖ, если в договоре отсутствуют риски дожития, указанные выше.

Подробное соответствие между правилами страхования и учетными группами представлено в Приложении 1 к настоящему документу.

5.2. Договоры исходящего перестрахования

По состоянию на дату расчета в Компании действуют следующие договоры исходящего перестрахования:

Таблица 2. Договоры исходящего перестрахования

№ п/п	Договор исходящего перестрахования	Тип перестрахования
1	Облигаторный договор перестрахования для комплексных договоров страхования НСЖ + ДМС (лечение критических	Квотный, пропорциональный.

	заболеваний). Перестраховщик – АО РНПК	
2	Облигаторный договор перестрахования ДМС для договоров страхования лечения от критических заболеваний. Перестраховщик – АО РНПК.	Квотный, пропорциональный.
3	Облигаторный договор перестрахования для договоров НСЖ и ИСЖ в отношении рисков, отличных от Дожития. Перестраховщик – АО РНПК.	На базе эксцедента сумм, пропорциональный.
4	Факультативные договоры перестрахования для отдельных договоров НСЖ и ИСЖ в отношении рисков, не попадающих под лимиты облигаторных договоров. Перестраховщик – АО РНПК.	На базе эксцедента сумм, пропорциональный.
5	Факультативные договоры перестрахования договоров ИСЖ в отношении рисков, отличных от Дожития (только в отношении состоявшихся убытков по договорам, по которым полисная годовщина началась до 01.01.2024 и убытки приходятся на период, не переданный в АО РНПК). Перестраховщик – АО «ГСК «Югория».	На базе эксцедента сумм, пропорциональный.
6	Факультативный договор перестрахования рисков ДМС. Перестраховщик – АО «ГСК «Югория».	Квотный, пропорциональный.

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

5.3.1 Состав страховых резервов и методов расчета

Для всех учетных групп рассчитываются следующие страховые резервы и вспомогательные показатели:

Таблица 3. 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 и страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Приказом №166 от 27.09.2024)

Резерв премий – показатель ДПП

Методы оценки ДПП по всем учетным группам, кроме ДМС, основаны на базе моделирования будущих годовых денежных потоков по каждому договору. Годовым периодом считается полисный год, в связи с этим первым периодом является период с отчетной даты до ближайшей полисной годовщины, а последним является период с даты начала последней полисной годовщины до даты окончания действия договора. При этом годовые значения вероятностей страховых событий переводятся в негодовые пропорционально сроку соответствующего периода. 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 периода для исходящих денежных потоков и конец периода для входящих денежных потоков.

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

- Будущие страховые премии;
- Будущее комиссионное вознаграждение (при наличии);
- 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.

Расходы на сопровождение договоров страхования, расходы на урегулирование убытков и расходы по инвестиционной деятельности, всегда номинированы в рублях вне зависимости от валюты договора страхования.

Показатель ДПП по учетной группе ДМС рассчитывается исходя из прогнозной убыточности отдельных портфелей договоров, увеличенный на величину расходов на сопровождение договоров страхования и расходов на урегулирование убытков.

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_i и представлена в дальнейшем с учетом показателя ЭНП.

Ответственный актуарий не производил независимой оценки показателя ЭНП, посчитанного на 01.01.2023, и для целей настоящего отчета величина ЭНП по состоянию на 31.12.2024 принимается в размере величины, рассчитанной Компанией по состоянию на 31.12.2024.

Резерв убытков – показатель ДПУ

По учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и ПСЖ методика оценки показателя ДПУ представлена в таблице ниже:

Таблица 4. Методика оценки ДПУ по страхованию жизни

УГ	ДПУ (заявленные, но неурегулированные)	ДПУ (произошедшие, но не заявленные)
НСЖ, ИСЖ, ПС	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – дата, определенная с учетом средней задержки между датой заявления и датой выплаты.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется, с учетом даты денежного потока.</p>	Не формируется
ПСЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – дата, определенная с учетом средней задержки между датой заявления и датой выплаты.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется, с учетом даты денежного потока.</p>	<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>

По учетным группам ДМС и НСиБ показатель ДПУ рассчитывается с учетом предусмотренных Положением 781-П вспомогательных величин ДПУ_{но}, ДПРУУ_{но} и ДПУ_ф.

Для оценки ДПУ_{но} договоры были сгруппированы в отдельные группы. Методика оценки показателя ДПУ_{но} по каждой группе представлена в таблице ниже:

Таблица 5. Методика оценки ДПУ_{но} по страхованию иному, чем страхование жизни

Группа	ДПУ _{но}	ДПРУУ _{но}
--------	-------------------	---------------------

ДМС, НСиБ	<u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе априорной убыточности за вычетом величины состоявшихся убытков.	Для всех учетных групп применяется единое значение ДПРУУно, посчитанное как отношение расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за 2024 год.
	<u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.	
	<u>Дисконтирование</u> – не применяется.	

