

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

Акционерного общества «Страховая компания «Ю-Лайф» в 2025 году

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2026 г

## Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. ....	4
2. Дата составления отчета.....	4
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.....	4
4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	4
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение. ....	5
6. Сведения об организации. ....	5
7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц. ....	5
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. ....	6
9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения 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. ....	7
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. ....	8
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, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (далее –Указание).....	8
12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения. ....	15

13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения .....	15
14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения. ....	15
Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения.....	16

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 2025 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 03.09.2025г.).

2. Дата составления отчета.  
17.03.2026года

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.

Свидетельство об аттестации № 2025-03/03. Решение Аттестационной комиссии АПА от 26.03.2025г., протокол №6.

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 26.02.2026 года по состоянию на 31.12.2025 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 на осуществление добровольного страхования жизни – СЖ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

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 2025 гг.;

- Журналы учета оплаченных убытков за период 2023-2025 гг.;
- Журнал расторжений и выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2025 года и ранее;
- Данные о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2025 г.;
- Положения о расчете страховых резервов, действующие по состоянию на 31.12.2025 г.;
- Статистические данные по видам страхования о прямых и косвенных расходах Общества за 2025 год на заключение, обслуживание договоров страхования (включая комплаенс и актуарную функции), на исполнение обязательств по страховым случаям, по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни);
- Статистические данные о расторжении договоров по видам страхования, учетным группам и порядку оплаты взносов за период с 2022 по 2025гг.;
- Модели (Excel) Общества расчета на 31.12.2025 РИО, НРМП жизни и денежных потоков, составляющих ДПП, ДПУ, РМ, РП и РУ учетных групп;
- Данные Общества по состоянию на 31.12.2025 г. в формате ф.0420154, ф.0420156;
- Данные о программах, рисках и актуарных предположениях, иная информация, полученная от ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, в ходе запросов для уточнения текущей деятельности и ее изменений.
- Прогнозные данные доходности ОФЗ и валютных активов на периоды действия обязательств по состоянию на отчетную дату и 10 дней, предшествующих расчетной дате ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/zcyc\\_params/zcyc/](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;> [https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-pbc-web/pbc/showHistory?locale=en\\_US](https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-pbc-web/pbc/showHistory?locale=en_US)).
- Прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств прогнозные оценки ЦБ РФ [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/59613/Infl\\_exp\\_26-01.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/59613/Infl_exp_26-01.pdf);
- Прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам на период 2026-2027гг (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20>, <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15> и <https://www.moex.com/ru/contract.aspx?code=CNY-3.23>);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (ред. 03.09.2025) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- Положение Банка России от 17.06.2025 года №858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

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 (жизнь/иное, чем жизнь).

**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 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:

- по отдельным договорам серии ЮНВПР (УчГр 18) – уточнены страховые суммы по риску Смерть - должны быть равны сумме по риску Дожитие. Погрешность не материальна – меньше  $10^{-5}$ ;

- 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);

- скорректирован расчет коэффициента убыточности при оценке ДПУф УчГр1(ДМС), - принято 55,7% вместо 53,5%;

- скорректирована последовательность рисков для таблицы корреляции при расчете НРМП жизни:

риск смертности	риск долголетия	риск расходов на ведение дела (без агент/брокер)	риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	Прочие риски
-----------------	-----------------	--	--	--------------

в А3

риск смертности	риск долголетия	риск расходов на ведение дела (без агент/брокер)	Прочие риски	риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий
-----------------	-----------------	--	--------------	--

- уточнена формула расчета  $PM_i$  УчГр18-21: вместо коэффициента  $1/CD1$  принят коэффициент  $1/(1+CD1)$  в соответствии с Положением Общества о резервировании и согласно Положению 858-П.

Степень влияния выявленных некорректностей учета отражена суммарно при сравнительной оценке с предоставленными оценками актуарного заключения (см.Приложение).

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 превышающем минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или один миллион рублей - в зависимости от максимального;

- 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимального.

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, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 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 («старый портфель» страхования жизни).

Методы и подходы, принятые при оценке резерва инвестиционных обязательств (РИО), расчета рисков и собственно оценка НРМП по страхованию жизни, рисков маржи (РМ), а также денежных потоков премий и убытков, как по прямому страхованию, так и по исходящему перестрахованию, базируются на рекомендациях сообществ актуариев и/или требованиях регулятора.

