

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: lal55@mail.ru Сайт: www.actuary-al.ru

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО «Вита-страхование»

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва 2024

Общие сведения

- Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023.
- Актуарное заключение составлено 16.02.2024 года.
- Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» (далее – Компания) 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. Общество с ограниченной ответственностью «Вита-страхование».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3826.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7727257435.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037727041582 03.09.2003.

2.5. Место нахождения: 628404, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Сургут, улица Нефтяников, дом 7.

2.6. Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3826 от 24 марта 2021 года и лицензия на осуществление страхования СЛ № 3826 от 24 марта 2021 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:

- полисные данные по всем полисам страхования жизни: действующим, завершившимся, вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования, и расторгнутым;
- данные об издержках Страховщика на обслуживание договоров страхования жизни;
- данные о страховых взносах, агентском вознаграждении и выплатах по страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному медицинскому страхованию и страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- данные о расходах на исполнение обязательств по страховым случаям по страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному медицинскому страхованию и страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства и расходах на их сопровождение;
- данные для расчета резервов убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному медицинскому страхованию и страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- подтвержденные аудитором данные надзорной отчетности;
- актуарный отчет, подготовленный актуарием 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 копии документов соответствуют своим оригиналам. Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Компанией, полностью лежит на Компании.

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

- Количество действующих на конец 2023 года договоров страхования жизни, добровольного медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней и страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства равно оценке, полученной на основании количества договоров, действовавших на конец 2022 года, расторгнутых, истекших и заключенных в 2023 году.
- Годовой объем премии, начисленной в 2023 году по страхованию жизни, сопоставлен с оценкой, рассчитанной на основании полисных данных. Точное совпадение.
- Годовые объемы начисленных по страхованию от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию премии и агентского вознаграждения сопоставлены с данными расчета денежных потоков. Точное совпадение.
- Объемы выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней и добровольному медицинскому страхованию сопоставлены с данными треугольников расчета резервов убытков. Точное совпадение.

3.3. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее резервные группы.

В соответствии с Положением 781-П:

- Полисы страхования жизни распределены по трем учетным группам: 18, 20 и 21. К 21 группе отнесены страхование на случай смерти (без

выплаты по дожитию), освобождение от уплаты страховых взносов в случае инвалидности Застрахованного или смерти Страхователя и кредитное страхование жизни.

- В страховании ином, чем страхование жизни, полисы распределены по учетным группам 1, 2 и 16.

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

3.4.1. Страхование жизни

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 $ProbIF(t)$ вероятность того, что полис действует на начало месяца t , отсчитываемого от даты оценивания. На отчетную дату – начало первого месяца - $ProbIF(1) = 1$.

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

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

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: $SurrVal(t) \times S_t$,
 - Ежемесячные издержки: $Exp(t)$,
 - Выплата по дожитии до истечения срока страхования: SA .
 - Выплата по дожитии до даты очередной выплаты аннуитета: $SAA/FreqA$,
- где: GP – годовая премия,

$Freq$ – частота уплаты премии,

SA – страховая сумма

SurrVal(t) – выкупная сумма

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 рискованной маржи проводится в соответствии с Положением 781-П.

Для программы освобождение от уплаты взносов в случае установления инвалидности Застрахованного или смерти Страхователя, 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.

При прогнозировании денежных потоков используются следующие актуарные предположения:

- 1) Ставки дисконтирования определены в соответствии с Положением 781-П;
- 2) Ожидаемая смертность (см. Приложение 1): скорректированная популяционная таблица с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью: до 60 лет годовые вероятности смерти равны 50% от популяционной таблицы смертности; от 60 до 100 лет вероятности смерти постепенно приближаются к популяционной. Равенство достигается в возрасте 100 лет. Корректировка популяционной таблицы смертности для прогноза ожидаемой смертности основана на сравнении зарубежных – британских и американских – таблиц страховой и популяционной смертности.

- 3) Ожидаемые вероятности получения инвалидности приведены в Приложении 2. Использовалась таблица, предложенная Munich Re.

- 4) Показатели расходов показаны в таблице 3.1.

Таблица 3.1.