Показатель ДПУф рассчитывается в соответствии с Приложением №3 к Положению 781-П.

Резерв инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится 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, частично подпадают под определение, указанное в п.п.1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П. В связи с этим Компания частично обнуляет величину резерва инвестиционных обязательств для целей расчета собственных средств.

5.3.2 Доля перестраховщиков в страховых резервах

Для всех учетных групп рассчитываются следующие доли перестраховщиков в страховых резервах и вспомогательные показатели:

Таблица 6. Состав доли перестраховщиков в страховых резервах

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

ДДПП, СПРП и КРНП

Величина СПРП рассчитывается как наилучшая оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков, полученных путем применения условий договоров исходящего перестрахования к прогнозу будущих денежных потоков по прямым договорам страхования, используемых для оценки показателей ДПП.

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

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

Таблица 7. Методика оценки показателя ДДПП

УГ	ДДПП
ДМС, 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 учетным группам ДМС и НСиБ равен нулю.
НСЖ, ИСЖ, ПС, ПСЖ	<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>

ДДПУ, СПРУ и КРНУ

Величина СПРУ рассчитывается как наилучшая оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков, полученных путем применения условий договоров исходящего перестрахования к прогнозу будущих денежных потоков по прямым договорам страхования, используемых для оценки показателей ДПУ в отношении заявленных на дату расчета убытков.

В отношении произошедших, но не заявленных на дату расчета (учетные группы ДМС и НСиБ), убытков доля перестраховщика не формируется в связи с несущественностью фактических выплат по договорам исходящего перестрахования.

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

Тест ОДП

Все договоры исходящего перестрахования Компании классифицируются как передающие страховой риск в связи с тем, что по состоянию на дату расчета в отношении всех договоров исходящего перестрахования форма договора перестрахования является пропорциональной;

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

Договоры страхования, заключаемые Компанией, не предполагают поступлений по суброгации, регрессам, от реализации имущества и его годных остатков.

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

Ставка дисконтирования

Ставки дисконтирования были рассчитаны в полном соответствии с п.5.3.14 Положения 781-П для всех валют.

Вероятности наступления страховых событий

У Компании отсутствует собственная репрезентативная статистика по страховым случаям, в связи с этим для оценки вероятности наступления страховых случаев применялся следующий подход:

Таблица 8. Таблицы вероятностей наступления страховых случаев

Таблица	Методика определения
Таблица смертности (учетные группы НСЖ, ИСЖ, ПС)	Таблица смертности, рекомендованная перестраховочным сообществом.
Таблицы наступления рисков инвалидности и критических заболеваний (дополнительные риски к договорам НСЖ, учетная группа ПСЖ)	Половозрастные таблицы на базе актуальных ставок перестраховщиков.
Таблицы наступления рисков НС (дополнительные риски к договорам НСЖ, учетная группа НСиБ)	Актуальные ставки перестраховщика.
Таблицы наступления рисков по любой причине (для договоров, которые не отнесены ни в какой доле к учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПС)	Усредненные значения на базе половозрастных таблиц, определенных выше
Таблицы наступления рисков НС (для договоров, которые не отнесены ни в какой доле к учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПС)	Актуальные ставки перестраховщика.

Все таблицы представлены в Приложении 2.

Уровень убыточности – для ДПП

Оценка показателя ДПП по учетной группе ДМС (кроме договоров комплексного страхования НСЖ+ДМС) основана на предполагаемой годовой убыточности отдельных портфелей договоров. Для целей определения уровня убыточности портфель договоров ДМС разделяется на следующие портфели:

Таблица 9. Портфели ДМС

Код портфеля	Краткое описание
ДМС 26.1	Договоры страхования ДМС сотрудников ЮЛ с участием медицинской сервисной компании Best Doctor, занимающейся урегулированием убытков и предоставлением медицинских сервисов застрахованным лицам.
ДМС СОЗ	Договоры страхования с лечением критических заболеваний для физических и юридических лиц с участием сервисного провайдера МСР.
ДМС 26.3	Договоры страхования ДМС сотрудников ЮЛ без участия медицинской сервисной компании Best Doctor.
ДМС 41	Договоры страхования с лечением критических заболеваний для физических и юридических лиц без участия сервисного провайдера МСР.

Таблица 10. Уровни убыточности для расчета ДПП по портфелям ДМС

№	Портфель	Уровень убыточности для оценки ДПП	Метод определения
1	ДМС 26.1	95,00 %	В соответствии с особенностями договора с Best Doctor и установленной предельной убыточностью в 95%.
2	ДМС СОЗ	85,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
3	ДМС 26.3	94,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
4	ДМС 41	24,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.

