

# *Независимый актуарный консультант*

---

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: [lal55@mail.ru](mailto:lal55@mail.ru) Сайт: [www.actuary-al.ru](http://www.actuary-al.ru)

## **Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф»**

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

**Москва 2024**

## **0. Общие сведения**

- 1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023.
- 1.2. Актуарное заключение составлено 26.02.2024 года.
- 1.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» за 2023 год в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций (Банк России).

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

- 1.1. Лельчук Александр Львович.
- 1.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.
- 1.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.
- 1.4. Актуарное заключение подготовлено на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у ответственного актуария не было трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.
- 1.5. Данные об аттестации ответственного актуария:
  - Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
  - Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

## **2. Сведения об организации**

- 2.1. Полное наименование организации: Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4014

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8601027509

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1068601000335

2.5. Место нахождения: 121087, г. Москва, Вн. Тер. Г. муниципальный округ

Филевский парк, проезд Береговой, дом 5А, корпус 1, этаж 20, офис 20/1/1

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

- 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.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

- Журналы учета заключенных договоров страхования жизни (далее – «ЖУД»);
- Журналы учета заключенных договоров страхования иного, чем страхование жизни (далее – «ЖУД»);
- Журнал учета убытков по договорам страхования жизни (далее – «ЖУУ»);
- Журнал учета убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (далее – «ЖУУ»);
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования (далее – «ЖУДИП»)
- Данные по расходам Компании за полный календарный год, предшествующий отчетной date;
- Данные бухгалтерского учета (714 счета);
- Договоры перестрахования;
- Учетная политика;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.
- Подтвержденные аудитором данные надзорной отчетности.

- Важная не статистическая информация, полученная в процессе интервью ответственных работников и специалистов компании.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные нам копии документов соответствуют своим оригиналам. Задачей ответственного актуария не являлась проверка предоставленных данных и документов. Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных нам Компанией, полностью лежит на Компании.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

- Количество действующих полисов страхования жизни на 31.12.2023 года равно количеству полисов, действовавших на 31.12.2022 плюс количество заключенных договоров минус количество выбывших в течение года, вследствие смерти застрахованного лица, истечения срока страхования или досрочного расторжения плюс количество полисов, действие которых было восстановлено в течение 2023 года.
- Аналогичная проверка проведена в отношении полисов страхования иного, чем страхование жизни.
- Проведена сверка показателей страховой премии, комиссионного вознаграждения, страховых выплат, доли перестраховщика в страховых премиях и страховых выплатах по данным ЖУД, ЖУУ и ЖУДИП с данными на бухгалтерских счетах. Отклонение по компании составляет порядка 0.1%.

- В журналах учета договоров страхования и журналах учета убытков не выявлены некорректные данные, влияющие на величину страховых резервов и величину доли перестраховщика в страховых резервах.
- В полисных данных выявлены единичные некорректные численные значения, влияние которых заведомо ниже одной сотой процента.
- Стоимость финансовых инструментов, принятых в расчет резерва инвестиционных обязательств по инвестиционному страхованию жизни, сверена со стоимостью опционов по состоянию на 31.12.2023 года. Точное совпадение.

Корректировка данных не проводилась.

### 3.3. Сведения о распределении договоров страхования по учетным группам.

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

- Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» (ДМС);
- Учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» (НСиБ);
- Учетная группа 18 «Накопительное страхование жизни» (НСЖ);
- Учетная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни» (ИСЖ);
- Учетная группа 20 «Пенсионное страхование» (ПС);
- Учетная группа 21 «Прочее страхование жизни» (ПСЖ);

К 21 учетной группе наряду со страхованием на случай смерти без выплаты по дожитию, относятся также страхование на случай установления инвалидности по любой причине и освобождение от уплаты взносов в случае установления инвалидности по любой причине, диагностирование критических заболеваний, потеря работы и другие риски, которые Компания относит к 21 учетной группе в соответствии с п.5.1.3 Положения 781-П

3.4. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания

#### 3.4.1. Страхование жизни

При прогнозировании денежных потоков используются следующие актуарные предположения:

Ставки дисконтирования определены в соответствии с Положением 781-П.

