

Расчёт страхового тарифа

I. Расчёт страхового тарифа при заключении договора страхования

1. Расчёт страхового тарифа осуществляется для срока страхования n и возраста Застрахованного лица x и включает в себя следующую последовательность действий:

1.1. расчёт страхового тарифа для возраста Застрахованного лица x и срока страхования n при нагрузке 0% (пункт 2 настоящего приложения);

1.2. расчёт страхового тарифа с учётом нагрузки, установленной договором страхования (пункт 3 настоящего приложения);

1.3. расчёт страхового тарифа с учётом корректировочных коэффициентов (пункт 4 настоящего приложения).

2. **Страховые тарифы для возраста Застрахованного лица x и срока страхования n при нагрузке 0%** рассчитываются для страховых случаев, предусмотренных договором страхования, следующим образом:

2.1. **Страховой случай «достижение пенсионного возраста» или «достижение возраста».**

Расчёт страхового тарифа производится в зависимости от срока страхования (полного или дробного), установленного договором страхования.

Полный срок страхования — срок страхования, полностью выраженный в целых числах и состоящий из полных периодов страхования (месяц, квартал, год).

Полный период страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса:

- при единовременной и ежемесячной уплате — месяц страхования;
- при ежеквартальной уплате — квартал страхования;
- при ежегодной уплате — год страхования.

Полный срок страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса выражается:

- при ежегодной уплате — годами;
- при ежеквартальной уплате — годами и/или кварталами;
- при единовременной и ежемесячной уплате — годами и/или месяцами.

Страховой тариф $T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ для полного срока страхования является базовым страховым тарифом, который определяется по Приложению 3 к Правилам для установленных в договоре страхования срока страхования, периодичности уплаты страхового взноса и нормы доходности.

Дробный срок страхования состоит из полных периодов страхования и неполного периода страхования и дополнительно включает дни.

Неполный период страхования — число календарных дней между датой окончания последнего полного периода страхования и датой окончания срока страхования.

Дробный срок страхования в зависимости от периодичности уплаты страхового взноса выражается:

- при ежегодной уплате — годами и днями;
- при ежеквартальной уплате — годами, кварталами и днями;
- при единовременной и ежемесячной уплате — годами, месяцами и днями.

Страховой тариф $T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ для дробного срока страхования рассчитывается по формуле:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = T_{\sigma} \cdot K_n,$$

где T_{σ} — базовый страховой тариф, который определяется по Приложению 3 к Правилам для установленных в договоре страхования периодичности уплаты страхового взноса и нормы доходности, а также срока страхования, определённого как разность между дробным сроком страхования и неполным периодом страхования;

K_n — коэффициент неполного периода страхования, который определяется по Приложению 5 к Правилам в соответствии с нормой доходности, установленной договором страхования, и продолжительностью неполного периода страхования.

2.2. Страховые случаи «смерть» и «инвалидность».

Страховой тариф $T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ определяется по формулам:

- при $n \geq 1$:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{\frac{\{x\} \cdot \{n\} T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{365 \cdot 365} + \frac{\{x\} \cdot 365 - \{n\} T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(0)}}{365 \cdot 365} + \frac{365 - \{x\} \cdot \{n\} T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{365 \cdot 365} + \frac{365 - \{x\} \cdot 365 - \{n\} T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(0)}}{365 \cdot 365}}{\frac{\{x\} \cdot \{n\} T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{365 \cdot 365 T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(m)}} + \frac{\{x\} \cdot 365 - \{n\} T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(0)}}{365 \cdot 365 T_{[x]+1:\overline{[n]}|}^{(m)}} + \frac{365 - \{x\} \cdot \{n\} T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{365 \cdot 365 T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(m)}} + \frac{365 - \{x\} \cdot 365 - \{n\} T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(0)}}{365 \cdot 365 T_{[x]:\overline{[n]}|}^{(m)}}}, \quad (1)$$