Уровень убыточности – для ДПУ

Для целей расчета показателя ДПУно были использованы следующие априорные убыточности:

Таблица 11. Уровни убыточности для расчета ДПУно

№	Учетная группа	Уровень убыточности для оценки ДПУно	Метод определения
1	ДМС (портфель ДМС 26.1)	95,00 %	В соответствии с особенностями договора с Best Doctor и установленной предельной убыточностью в 95%.
2	ДМС (портфель ДМС СОЗ)	85,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
3	ДМС (портфель ДМС 26.3)	94,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
4	ДМС (портфель ДМС 41)	6,27 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации. В связи с тем, что по данному портфелю только 1 договор, то убыточность скорректирована

			пропорционально истекшему сроку с даты начала действия договора.
5	ПСЖ	1,00%	В соответствии с исторической среднегодовой убыточностью.
6	НСиБ	1,00%	В соответствии с исторической среднегодовой убыточностью.

Уровень расторжений

Уровень расторжений определяется на основании статистики Компании за период с 2019-го по 2024-й год отдельно по договорам с единовременным взносом и отдельно по договорам с оплатой премии в рассрочку.

По договорам учетных групп ПСЖ, ДМС и НСиБ (кроме тех рисков, находящихся в составе учетных групп НСЖ и ИСЖ) вероятность расторжения договоров принимается равной 0 в связи с отсутствием выкупных сумм по условиям этих договоров. По договорам, по которым возможен возврат страховой премии пропорционально неистекшему на дату расторжения сроку, досрочные прекращения не моделируются в связи с нематериальностью.

Расчетные грубые нормы вероятностей представлены в таблице ниже:

Таблица 12. Грубые нормы вероятностей расторжения

Полисный год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	0,8%	26,2%
2	1,3%	2,7%
3	1,3%	2,7%
4	2,7%	1,2%
5	1,8%	2,6%
6+	0,00%	0,00%

Грубые нормы, получившиеся как результат деления числа расторгнутых договоров на соответствующем полисном году к экспозиции риску по договорам, находящимся на том же полисном году, были сглажены начиная с 4-й полисной годовщины для договоров с оплатой премии в рассрочку и по всем полисным годовщинам для договоров с единовременным взносом.

Таблица 13. Сглаженные нормы вероятностей расторжения, принятые в расчет страховых резервов

Полисы й год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	1,2%	26,2%
2	1,2%	2,7%
3	1,2%	2,7%
4	1,2%	1,3%
5	1,2%	1,3%
6+	1,2%	1,3%

Уровень расходов

Для целей расчета страховых резервов:

- расходы на сопровождение договоров страхования;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы по инвестиционной деятельности.

Уровень расходов по всем учетным группам рассчитан на базе фактических расходов Компании за 2024 год как отношение расходов, отнесенных к соответствующей группе расходов, к экспозиции риску. Все расходы номинированы в рублях.

Таблица 13. Расходы на сопровождение и по инвестиционной деятельности по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и ПСЖ.

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета		Расходы по инвестиционной деятельности, на 1 единицу учета
	Прямые	Косвенные	
Единовременная оплата премии	421,26	1 234,06	261,88
Оплата премии в рассрочку	1 263,77	3 702,18	87,29

Таблица 14. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и ПСЖ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	1 203,31

Таблица 15. Расходы на сопровождение по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Договор НСиБ	209,71	614,33
Договор ДМС	629,12	1 842,99

Таблица 16. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	1 911,53

Инфляция расходов

При моделировании будущих денежных потоков по расходам учитывается рост расходов на инфляцию. Инфляция расходов устанавливается на уровне 4,5% в 2025-м году и 4% на периоды после 2025-го года, что соответствует среднесрочному прогнозу Банка России от 25.10.2024.

Средние показатели задержки

Для целей определения даты денежного потока при расчете ДПУ в отношении заявленных на дату расчета убытков были рассчитаны средние показатели задержки между датой наступления страхового случая, датой заявления о страховом случае и датой выплаты на основе исторических данных Компании.

Средние показатели задержки рассчитаны по каждому риску отдельно и выражаются в месяцах. По риску Дожитие показатели задержки принимаются равными 0.

Таблица 17. Средние показатели задержки

Риск	«Заявление-Выплата», в мес.	«Наступление-Заявление», в мес.	«Наступление-Выплата», в мес.
Смерть по любой причине	2	8	10
Смерть в результате НС	2	8	10
Смерть в результате ДТП	2	8	10
Инвалидность 1,2 гр. по любой причине	2	5	7
Инвалидность 1 гр. по любой причине	2	5	7
Инвалидность 1,2,3 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность 1,2 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность 1 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность ребенка	2	5	7
Госпитализация по любой причине	1	4	6
Госпитализация в результате НС	1	4	6
Госпитализация ребенка	1	4	6
Травма	1	4	5
Травма ребенка	1	4	5
Временная нетрудоспособность	1	4	6
Смертельно опасные заболевания	0	5	5

Комиссионное вознаграждения по будущим взносам

Комиссионные расходы по будущим взносам не моделируются в связи с отсутствием на дату расчета договоров, по которым предполагается выплата комиссионного вознаграждения после даты расчета.