Вероятности смертности, инвалидности и наступления критических болезней (Приложение 1) приняты на основе таблиц, рекомендованных крупными западными перестраховочными обществами. Влияние предположения относительно смертности застрахованных лиц невелико, поскольку подавляющая часть портфеля по страхованию жизни состоит из НСЖ и ИСЖ с коротким остаточным периодом до истечения срока страхования.

Оценка показателей расходов на осуществление страховой деятельности проводилась в соответствии с Положением 781-П с учетом рекомендаций документа Гильдии актуариев «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» на базе расходов Компании в предыдущие годы. По учетным группам распределялись как прямые, так и косвенные расходы. По сравнению с предыдущим годом ставки расходов несколько выросли, что связано с выполнением требований Положения 781-П и рекомендаций Гильдии актуариев.

Таблица 3.1

Статья расходов	Сумма, руб.
Регулярные издержки на один полис, оплачиваемый регулярными взносами	3985
В том числе на инвестиционную деятельность	75
Регулярные издержки на один полис, оплаченный единовременным взносом или по истечении периода уплаты взносов	1527
В том числе на инвестиционную деятельность	224
Расходы на урегулирование убытков	3085
Инфляция расходов	4.0%

Вероятности досрочных прекращений договоров на основании статистики Компании отдельно по договорам с единовременным взносом и отдельно по договорам с оплатой страховой премии в рассрочку (табл. 3.2.). При оценивании вероятности досрочных прекращений договоров с регулярными взносами использовалась статистика Компании по расторжению за период 2020-2023 года. Ранее, объем НСЖ был очень мал, договоры ИСЖ оплачиваются единовременным взносом.

Таблица 3.2

Полисный год	Единовременные взносы	Регулярные взносы
1	1%	27%
2	1%	5%
3+	1%	5%

### 3.4.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Вероятности страховых случаев приведены в Приложении 2. Они приняты на основе таблиц, рекомендованных крупными западными перестраховочными обществами.

Показатели расходов приведены в таблице 3.3. Порядок их определения описан выше в разделе 3.5.1.

Таблица 3.3

Статья расходов	Сумма, руб.
Договор НСиБ	709
В том числе на инвестиционную деятельность	40
Договор ДМС	1527
В том числе на инвестиционную деятельность	40
Расходы на урегулирование убытков	1835

## 3.5. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

3.5.1. Оценка обязательств по страхованию жизни проводилась индивидуально для каждого договора. Различия в параметрах, специфических для конкретных программ, например, ставки агентского вознаграждения, вероятности досрочного расторжения договоров, учитывались на уровне модели без разделения исходных данных на учетные группы. Прогнозирование денежных потоков проводилось на месячной основе.

1) Имеют место два декремента (причины прекращения действия полиса): смерть застрахованного лица и досрочное расторжение договора страхования.

Обозначим  $\text{ProbIF}(t)$  вероятность того, что полис действует на начало месяца  $t$ , отсчитываемого от даты оценивания. На отчетную дату – начало первого месяца –

$\text{ProbIF}(1) = 1$ .

Вероятность того, что полис будет действовать на начало  $t$ -го месяца после отчетной даты:

$$\text{ProbIF}(t) = \text{ProbIF}(t-1) \times (1 - Q_{t-1}) \times (1 - S_{t-1}),$$

где  $Q_t$  и  $S_t$  – вероятности смерти и досрочного расторжения договора в течение месяца  $t$ .

2) Денежные величины на один действующий на начало месяца  $t$  полис:

- Страховая премия, если предусмотрена в месяце  $t$ : GP/Freq,
- Выплата по смерти:  $SA \times (1 - S_t) \times Q_t$ ,
- Выкупная сумма:  $\text{SurrVal}(t) \times S_t$ ,
- Ежемесячные издержки:  $\text{Exp}(t)$ ,
- Выплата по дожитию до истечения срока страхования: SA.
- Выплата по дожитию до даты очередной выплаты аннуитета: SAA/FreqA,

где: GP – годовая премия,

Freq – частота уплаты премии,

SA – страховая сумма

$\text{SurrVal}(t)$  – выкупная сумма

$\text{Exp}(t)$  - размер ежемесячных издержек, индексируемых в соответствии со ставкой роста издержек

SAA – годовой размер аннуитета

FreqA – частота выплаты аннуитета.

3) Денежные потоки, с учетом вероятности «дожития» полиса до начала месяца:

$$\text{AmountPU}(t) \times \text{ProbIF}(t),$$

где AmountPU – выплата/взнос/издержки, указанные выше.