	Единовременная уплата страховой премии (взносов)	Уплата страховой премии (взносов) в рассрочку
Расходы на сопровождение договоров страхования, руб. год	2 400,00	7 200,00
Расходы по инвестиционной деятельности, руб. в год	1 110,00	1 110,00
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, % от страховых выплат	7%	7%

Инфляция расходов на сопровождение договоров и на инвестиционную деятельность равна 2%.

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».

Оценка проводилась на базе расходов Компании в предыдущие годы и бюджета компании на 2024 год: расходы, прогнозируемый объем бизнеса. По учетным группам распределялись как прямые, так и косвенные расходы. При этом учитывалась специфическая ситуация, имеющая место в ООО «Вита-страхование» в настоящее время. Начиная с 2023 года Компания не заключает договоры долгосрочного страхования жизни в связи с чем, по сравнению с предыдущими годами резко выросли расходы на единицу бизнеса, в связи с тем, что в Компании приняла решение сохранить специалистов. Поэтому затраты, которые Компания несет для сохранения штатов, из оценки показателей расходов были исключены. При оценке предполагалось, что в будущем расходы снизятся до уровня, имевшего место до 2023: компания либо начнет вновь продавать полисы долгосрочного страхования жизни, либо проведет мероприятия по оптимизации расходов.

5) Вероятности досрочного расторжения определены по данным Компании. Окончательная оценка основана на данных о досрочном расторжении договоров страхования, заключенных начиная с 2011 года.

Таблица 3.2.

Год действия договора	Единовременная уплата страховой премии (взносов)	Уплата страховой премии (взносов) в рассрочку
1	1%	10%
2	1%	10%
3	1%	10%
4	1%	7%
5	1%	3%
6 и более	1%	3%

По 21 группе по кредитному страхованию жизни объем данных был недостаточен для оценки стандартным методом, поэтому ДПУ^Ф оценен в размере 77% от заработанной за 2023 год премии.

3.4.2. Общее страхование

3.4.2.1 Резерв убытков

Для определения наилучшей оценки резервов убытков по учетным группам 1 и 2 использовались методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона. В качестве оценки резерва убытков принята более высокая оценка, полученная методом цепной лестницы. Для обеих учетных групп выше была оценка, полученная на базе ДПУ^Ф.

По 16 учетной группе объем данных был недостаточен, поэтому ДПУ^Ф оценен в размере 77% от заработанной за 2023 год премии; выплат по данной группе не было.

3.4.2.2. По страхованию не жизни применялись показатели расходов, приведенные в Таблице 3.3. Порядок их определения описан выше.

Таблица 3.3

	Учетная группа		
	1.	2	16
Расходы на сопровождение договоров страхования, % от Заработанной премии	6%	19%	30%
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, % от страховых выплат	8%	7%	3%
Коэффициент убыточности	86%	40%	10%

3.4.2.3 Резерв премии

1) Коэффициенты убыточности по учетным группам 1 и 2 определены в процессе оценки резерва убытков и приведены в таблице 3.3. По 16 группе использовалась экспертная оценка.

2) Ставки дисконтирования определены в соответствии с Положением 781-П.

3) Вероятности досрочного расторжения договоров по страхованию от несчастных случаев определены на основании данных компании и приведены в таблице 3.4. Для медицинского страхования вероятность досрочного расторжения равняется нулю.

Таблица 3.4

Год действия договора	Вероятность расторжения
1	8%
2	8%
3	8%
4	6%
5	3%
6 и более	3%

4) Прогнозирование денежных потоков проводилось по каждому полису (договору). Это упрощенный вариант прогнозирования денежных потоков по страхованию жизни, состоящий из следующих этапов:

- Поквартальный прогноз заработанной премии в предположении отсутствия досрочных расторжений;

- Для каждого квартала прогноза определение вероятности дожить (не быть расторгнутым) до начала следующего квартала. По расторгнутым договорам определялся размер выкупной суммы;
- Определение заработанной премии с учетом вероятности продолжения действия договора страхования;
- С использованием коэффициента убыточности для каждого квартала прогноза определяется ожидаемый размер страховых выплат;
- Прогноз развития выплат с использованием факторов развития, определенных при расчете ДПУ;
- Расходы на сопровождение договоров страхования определяются в процентах от заработанной премии. Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям в процентах от страховых выплат и выкупных сумм, при их наличии.
- Размеры будущих премий определяются на основании графика уплаты премий с учетом вероятности того, что полис продолжает действовать на начало очередного квартала прогноза. Агентское вознаграждение (при его наличии) определяется на базе прогнозируемых премий.
- Дисконтирование входящих и исходящих денежных потоков проводится в соответствии с Положением 781-П.