Дата события, инициирующего страховой случай.

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

6. Результаты актуарного оценивания

6.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах

В этом разделе приводятся итоговые результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на 31.12.2024. Все показатели в таблицах ниже (если не указано иное) указаны в тыс. рублей.

Величина ЭНП, рассчитанная Компанией по состоянию на 31.12.2024 составляет 98 923 339,70 руб. Величина страховых резервов в таблицах ниже указана с учетом показателя ЭНП.

Величина резерва инвестиционных обязательств отражается в таблицах ниже с учетом обнуления его части в связи с абзацем 3 п.5.3.5 Положения 781-П.

Таблица 18. Результаты расчета резерва премий по состоянию на 31.12.2024

Учетная группа	Резерв премий на 31.12.2024			Резерв премий на 31.12.2023			Итого. Разница.
	ДПП	РМП	Итого	ДПП	РМП	Итого	
18: НСЖ	5 927 763,63	101 000,28	6 028 763,91	4 651 886,98	170 905,91	4 822 792,89	1 205 971,01
19: ИСЖ	586 748,58	10 007,47	596 756,05	924 857,72	33 990,78	958 848,50	-362 092,45
20: ПС	19 082,81	325,55	19 408,37	22 448,46	825,18	23 273,64	-3 865,28
21: ПСЖ	3 589,46	62,77	3 652,23	10 296,12	378,75	10 674,88	-7 022,65
1: ДМС	-	-	-	29 239,69	1 027,72	30 267,41	-30 267,41
2.1 : НСнБ	-	-	-	8 122,21	267,21	8 389,42	-8 389,42
Итого	6 537 184,48	111 396,07	6 648 580,55	5 646 851,18	207 395,56	5 854 246,74	794 333,81

Таблица 19. Результаты расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2024

Учетная группа	Резерв убытков на 31.12.2024			Резерв убытков на 31.12.2023			Итого. Разница.
	ДПУ	РМУ	Итого	ДПУ	РМУ	Итого	
18: НСЖ	97 241,47	1 658,94	98 900,41	90 984,54	3 344,33	94 328,87	4 571,54
19: ИСЖ	305 663,54	5 214,61	310 878,14	287 492,70	13 427,29	300 920,00	9 958,15
20: ПС	52,69	0,90	53,59	78,54	2,89	81,43	-27,84
21: ПСЖ	683,36	11,66	695,02	1 579,90	58,08	1 637,98	-942,96
1: ДМС	22 199,84	378,73	22 578,57	-	-	-	22 578,57
2.1 : НСнБ	2 581,04	44,03	2 625,07	1 732,67	63,43	1 796,10	828,96
Итого	428 421,94	7 308,86	435 730,81	381 868,36	16 896,02	398 764,38	36 966,42

Таблица 20. Результаты расчета резерва инвестиционных обязательств по состоянию на 31.12.2024

Учетная группа	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2024	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2023	Итого. Разница.
----------------	--	--	-----------------

	РИО	РИО	
18: НСЖ	-	-	-
19: ИСЖ	100 250,07	-	100 250,07
20: ПС	-	-	-
21: ПСЖ	-	-	-
1: ДМС	-	-	-
2.1 : НСнБ	-	-	-
Итого	100 250,07	-	100 250,07

Таблица 21. Результаты расчета доли перестраховщиков в резерве премий по состоянию на 31.12.2024

Учетная группа	Доля перестраховщиков в резерве премий на 31.12.2024			Доля перестраховщиков в резерве премий на 31.12.2023			Итого. Разница.
	СПРП	КРП	ДП	СПРП	КРП	ДП	
18: НСЖ	7 522,36	-69,04	7 453,32	2 543,23	-13,27	2 529,96	4 923,35
19: ИСЖ	143,49	-0,71	142,78	167,25	-1,21	166,04	-23,26
20: ПС	-	-	-	-	-	-	-
21: ПСЖ	-89,88	-	-89,88	-7,60	-	-7,60	-82,28
1: ДМС	-	-	-	1 283,42	-2,09	1 281,33	-1 281,33
2.1 : НСнБ	-	-	-	854,36	-1,39	852,97	-852,97
Итого	7 575,97	-69,75	7 506,22	4 840,66	-17,96	4 822,70	2 683,52

Таблица 22. Результаты расчета доли перестраховщиков в резерве убытков по состоянию на 31.12.2024

Учетная группа	Доля перестраховщиков в резерве убытков на 31.12.2024			Доля перестраховщиков в резерве убытков на 31.12.2023			Итого. Разница.
	СПРУ	КРУ	ДПУ	СПРУ	КРУ	ДПУ	
18: НСЖ	-	-	-	4,74	-0,01	4,73	-4,73
19: ИСЖ	-	-	-	-	-	-	-
20: ПС	-	-	-	-	-	-	-
21: ПСЖ	-	-	-	-	-	-	-
1: ДМС	-	-	-	-	-	-	-
2.1 : НСнБ	-	-	-	7,04	-0,01	7,03	-7,03
Итого	-	-	-	11,78	-0,02	11,76	-11,76

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

Все договоры исходящего перестрахования Компании являются пропорциональными, поэтому ожидаемый дефицит перестраховщика не оценивался.