Дисконтирование денежных потоков и расчет рисковой маржи проводится в соответствии с Положением 781-П.

Для программы освобождение от уплаты взносов в случае установления инвалидности Застрахованного, на конец каждого месяца определяется доля освобожденных от уплаты взносов с использованием вероятности установления инвалидности в течение  $t$ -го месяца  $Q_t^{Inv}$ . Накопленная вероятность установления инвалидности за все предшествующие месяцы определяет долю лиц, освобожденных от уплаты взносов.

Резерв инвестиционных обязательств рассчитывается по каждому договору страхования, относящемуся к учетной группе ИСЖ. Для расчета резерва инвестиционных обязательства рассчитывается доля величины справедливой стоимости соответствующего финансового инструмента, распределенную на каждый договор страхования из учетной группы ИСЖ. Резерв инвестиционных обязательств равен величине распределенной стоимости финансового инструмента, взвешенной по вероятностям умереть и расторгнуть договор, в предположении, что данная величина будет выплачена при наступлении смерти и расторжения в течение действия договора страхования, а также при дожитии до окончания действия договора.

3.5.2. Прогнозирование денежных потоков по страхованию от НСиБ и ДМС (лечение смертельно опасных болезней), по программам, дополнительным к страхованию жизни, проводилась аналогично страхованию жизни, в частности вероятности продолжения действия полиса оценивались так же, как для страхования жизни.

Прогнозирование денежных потоков по самостоятельным договорам страхования от НСиБ проводилось по полисно. В связи с краткосрочностью договоров и имеющейся статистикой, вероятность досрочного расторжения договоров принималась равной нулю.

В связи с малым объемом данных в качестве вероятностей страховых событий использовались показатели, рекомендованные крупными западными перестраховщиками (см. Приложение 2).

По учетной группе ДМС Компания взаимодействует с провайдером медицинских услуг BestDoctor в части урегулирования убытков. При этом в соответствии с договором с BestDoctor Компания передает фиксированный процент от поступившей страховой премии в BestDoctor, которая берет на себя обязательства по урегулированию страховых случаев в объеме, не превышающем предельную убыточность по результатам деятельности за годовой период. Риск превышения предельной убыточности оценивается как несущественный и резерв убытков оценивается как разница между фиксированным процентом от заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате, и величины урегулированных убытков за тот же период. Данный подход является оправданным с учетом специфики заключаемых

договоров ДМС, в которых Компания фактически несет совокупные обязательства в размере фиксированного процента от страховой премии.

3.5.3. По учетной группе 2.1 резерв убытков определен по наилучшей оценке, определенной методом простой убыточности, которая была выше ДПУФ. Коэффициент убыточности равен 1%. В связи с малым объемом данных и нематериальностью, иные методы не применялись.

Резерв убытков по 21 группе определен по наилучшей оценке методом простой убыточности с коэффициентом убыточности, равным 1%. В связи с малым объемом данных и нематериальностью, иные методы не применялись.

По учетной группе 1 как ДПУФ, так и наилучшая оценка ДПУ отрицательны, поэтому  $\text{ДПУ}=0$ .

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

В рамках задачи по расчету величины доли перестраховщиков в страховых резервах, были сформированы следующие доли перестраховщиков:

- Доля перестраховщиков в резерве премии (ДДПП);
- Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ).

Компания имеет следующие программы перестрахования рисков:

Факультативное пропорциональное перестрахование рисков, относящихся к страхованию жизни и личному страхованию по прямым договорам, на базе рисковой премии, с собственным удержанием в сумме 1 млн. руб. (перестраховщик – АО «ГСК «Югория»)

Облигаторное пропорциональное перестрахование рисков, относящихся к договорам комплексного страхования жизни и ДМС, по всем действующим на отчетную дату договорам с 14.03.2022, с собственным удержанием 10% (перестраховщик – АО «РНПК»)

До 14.03.2022 Компания передавала риски в Hannover Rück SE 100% рисковых сумм сверх своего собственного удержания. Для страхования жизни предоставлялось автоматическое покрытие для всех перестраховочных цессий в пределах 3 млн. руб. по основному риску (или эквивалент в другой валюте). Начиная с 14.03.2022 доля

РНПК составляет 10% страховых сумм сверх собственного удержания по всем действующим полисам в период с 01.01.2022 по 13.03.2022 и 100% страховых сумм сверх собственного удержания по всем действующим полисам в период с 14.03.2022 по 13.03.2023. Для страхования жизни РНПК предоставляет автоматическое покрытие для всех перестраховочных цессий в пределах 15 млн. руб. по основному риску (или эквивалент в другой валюте) и общей смертности/заболеваемости до 150% по обговоренным условиям андеррайтинга.