3.5. Перестрахования нет.

3.6. Будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков нет

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023 приведены в таблице 4.1. Перестрахование отсутствует.

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

Наименование страхового резерва	Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование	Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней	Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Страхование иное, чем страхование жизни
Резерв премии	3 041 543,24	5 009 561,79	0,00	8 051 105,03
Денежные потоки в резерве премий (ДПП)	2 813 411,89	4 633 818,95	0,00	7 447 230,84
Рисковая маржа в резерве премий (РМП)	228 131,35	375 742,84	0,00	603 874,19
Резерв убытков	85 379 223,49	13 019 833,29	141 918,34	98 540 975,12
Денежные потоки в резерве убытков (ДПУ)	78 975 343,59	12 043 278,98	131 273,74	91 149 896,31
Рисковая маржа в резерве убытков (РМУ)	6 403 879,90	976 554,31	10 644,60	7 391 078,81
Итого страховых резервов по учетной группе	88 420 766,73	18 029 395,08	141 918,34	106 592 080,15
Наименование страхового резерва	Учетная группа 18. Накопительное страхование жизни	Учетная группа 20. Пенсионное страхование	Учетная группа 21. Прочее страхование жизни	Страхование жизни
Резерв премии	196 868 218,34	18 771 685,17	240 702,56	215 880 606,07
Денежные потоки в резерве премий (ДПП)	182 102 091,71	17 363 712,45	222 648,63	199 688 452,79
Рисковая маржа в резерве премий (РМП)	14 766 126,63	1 407 972,72	18 053,93	16 192 153,28
Резерв убытков	3 093 443,67	0,00	9 772 355,80	12 865 799,47
Денежные потоки в резерве убытков (ДПУ)	2 861 419,52	0,00	9 039 378,97	11 900 798,49
Рисковая маржа в резерве убытков (РМУ)	232 024,15	0,00	732 976,83	965 000,98
Итого страховых резервов по учетной группе	199 961 662,01	18 771 685,17	10 013 058,36	228 746 405,54
Общая величина страховых резервов				335 338 485,69

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.

Оценка резервов, полученная ответственным актуарием очень близка к оценке, полученной актуарием компании, что подтверждает корректность оценок, которые компания использовала в течение года.

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению 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.