6.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической

оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельной по каждой учетной группе

Ответственный актуарий провел ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2023, на дату расчета по каждой учетной группе в отдельности.

В качестве резерва убытков принимается резерв убытков в терминах, определенных в п.5.3.3 Положения 781-П, а именно сумма показателей ДПУ и РМУ по каждой учетной группе. Величина показателя РМУ принимается без учета показателя ЭНП в связи с тем, что показатель ЭНП является техническим и не может являться предметом ретроспективного анализа достаточности.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков представлены в тыс. руб.

Таблица 23. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2023

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков	31.12.2023					
	1: ДМС	2.1: НСнБ	18: НСЖ	19: ИСЖ	20: ПС	21: ПСЖ
Резерв убытков	0,00	1 740,07	91 374,81	289 059,61	78,88	1 586,68
Выплаты после даты, на которую был сформирован резерв убытков, по событиям до даты, на которую был сформирован резерв убытков	6 755,13	1 227,50	6 211,32	56 667,12	33,02	24,51
Переоценка резерва убытков на дату расчета по событиям до даты, на которую был сформирован резерв убытков	0,62	1 217,70	5 771,51	165 234,34	52,84	634,93
Избыток/Недостаток сформированного резерва убытков	-6 755,75	-705,12	79 391,99	67 158,15	-6,98	927,23
Избыток/Недостаток сформированного ДПУ, в %	-	-41%	87%	23%	-9%	58%

По состоянию на 31.12.2023 по учетной группе ДМС было недостаточно исторических данных (число кварталов с выплатами было меньше 12) для формирования показателя ДПУф в том время как ДПУно по методу оценки (95% от заработанной премии за предшествующий год за вычетом выплат за тот же период) получался отрицательный и в качестве итоговой величины резерва убытков принималось нулевое значению. В связи с этим анализ достаточности показал существенный недостаток резерва убытков. В течение 2024 года количество исторических кварталов с выплатами достигло 12 и резерв убытков по учетной группе ДМС перестал быть нулевым.

По состоянию на 31.12.2023 Компания формировала ДПУ по учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПСЖ не только в отношении заявленных, но не урегулированных убытков, но и в отношении произошедших, но не заявленных убытков. В рамках настоящего актуарного оценивания оценка ДПУ по учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПСЖ производилась только в отношении заявленных, но не урегулированных убытков. В связи с этим анализ достаточности резерва убытков показал существенный избыток, сформированных на 31.12.2023 резервов убытков по учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПСЖ.

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

Договоры страхования, заключаемые Компанией, не предполагают поступлений по суброгации, регрессам, от реализации имущества и его годных остатков. Актуарные расчеты не проводились.

7. Выводы, рекомендации и иная информация

7.1. 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 резервного базиса посчитаны на базе актуальных данных и являются допустимыми для формирования наилучшей оценки будущих денежных потоков. Проведенные контрольные процедуры позволяют сделать вывод о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных.

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

С учетом структуры обязательств Компании (преимущественно договоры с единовременным взносом) основными рисками неисполнения обязательств являются риск изменения процентных ставок и возможного несоответствия дюрации активов и обязательств.

Дополнительно можно также выделить следующие демографические риски: риск изменения уровня расторжения (сокращение количества действующих договоров в связи с возможным существенным увеличением числа расторжений может оказать влияние на величину издержек Компании), риск изменения эпидемиологической ситуации с последующим увеличением смертности и заболеваемости.

7.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария

По состоянию на дату составления актуарного заключения дополнительная информация, которую ответственному актуарию следует включить в актуарное заключение, отсутствует.

Ответственный актуарий:



Косоруков Е.О.