Расчет доли перестраховщика по договорам страхования жизни и дополнительным к страхованию жизни программам страхования иного, чем страхование жизни, проводился на основании прогноза денежных потоков, аналогичного прогнозированию денежных потоков по страхованию жизни.

При прогнозировании денежных потоков по договорам, переданным в перестрахование, Компания оценивает величину суммы под риском на дату расчета и фиксирует долю перестраховщика в ответственности в % от страховой суммы на весь оставшийся период действия прямого договора. Прогноз потоков по договорам, переданным в перестрахование, осуществляется до момента окончания соответствующих прямых договоров страхования. Величина премии, ожидаемая к передаче Перестраховщику, рассчитывается на основании условий соответствующих договоров исходящего перестрахования. Величина убытков, ожидаемая к возмещению от Перестраховщика, рассчитывается на основании зафиксированной доли перестраховщика в ответственности и вероятности наступления страхового случая по прямому договору страхования.

Доля перестраховщика ДДПУ сформирована по заявленным убыткам.

3.8. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

## **4. Результаты актуарного оценивания**

4.1. Независимые оценки страховых резервов, полученные Ответственным актуарием в рамках проведения актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023, отличаются от расчетов Компании несущественно (0,7% по страхованию жизни и 0,01% по страхованию иному, чем страхование жизни), поэтому Ответственный актуарий в качестве оценки страховых резервов принимает расчеты

Компании, которые приведены в таблицах 4.1, 4.1.1 и 4.2.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Таблица 4.1

**Страховые резервы: жизнь**

Страховые резервы по страхованию жизни без учета обнуления части обязательств по ИСЖ в соответствии с п.5.3.5 Положения 781-П в связи с приобретением активов, указанных в п.п.1.2.2 п.1.2 Положения 781-П, с учетом ЭНП.

	Учетная группа				Итого:
	18: НСЖ	19: ИСЖ	20: Пенсии	21: Прочее	
Резерв премий	4 822 792 892,30	958 848 503,34	23 273 643,69	10 674 876,20	5 815 589 915,53
ДПП	4 651 886 982,21	924 857 722,86	22 448 459,81	10 296 121,23	5 609 489 286,11
РМП	170 905 910,09	33 990 780,48	825 183,88	378 754,97	206 100 629,42
Резерв убытков	94 328 872,44	378 705 985,57	81 431,64	1 637 977,87	474 754 267,52
ДПУ	90 984 541,74	365 278 690,82	78 544,42	1 579 902,18	457 921 679,16
РМУ	3 344 330,70	13 427 294,75	2 887,22	58 075,69	16 832 588,36
СПРП	2 543 231,92	167 247,26	-	- 7 601,22	2 702 877,96
СПРУ	4 738,50	-	-	-	4 738,50
Резерв инвестиционных обязательств		309 607 670,35			309 607 670,35
Страховые резервы	4 917 121 764,74	1 647 162 159,26	23 355 075,33	12 312 854,07	6 599 951 853,40
Доля перестраховщиков	2 534 695,13	166 039,06	-	- 7 601,22	2 693 132,97

Страховые резервы по страхованию жизни с учетом обнуления части обязательств по ИСЖ в соответствии с п.5.3.5 Положения 781-П в связи с приобретением активов, указанных в п.п.1.2.2 п.1.2 Положения 781-П, с учетом ЭНП.