**Ожидаемая смертность
(годовые вероятности смерти, qx)**

Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
0	0.009105	0.006875	34	0.00309	0.000785	68	0.034056	0.016944
1	0.000695	0.000645	35	0.003305	0.000845	69	0.036934	0.019098
2	0.000425	0.000355	36	0.003485	0.0009	70	0.040006	0.0215
3	0.00032	0.000235	37	0.00368	0.000955	71	0.04328	0.024193
4	0.000305	0.000225	38	0.00393	0.00103	72	0.046755	0.02719
5	0.000265	0.000185	39	0.004235	0.001105	73	0.050483	0.030528
6	0.000255	0.000165	40	0.00454	0.001185	74	0.054486	0.034236
7	0.000245	0.000155	41	0.00484	0.00127	75	0.058761	0.038356
8	0.00024	0.00014	42	0.005145	0.00137	76	0.063301	0.042924
9	0.000235	0.00013	43	0.00548	0.0015	77	0.068144	0.047987
10	0.000235	0.00012	44	0.00588	0.00166	78	0.07329	0.053563
11	0.00024	0.00012	45	0.006305	0.001825	79	0.078758	0.059715
12	0.00026	0.00013	46	0.006755	0.002005	80	0.084563	0.06648
13	0.00031	0.00015	47	0.00731	0.00221	81	0.090715	0.073894
14	0.0004	0.00019	48	0.00789	0.002425	82	0.097239	0.082026
15	0.000545	0.00024	49	0.00836	0.0026	83	0.104139	0.09087
16	0.000735	0.000295	50	0.00886	0.002705	84	0.11144	0.100504
17	0.00094	0.000345	51	0.00952	0.002865	85	0.119153	0.110971
18	0.001125	0.000385	52	0.010325	0.00308	86	0.127298	0.122249
19	0.00132	0.00042	53	0.011175	0.00332	87	0.135851	0.134394
20	0.00153	0.000445	54	0.012015	0.003565	88	0.144815	0.147424
21	0.001715	0.00046	55	0.012845	0.00386	89	0.154206	0.161305
22	0.001835	0.00047	56	0.013685	0.00423	90	0.164071	0.176111
23	0.00191	0.00048	57	0.014555	0.004665	91	0.174278	0.191789
24	0.00195	0.00049	58	0.015485	0.00516	92	0.184932	0.208332
25	0.001975	0.0005	59	0.016475	0.005705	93	0.196124	0.225707
26	0.00201	0.000515	60	0.0175	0.006315	94	0.207681	0.24396
27	0.002075	0.000545	61	0.019039	0.007165	95	0.219834	0.263034
28	0.002175	0.00058	62	0.020732	0.008122	96	0.23142	0.282511
29	0.00234	0.000625	63	0.022554	0.009202	97	0.243888	0.303727
30	0.002515	0.000655	64	0.024514	0.010412	98	0.258911	0.323807
31	0.002645	0.00067	65	0.02664	0.011773	99	0.270822	0.34209
32	0.00274	0.000685	66	0.028928	0.013306	100	1	1
33	0.002885	0.000725	67	0.03139	0.015022			

**Таблица 3. Ожидаемая инвалидность
(годовые вероятности инвалидности, qx)**

Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
0	0,00111	0,00067	24	0,001409	0,000803	48	0,005717	0,003167
1	0,001111	0,00067	25	0,001483	0,000814	49	0,006079	0,00343
2	0,001112	0,000671	26	0,001505	0,000825	50	0,006492	0,003865
3	0,001114	0,000671	27	0,00158	0,000836	51	0,00698	0,004348
4	0,001115	0,000672	28	0,001655	0,000867	52	0,007399	0,005082
5	0,001116	0,000672	29	0,00172	0,000899	53	0,007917	0,005634
6	0,001117	0,000673	30	0,001785	0,000971	54	0,00863	0,006303
7	0,001119	0,000673	31	0,00184	0,001023	55	0,009394	0,007136
8	0,00112	0,000674	32	0,001917	0,001055	56	0,010062	0,00804
9	0,001121	0,000674	33	0,001983	0,001076	57	0,010949	0,008966
10	0,001122	0,000675	34	0,002081	0,001129	58	0,011947	0,010048
11	0,001124	0,000675	35	0,00218	0,001202	59	0,01293	0,011117
12	0,001125	0,000675	36	0,002247	0,001275	60	0,013986	0,01181
13	0,001126	0,000676	37	0,002337	0,001339	61	0,014996	0,012435
14	0,001128	0,000676	38	0,00249	0,001392	62	0,015975	0,013057
15	0,001129	0,000677	39	0,002612	0,001466	63	0,016475	0,013301
16	0,00113	0,000677	40	0,002778	0,0015	64	0,016842	0,013612
17	0,001152	0,000688	41	0,002924	0,001647	65	0,017222	0,013836
18	0,001204	0,000709	42	0,003114	0,001764	66	0,017524	0,014055
19	0,001206	0,000739	43	0,003381	0,002006	67	0,017823	0,01413
20	0,001238	0,00075	44	0,003789	0,002177	68	0,018063	0,014206
21	0,00127	0,000761	45	0,004202	0,002411	69	0,018255	0,014437
22	0,001302	0,000772	46	0,004793	0,002657	70	0,018393	0,014505
23	0,001345	0,000792	47	0,005284	0,002885	71		

Ответственный актуарий - Исполнитель:

А.Л. Лельчук
А.Л. Лельчук, к.т.н.