Приложение 1. Описание правил страхования

Наименование правил страхования	Учетная группа	Риски ¹
Правила СЖ №1	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
	НСЖ (при наличии Дожития) или ПСЖ	Смерть по любой причине;
Правила СЖ №2	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
	ПС	Дожитие до рентной выплаты;
	НСЖ, ПС, ПСЖ – в зависимости от наличия в договоре рисков Дожития;	Смерть по любой причине;
	НСиБ	Диагностирование критических заболеваний;
Инвалидность в результате НС и Б;		
Правила СЖ №3	ПС	Инвалидность в результате НС и Б (ОУСВ ²);
		Дожитие до рентной выплаты;
Правила НСиБ №4	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Расстройство здоровья в результате НС;
		Госпитализация в результате НС;
		Госпитализация в результате НС и Б;
Хирургическое вмешательство в результате НС и Б;		
Правила ДМС №5	ДМС	Обращение за медицинской помощью;
Правила СЖ №6	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
	НСЖ, ПСЖ – в зависимости от наличия в договоре риска Дожития;	Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
Инвалидность в результате НС и Б (ОУСВ);		
Расстройство здоровья в результате НС;		
Правила ДМС и НСиБ №1	ДМС	Лечение критических заболеваний;
	НСиБ	Госпитализация по причине заболевания;
Правила ДМС и НСиБ №2	ДМС	Лечение критических заболеваний;
	НСиБ	Госпитализация по причине заболевания;
Правила НСиБ №5	НСиБ	Смерть в результате НС;

¹ Для целей настоящего Приложения риски указаны в общей формулировке, достаточной для передачи существенного для данного Приложения смысла. Подробное описание рисков представлено в соответствующих правилах страхования.

² Здесь и далее ОУСВ – Освобождение от уплаты будущих страховых взносов в результате наступления того или иного события. Здесь и далее по тексту событие указывается дополнительно к аббревиатуре ОУСВ.

		Смерть в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Расстройство здоровья в результате НС;
		Госпитализация в результате НС;
		Госпитализация в результате НС и Б;
		Хирургическое вмешательство в результате НС и Б;
Правила СЖ №7	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
Правила СЖ №8	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
Правила СЖ №9	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
Правила СЖ №10	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
	ПСЖ	Инвалидность по любой причине;
		Инвалидность по любой причине (ОУСВ);
Правила СЖ №11	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС и Б;
		Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС и Б (ОУСВ);
		Инвалидность в результате НС (ОУСВ);
		Инвалидность в результате НС;
		Госпитализация в результате НС;
		Травматические повреждения;
Диагностирование критических заболеваний;		
Правила СЖ №12	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НС и Б	Смерть в результате НС и Б;
		Смерть в результате НС и Б (ОУСВ);
		Смерть в результате НС (ОУСВ);
		Инвалидность в результате НС;
		Инвалидность в результате НС и Б (ОУСВ);
		Инвалидность в результате НС (ОУСВ);
Травматические повреждения;		

		Госпитализация в результате НС; Диагностирование критических заболеваний;	
Правила СЖ №14	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС; Смерть в результате НС на транспорте;	
	НС и Б	Инвалидность в результате НС; Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
		Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
	Правила СЖ №15	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
			Смерть в результате НС; Смерть в результате НС на транспорте;
НСиБ		Госпитализация в результате НС; Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
		Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
Правила СЖ №16	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС; Инвалидность в результате НС;	
	НСиБ	Смерть в результате НС; Инвалидность в результате НС;	
		Смерть в результате НС; Лечение критических заболеваний;	
Правила СЖ и ДМС №17	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;	
	НСиБ	Смерть в результате НС;	
	ДМС	Лечение критических заболеваний;	
Правила СЖ №18	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;	
		Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
	ПСЖ	Инвалидность по любой причине (ОУСВ);	
Правила СЖ №19	ПСЖ	Дожитие до диагностирования критического заболевания; Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС;	
	НСиБ	Смерть в результате НС;	
Правила СЖ №20	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Дожитие до даты; Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС на транспорте;	
	НСиБ	Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС; Временная нетрудоспособность в результате НС; Госпитализация в результате НС;	
Правила СЖ №21	ПСЖ	Смерть по любой причине;	
	НСиБ	Смерть в результате НС; Инвалидность в результате НС; Временная нетрудоспособность в результате НС; Госпитализация в результате НС;	
		ПСЖ	Дожитие до потери работы;
		НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	Правила СЖ №22	НСЖ	Смерть в результате НС; Травматические повреждения;
НСиБ			Травматические повреждения;

Правила НСиБ №23	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате болезни;
Правила СЖ и ДМС №24	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила НСиБ №25	НСиБ	Госпитализация в результате COVID-19;
		Инвалидность в результате COVID-19;
		Смерть в результате COVID-19;
Правила ДМС №26	ДМС	Обращение за медицинской помощью;
Правила ДМС №27	ДМС	Обращение за медицинской помощью;
Правила НСиБ №28	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
		Инвалидность в результате НС;
Правила СЖ №29	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Диагностирование критических заболеваний;
	Травматические повреждения;	
ДМС	Лечение критических заболеваний;	
Правила ДМС и НСиБ №30	ПСЖ	Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Травматические повреждения;
Диагностирование критических заболеваний;		
ДМС	Лечение критических заболеваний;	
Правила СЖ №31	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
	ПСЖ	Госпитализация в результате НС; Инвалидность по любой причине (ОУСВ);
Правила СЖ и ДМС №32	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила СЖ №33	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;
	ПСЖ	Инвалидность по любой причине (ОУСВ);
Правила СЖ №34	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;