Таблица 4.1.1

**Страховые резервы: жизнь**

	Учетная группа				Итого:
	18: НСЖ	19: ИСЖ	20: Пенсии	21: Прочее	
Резерв премий	4 822 792 892,30	958 848 503,34	23 273 643,69	10 674 876,20	5 815 589 915,53
ДПП	4 651 886 982,21	924 857 722,86	22 448 459,81	10 296 121,23	5 609 489 286,11
РМП	170 905 910,09	33 990 780,48	825 183,88	378 754,97	206 100 629,42
Резерв убытков	94 328 872,44	300 919 997,54	81 431,64	1 637 977,87	396 968 279,49
ДПУ	90 984 541,74	287 492 702,79	78 544,42	1 579 902,18	380 135 691,13
РМУ	3 344 330,70	13 427 294,75	2 887,22	58 075,69	16 832 588,36
СПРП	2 543 231,92	167 247,26	-	- 7 601,22	2 702 877,96
СПРУ	4 738,50	-	-	-	4 738,50
Резерв инвестиционных обязательств					
Страховые резервы	4 917 121 764,74	1 259 768 500,88	23 355 075,33	12 312 854,07	6 212 558 195,02
Доля перестраховщиков	2 534 695,13	166 039,06	-	- 7 601,22	2 693 132,97

Таблица 4.2

**Страховые резервы: страхование иное, чем страхование жизни**

	Учетная группа		Итого:
	1: ДМС	2: НС	
Резерв премий	30 267 407,80	8 389 417,54	38 656 825,34
ДПП	29 239 685,45	8 122 207,20	37 361 892,65
РМП	1 027 722,35	267 210,34	1 294 932,69
Резерв убытков	-	1 796 104,13	1 796 104,13
ДПУ	-	1 732 671,06	1 732 671,06
РМУ	-	63 433,07	63 433,07
СПРП	1 283 421,14	854 357,86	2 137 779,00
СПРУ		7 037,26	7 037,26
Резерв инвестиционных обязательств			
Страховые резервы	30 267 407,80	10 185 521,67	40 452 929,47
Доля перестраховщиков	1 281 330,35	859 991,85	2 141 322,20

4.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую

было проведено обязательное актуарное оценивание.

## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации**

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

Методы оценки регуляторных страховых резервов Компании соответствуют требованиям Положения 781-П.

Выбор параметров резервного базиса Компании соответствует требованиям Положениям 781-П и обеспечивают формирование наилучшей оценки при построении денежных потоков.

Таким образом, оценка регуляторных страховых резервов Компании соответствуют Положению 781-П.

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

Резервы по страхованию жизни рассчитываются при высокой ставке доходности, не зависящей от Компании, и могут существенно вырасти в случае падения ставки доходности. Для снижения данного риска необходимо поддерживать согласование активов и обязательств по срокам.

Ответственный  
актуарий - Исполнитель:

А.Л. Лельчук, к.т.н.



**Годовые вероятности смерти, инвалидности по любой причине,  
диагностирования критического заболевания.**

Таблица П.1. Женщины

Age	Смерть	Инвалидность		Критические заболевания
		1, 2 группы	1 группа	
0	0.00096	0	0	0
1	0.00096	0	0	0
2	0.00096	0	0	0
3	0.00096	0	0	0
4	0.00096	0	0	0
5	0.00096	0	0	0
6	0.00096	0	0	0
7	0.00096	0	0	0
8	0.00096	0	0	0
9	0.00096	0	0	0
10	0.00096	0	0	0
11	0.00096	0	0	0
12	0.00096	0	0	0
13	0.00096	0	0	0
14	0.00096	0	0	0
15	0.000979	0	0	0
16	0.000999	0	0	0
17	0.001018	0	0	0
18	0.001037	0.00119	0.000895	0.00042
19	0.001056	0.00119	0.000895	0.00045
20	0.001075	0.00119	0.000895	0.0005
21	0.001095	0.00128	0.000963	0.00054
22	0.001114	0.00137	0.00103	0.00059
23	0.001133	0.00143	0.001075	0.00064
24	0.001152	0.00149	0.00112	0.0007
25	0.001171	0.00155	0.001165	0.00078
26	0.001191	0.00158	0.001188	0.00087
27	0.00121	0.00162	0.001221	0.00096
28	0.001229	0.00164	0.001244	0.00106
29	0.001267	0.00168	0.001278	0.00117
30	0.001306	0.00174	0.001313	0.0013
31	0.001344	0.00178	0.001346	0.00143
32	0.001402	0.00183	0.00138	0.00156
33	0.001479	0.00187	0.001414	0.00171
34	0.001556	0.00192	0.001448	0.00187
35	0.001632	0.00199	0.001504	0.00205
36	0.001738	0.00206	0.00156	0.00223
37	0.001844	0.00216	0.001628	0.00244
38	0.001949	0.00226	0.001706	0.00265
39	0.002055	0.00238	0.001796	0.00286
40	0.00217	0.00271	0.00203	0.00308
41	0.002305	0.00284	0.002131	0.00332
42	0.002458	0.003	0.002255	0.00358
43	0.002641	0.00316	0.002379	0.00388
44	0.002833	0.00335	0.002514	0.00422
45	0.003054	0.00354	0.002671	0.00462