- при $n < 1$:

$$T_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{\frac{\{x\}}{365} \cdot T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(0)} + \frac{365-\{x\}}{365} \cdot T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(0)}}{\frac{\{x\}}{365} \cdot T_{[x]+1:\overline{[n]+1}|}^{(m)} + \frac{365-\{x\}}{365} \cdot T_{[x]:\overline{[n]+1}|}^{(m)}}, \quad (2)$$

где x — возраст Застрахованного лица на дату начала страхования;
 $[x]$ — целая часть возраста Застрахованного лица, в годах;
 $\{x\}$ — дробная часть возраста Застрахованного лица, в днях со дня достижения возраста $[x]$;

n — срок страхования;

$[n]$ — целая часть срока страхования, в годах;

$\{n\}$ — дробная часть срока страхования, в днях;

m — показатель периодичности уплаты страхового взноса:

- $m = 0$ — для единовременной уплаты страхового взноса;
- $m = 1$ — для ежегодной уплаты страхового взноса;
- $m = 4$ — для ежеквартальной уплаты страхового взноса;
- $m = 12$ — для ежемесячной уплаты страхового взноса.

В правой части формул (1), (2) $T_{y:\overline{l}|}^{(m)}$ представляет собой базовый страховой тариф с нормой доходности и периодичностью уплаты страхового взноса, установленных договором страхования, нагрузкой 0% и определяется для возраста Застрахованного лица на дату начала страхования y , возраста Застрахованного лица на дату окончания страхования $y + l$, пола Застрахованного лица в соответствии с:

- Приложением 6 к Правилам — при определении страхового тарифа по страховому случаю «смерть»;
- Приложением 7 к Правилам — при определении страхового тарифа по страховому случаю «инвалидность».

Величина $T_{y:\overline{l}|}^{(0)}$ в правой части формул (1), (2) определяется аналогично базовому страховому тарифу $T_{y:\overline{l}|}^{(m)}$ за исключением того, что при ее определении используется единовременный порядок уплаты страхового взноса.

При изменении договора страхования в целях расчёта страховых тарифов под возрастом Застрахованного лица на дату начала страхования понимается возраст Застрахованного лица на дату начала действия соответствующих изменений.

3. Расчёт страхового тарифа с учётом нагрузки, предусмотренной договором страхования:

3.1. если условиями договора страхования по страховому случаю определена нагрузка в размере, отличном от 0%, к страховому тарифу,

рассчитанному в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения, применяется коэффициент нагрузки:

$$T_f = T_{x:\overline{n}|}^{(m)} \cdot K_f,$$

где T_f — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с условиями договора страхования и нагрузкой, установленной договором страхования;

$T_{x:\overline{n}|}^{(m)}$ — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

K_f — коэффициент нагрузки, определяемый по Приложению 4 к Правилам в соответствии с нагрузкой, установленной договором страхования по данному страховому случаю;

3.2. если условиями договора страхования по страховому случаю определена нагрузка в размере 0%:

$$T_f = T_{x:\overline{n}|}^{(m)}.$$

4. Расчёт страхового тарифа с учётом корректировочных коэффициентов:

4.1. для страхового случая «достижение пенсионного возраста» или «достижение возраста»:

$$T = T_f,$$

где T — страховой тариф;

T_f — страховой тариф, рассчитанный в соответствии с условиями договора страхования и нагрузкой, установленной договором страхования, согласно пункту 3 настоящего приложения;

4.2. для страховых случаев «смерть» или «инвалидность»:

$$T = T_f \cdot k_1 \cdot \dots \cdot k_r,$$

где k_1, \dots, k_r — корректировочные коэффициенты;

r — количество применяемых в расчёте корректировочных коэффициентов.

II. Расчёт страховых тарифов при изменении условий договора страхования производится в соответствии с разделом I настоящего приложения. При этом x определяется как возраст Застрахованного лица на дату начала действия изменений, n — промежуток времени с даты начала действия изменений до даты окончания срока страхования.