	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Диагностирование критических заболеваний;
		Травматические повреждения;
	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила СЖ и ДМС №35	НСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила НСиБ №36	ПСЖ	Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
		Инвалидность в результате НС и Б;
		Инвалидность в результате НС;
		Травматические повреждения;
		Диагностирование критических заболеваний;
		Временная нетрудоспособность в результате болезни;
Временная нетрудоспособность в результате НС;		
Правила НСиБ №37	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Инвалидность в результате НС;
		Травматические повреждения;
Правила ДМС №38	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила ИСЖ №2	ИСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Дожитие до даты;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
Правила ИСЖ №3	ИСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Дожитие до даты;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Смерть в результате НС на транспорте;
Правила ИСЖ №4	ИСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Дожитие до рентной выплаты;
		Смерть по любой причине;
	НСиБ	Смерть в результате НС на транспорте;
	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила ДМС №39	ДМС	Лечение критических заболеваний;
Правила НСиБ №40	НСиБ	Смерть в результате НС;
		Инвалидность в результате НС;
		Травматические повреждения;
Правила ИСЖ №5	ИСЖ	Дожитие до окончания договора;
		Дожитие до рентной выплаты;
		Смерть по любой причине;

	НСиБ	Смерть в результате НС на транспорте;
Правила ДМС и НСиБ №41	ДМС	Лечение критических заболеваний;
		Хирургия
		Реабилитация
		Уход на дому
	НСиБ	Смерть в результате НС

Приложение 2. Вероятности наступления страховых случаев по рискам

Возраст	Пол	Смерть	Смерть НС	Смерть ДТП	Инвалидность 1,2 гр.	Инвалидность 1 гр.	Инвалидность 1,2,3 гр. НС	Инвалидность 1,2 НС	Инвалидность 1 НС	Инвалидность ребенка	Госпитализация	Госпитализация НС	Госпитализация ребенка	Травма	Травма ребенка	Временная нетрудоспособность	Смертельно опасные заболевания
0	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
1	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
2	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
3	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
4	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
5	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
6	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
7	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
8	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
9	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
10	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
11	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
12	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
13	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
14	ж	0,000960	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
15	ж	0,000979	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
16	ж	0,000999	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
17	ж	0,001018	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
18	ж	0,001037	0,001	0,00035	0,001190	0,000895	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000420
19	ж	0,001056	0,001	0,00035	0,001190	0,000895	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000450
20	ж	0,001075	0,001	0,00035	0,001190	0,000895	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000500
21	ж	0,001095	0,001	0,00035	0,001280	0,000963	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000540
22	ж	0,001114	0,001	0,00035	0,001370	0,001030	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000590

23	ж	0,001133	0,001	0,00035	0,001430	0,001075	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000640
24	ж	0,001152	0,001	0,00035	0,001490	0,001120	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000700
25	ж	0,001171	0,001	0,00035	0,001550	0,001165	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000780
26	ж	0,001191	0,001	0,00035	0,001580	0,001188	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000870
27	ж	0,001210	0,001	0,00035	0,001620	0,001221	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,000960
28	ж	0,001229	0,001	0,00035	0,001640	0,001244	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001060
29	ж	0,001267	0,001	0,00035	0,001680	0,001278	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001170
30	ж	0,001306	0,001	0,00035	0,001740	0,001313	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001300
31	ж	0,001344	0,001	0,00035	0,001780	0,001346	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001430
32	ж	0,001402	0,001	0,00035	0,001830	0,001380	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001560
33	ж	0,001479	0,001	0,00035	0,001870	0,001414	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001710
34	ж	0,001556	0,001	0,00035	0,001920	0,001448	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,001870
35	ж	0,001632	0,001	0,00035	0,001990	0,001504	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,002050
36	ж	0,001738	0,001	0,00035	0,002060	0,001560	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,002230
37	ж	0,001844	0,001	0,00035	0,002160	0,001628	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,002440
38	ж	0,001949	0,001	0,00035	0,002260	0,001706	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,002650
39	ж	0,002055	0,001	0,00035	0,002380	0,001796	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,002860
40	ж	0,002170	0,001	0,00035	0,002710	0,002030	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003080
41	ж	0,002305	0,001	0,00035	0,002840	0,002131	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003320
42	ж	0,002458	0,001	0,00035	0,003000	0,002255	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003580
43	ж	0,002641	0,001	0,00035	0,003160	0,002379	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003880
44	ж	0,002833	0,001	0,00035	0,003350	0,002514	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,004220
45	ж	0,003054	0,001	0,00035	0,003540	0,002671	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,004620
46	ж	0,003304	0,001	0,00035	0,003760	0,002840	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,005090
47	ж	0,003573	0,001	0,00035	0,004060	0,003065	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,005620
48	ж	0,003871	0,001	0,00035	0,004400	0,003324	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,006230
49	ж	0,004207	0,001	0,00035	0,004850	0,003661	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,006920
50	ж	0,004553	0,001	0,00035	0,006080	0,004544	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,007680
51	ж	0,004937	0,001	0,00035	0,006800	0,005084	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,008610