46	0.003304	0.00376	0.00284	0.00509
47	0.003573	0.00406	0.003065	0.00562
48	0.003871	0.0044	0.003324	0.00623
49	0.004207	0.00485	0.003661	0.00692
50	0.004553	0.00608	0.004544	0.00768
51	0.004937	0.0068	0.005084	0.00861
52	0.005322	0.00767	0.005748	0.00941
53	0.005726	0.00873	0.006546	0.0104
54	0.006158	0.00999	0.007514	0.01148
55	0.00662	0.01149	0.00865	0.01265
56	0.007149	0.01336	0.010068	0.01389
57	0.007841	0.01476	0.011136	0.01522
58	0.00864	0.01627	0.012284	0.01659
59	0.009515	0.01729	0.01351	0.01805
60	0.010449	0.02108	0.015799	0.01958
61	0.01146	0.02269	0.017025	0.02118
62	0.012528	0.0243	0.018251	0.02283
63	0.013732	0.02594	0.019489	0.02454
64	0.015081	0.02754	0.020715	0.02629
65	0.016633	0.02754	0.020715	0.0281
66	0.018427	0.03033	0	0
67	0.020501	0.03347	0	0
68	0.022933	0.03702	0	0
69	0.025792	0.041	0	0
70	0.029176	0.04543	0	0
71	0.032833	0	0	0
72	0.037008	0	0	0
73	0.041672	0	0	0
74	0.046847	0	0	0
75	0.052555	0	0	0
76	0.058817	0	0	0
77	0.065714	0	0	0
78	0.073299	0	0	0
79	0.081654	0	0	0
80	0.090805	0	0	0
81	0.100739	0	0	0
82	0.111471	0	0	0
83	0.122979	0	0	0
84	0.135292	0	0	0
85	0.148438	0	0	0
86	0.162227	0	0	0
87	0.177111	0	0	0
88	0.192012	0	0	0
89	0.206738	0	0	0
90	0.221093	0	0	0
91	0.237312	0	0	0
92	0.25307	0	0	0
93	0.268175	0	0	0
94	0.282419	0	0	0
95	0.295592	0	0	0
96	0.307511	0	0	0
97	0.318023	0	0	0
98	0.326975	0	0	0

99	0.334245	0	0	0
100	1	0	0	0

Таблица П.2. Мужчины

Age	Смерть	Инвалидность		Критические заболевания
		1, 2 группы	1 группа	
0	0.0011	0	0	0
1	0.0011	0	0	0
2	0.0011	0	0	0
3	0.0011	0	0	0
4	0.0011	0	0	0
5	0.0011	0	0	0
6	0.0011	0	0	0
7	0.0011	0	0	0
8	0.0011	0	0	0
9	0.0011	0	0	0
10	0.0011	0	0	0
11	0.0011	0	0	0
12	0.0011	0	0	0
13	0.0011	0	0	0
14	0.0011	0	0	0
15	0.0011	0	0	0
16	0.0014	0	0	0
17	0.0017	0	0	0
18	0.0020	0.0012	0.0009	0.0005
19	0.0020	0.0012	0.0009	0.0006
20	0.0020	0.0012	0.0009	0.0006
21	0.0020	0.0013	0.0010	0.0007
22	0.0021	0.0014	0.0010	0.0008
23	0.0021	0.0014	0.0011	0.0008
24	0.0021	0.0015	0.0011	0.0009
25	0.0021	0.0016	0.0012	0.0010
26	0.0021	0.0016	0.0012	0.0010
27	0.0021	0.0016	0.0012	0.0011
28	0.0021	0.0016	0.0012	0.0012
29	0.0021	0.0017	0.0013	0.0013
30	0.0021	0.0017	0.0013	0.0014
31	0.0021	0.0018	0.0013	0.0015
32	0.0022	0.0018	0.0014	0.0017
33	0.0022	0.0019	0.0014	0.0019
34	0.0022	0.0019	0.0014	0.0021
35	0.0023	0.0020	0.0015	0.0023
36	0.0025	0.0021	0.0016	0.0026
37	0.0027	0.0022	0.0016	0.0029
38	0.0029	0.0023	0.0017	0.0033
39	0.0032	0.0024	0.0018	0.0037
40	0.0034	0.0027	0.0020	0.0041
41	0.0037	0.0028	0.0021	0.0046
42	0.0040	0.0030	0.0023	0.0051
43	0.0043	0.0032	0.0024	0.0057
44	0.0047	0.0034	0.0025	0.0064
45	0.0051	0.0035	0.0027	0.0072
46	0.0056	0.0038	0.0028	0.0080
47	0.0063	0.0041	0.0031	0.0090

48	0.0069	0.0044	0.0033	0.0101
49	0.0077	0.0049	0.0037	0.0113
50	0.0085	0.0061	0.0045	0.0127
51	0.0093	0.0068	0.0051	0.0142
52	0.0101	0.0077	0.0057	0.0159
53	0.0109	0.0087	0.0065	0.0177
54	0.0119	0.0100	0.0075	0.0198
55	0.0130	0.0115	0.0087	0.0220
56	0.0143	0.0134	0.0101	0.0244
57	0.0157	0.0148	0.0111	0.0269
58	0.0173	0.0163	0.0123	0.0296
59	0.0191	0.0173	0.0135	0.0325
60	0.0209	0.0211	0.0158	0.0355
61	0.0228	0.0227	0.0170	0.0386
62	0.0249	0.0243	0.0183	0.0419
63	0.0272	0.0259	0.0195	0.0452
64	0.0297	0.0275	0.0207	0.0486
65	0.0327	0.0275	0.0207	0.0521
66	0.0360	0.0303	0.0000	0.0000
67	0.0397	0.0335	0.0000	0.0000
68	0.0439	0.0370	0.0000	0.0000
69	0.0486	0.0410	0.0000	0.0000
70	0.0539	0.0454	0.0000	0.0000
71	0.0597	0.0000	0.0000	0.0000
72	0.0660	0.0000	0.0000	0.0000
73	0.0728	0.0000	0.0000	0.0000
74	0.0800	0.0000	0.0000	0.0000
75	0.0876	0.0000	0.0000	0.0000
76	0.0958	0.0000	0.0000	0.0000
77	0.1046	0.0000	0.0000	0.0000
78	0.1142	0.0000	0.0000	0.0000
79	0.1246	0.0000	0.0000	0.0000
80	0.1356	0.0000	0.0000	0.0000
81	0.1473	0.0000	0.0000	0.0000
82	0.1595	0.0000	0.0000	0.0000
83	0.1722	0.0000	0.0000	0.0000
84	0.1854	0.0000	0.0000	0.0000
85	0.1987	0.0000	0.0000	0.0000
86	0.2114	0.0000	0.0000	0.0000
87	0.2246	0.0000	0.0000	0.0000
88	0.2381	0.0000	0.0000	0.0000
89	0.2516	0.0000	0.0000	0.0000
90	0.2652	0.0000	0.0000	0.0000
91	0.2787	0.0000	0.0000	0.0000
92	0.2922	0.0000	0.0000	0.0000
93	0.3054	0.0000	0.0000	0.0000
94	0.3185	0.0000	0.0000	0.0000
95	0.3313	0.0000	0.0000	0.0000
96	0.3437	0.0000	0.0000	0.0000
97	0.3557	0.0000	0.0000	0.0000
98	0.3671	0.0000	0.0000	0.0000
99	0.3781	0.0000	0.0000	0.0000
100	1.0000	0.0000	0.0000	0.0000

## Приложение 2

### Вероятности страховых случаев, не зависящие от пола и возраста

Страховой случай	Годовая вероятность
Смерть от несчастного случая	0.100%
Смерть в ДТП	0.035%
Инвалидность в результате НС 1, 2, 3 групп	0.046%
Инвалидность в результате НС 1, 2 групп	0.023%
Инвалидность в результате НС 1 группы	0.007%
Инвалидность в результате НС, дети	0.047%
Госпитализация	0.158%
Госпитализация НС	0.063%
Госпитализация Дети	0.180%
Травма	0.215%
Травма Дети	0.234%
Временная нетрудоспособность в результате НС	0.063%