52	ж	0,005322	0,001	0,00035	0,007670	0,005748	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,009410
53	ж	0,005726	0,001	0,00035	0,008730	0,006546	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,010400
54	ж	0,006158	0,001	0,00035	0,009990	0,007514	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,011480
55	ж	0,006620	0,001	0,00035	0,011490	0,008650	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,012650
56	ж	0,007149	0,001	0,00035	0,013360	0,010068	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,013890
57	ж	0,007841	0,001	0,00035	0,014760	0,011136	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,015220
58	ж	0,008640	0,001	0,00035	0,016270	0,012284	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,016590
59	ж	0,009515	0,001	0,00035	0,017290	0,013510	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,018050
60	ж	0,010449	0,001	0,00035	0,021080	0,015799	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,019580
61	ж	0,011460	0,001	0,00035	0,022690	0,017025	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,021180
62	ж	0,012528	0,001	0,00035	0,024300	0,018251	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,022830
63	ж	0,013732	0,001	0,00035	0,025940	0,019489	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,024540
64	ж	0,015081	0,001	0,00035	0,027540	0,020715	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,026290
65	ж	0,016633	0,001	0,00035	0,027540	0,020715	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,028100
66	ж	0,018427	0,001	0,00035	0,030330		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
67	ж	0,020501	0,001	0,00035	0,033470		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
68	ж	0,022933	0,001	0,00035	0,037020		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
69	ж	0,025792	0,001	0,00035	0,041000		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
70	ж	0,029176	0,001	0,00035	0,045430		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
71	ж	0,032833	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
72	ж	0,037008	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
73	ж	0,041672	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
74	ж	0,046847	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
75	ж	0,052555	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
76	ж	0,058817	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
77	ж	0,065714	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
78	ж	0,073299	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
79	ж	0,081654	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
80	ж	0,090805	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	

38	M	0,002916	0,001	0,00035	0,002260	0,001706	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003260
39	M	0,003165	0,001	0,00035	0,002380	0,001796	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,003650
40	M	0,003435	0,001	0,00035	0,002710	0,002030	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,004080
41	M	0,003705	0,001	0,00035	0,002840	0,002131	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,004550
42	M	0,004008	0,001	0,00035	0,003000	0,002255	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,005080
43	M	0,004343	0,001	0,00035	0,003160	0,002379	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,005690
44	M	0,004710	0,001	0,00035	0,003350	0,002514	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,006370
45	M	0,005131	0,001	0,00035	0,003540	0,002671	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,007150
46	M	0,005629	0,001	0,00035	0,003760	0,002840	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,008020
47	M	0,006255	0,001	0,00035	0,004060	0,003065	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,009000
48	M	0,006947	0,001	0,00035	0,004400	0,003324	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,010100
49	M	0,007693	0,001	0,00035	0,004850	0,003661	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,011320
50	M	0,008471	0,001	0,00035	0,006080	0,004544	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,012690
51	M	0,009260	0,001	0,00035	0,006800	0,005084	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,014210
52	M	0,010082	0,001	0,00035	0,007670	0,005748	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,015890
53	M	0,010947	0,001	0,00035	0,008730	0,006546	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,017740
54	M	0,011910	0,001	0,00035	0,009990	0,007514	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,019780
55	M	0,013002	0,001	0,00035	0,011490	0,008650	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,021990
56	M	0,014267	0,001	0,00035	0,013360	0,010068	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,024370
57	M	0,015717	0,001	0,00035	0,014760	0,011136	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,026920
58	M	0,017318	0,001	0,00035	0,016270	0,012284	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,029610
59	M	0,019061	0,001	0,00035	0,017290	0,013510	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,032460
60	M	0,020890	0,001	0,00035	0,021080	0,015799	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,035470
61	M	0,022817	0,001	0,00035	0,022690	0,017025	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,038600
62	M	0,024885	0,001	0,00035	0,024300	0,018251	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,041850
63	M	0,027171	0,001	0,00035	0,025940	0,019489	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,045180
64	M	0,029739	0,001	0,00035	0,027540	0,020715	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,048600
65	M	0,032665	0,001	0,00035	0,027540	0,020715	0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	0,052100
66	M	0,035983	0,001	0,00035	0,030330		0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	

96	M	0,343667	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
97	M	0,355653	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
98	M	0,367141	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
99	M	0,378072	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	
100	M	1,000000	0,001	0,00035			0,000458	0,000229	0,000070	0,000473	0,001575	0,000630	0,001802	0,002151	0,002341	0,000630	