Допущения и предположения при проведении расчетов по оценке ДПП, ДПУ и РМ получены – либо расчетным путем в соответствии с требованиями Положения 858-П, либо базируются на опыте Общества, в том числе: вероятности расторжения договоров по годам действия по видам страхования и порядку оплаты, данные о распределении косвенных и прямых расходов, расходов на урегулирование событий и инвестирование, таблицы рисков, скорректированные с учетом рекомендаций перестраховщиков, - представляются обоснованными.

Общество заключает договора:

«Добровольное медицинское страхование» УчГр 1 (ДМС);

и комплексные договора страхования, включающие риски следующих УчГр:

«Страхование от несчастных случаев и болезней» УчГр 2.1 (НСИБ);

«Накопительное страхование жизни» УчГр 18 (НСЖ);

«Инвестиционное страхование жизни» УчГр19 (ИСЖ). К данной учетной группе относятся в том числе договоры долевого страхования жизни (ДСЖ, отсутствуют);

«Пенсионное страхование» УчГр20 (ПС);

«Прочее страхование жизни» УчГр21 (ПСЖ).

Обязательства (РП+РУ) в валютном эквиваленте (USD, EUR, CNY) составляют примерно 12,8% и оцениваются в АЗ с учетом ставок дисконтирования, рассчитанных для данных валют, и пересчитываются в рублях по курсу на отчетную дату, в Отчете - также с учетом ставок дисконтирования соответствующих валют, но учитывается изменение курса на даты соответствующих периодов.

При оценке дисконта для потоков в долларах США принята оценка Общества показателя  $f = \max(2\%; 1,8032\% - \text{расчетное значение}) = 2\%$ , проведенная в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым пп. 5.3.14 Положения 858-П.

Расчет резерва инвестиционных обязательств (РИО) производится Обществом 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 актива, платежи по которому по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Справедливая стоимость актива определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 – рыночный метод. Данные активы по большей части подпадают под определение п.п.1.2.2 Положения 858-П и Общество обнуляет эту величину резерва инвестиционных обязательств для целей расчета собственных средств.

Оценки ДПП/ДПУ по УчГр страхования жизни включают следующие денежные потоки:

- поступления страховых премий/ взносов (только ДПП);
- страховые выплаты;
- выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования;
- расходы, на заключение (КВ - отсутствует), сопровождение договоров страхования и урегулирование ожидаемых выплат;
- расходы на инвестирование (отдельно);
- потоки, связанные с выплатой по решению страховщика (НВПДВ, оценка отдельно). 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. В Отчете оценка потоков исходящего перестрахования не проводилась (0,101% от оценки суммарных резервов) и принята по данным Общества.

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.

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 вероятностей соответствующего риска и «быть в силе» (не расторжение и дожитие) на начало каждого расчетного периода по каждому договору. Поток административных расходов не моделируется – учитывается при моделировании основных программ страхования жизни;

для программ УГ 1 (ДМС) и 2.1 (НСИБ) в Отчете:

- оценка в части ожидаемых выплат в периоде: методом математического моделирования с учетом вероятностей соответствующего риска и «быть в силе» (не расторжение и дожитие) на начало каждого расчетного периода;
- 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, Положения 858–П). Однако, для оценки ДПП риска «Дожитие» в связи со значимостью страховых сумм, дисконт вычисляется на дату выплаты.

Оценка коэффициентов убыточности ДМС -55,7% основан на оценке состоявшегося опыта Общества за последние 12 кварталов.

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

	<b>Показатель</b>	<b>Актuarное заключение</b>	<b>Проверка результатов АЗ</b>
1	Ставка дисконтирования по договорам	П.5.3.14 Положения 858-П	П.5.3.14 Положения 858-П
2	Ожидаемая вероятность событий:	Таблицы котировок рисков приведены в Приложении 2 к АЗ	аналогично
	Ожидаемая убыточность по страхованию иному, чем жизнь	Коэффициенты убыточности по учетным группам 1 и 2.1 определены в табл.4-6	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 9-12 АЗ	аналогично

4.	Инфляция расходов	2026год +4,5% и далее +4,0%	2026год +5% в год, 2027год и далее +4,0% <a href="https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/59613/Infl_exp_26-01.pdf">https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/59613/Infl_exp_26-01.pdf</a>
5.	Вероятности досрочного расторжения договоров страхования	Страхование жизни и доп.программ - Таблица 8 АЗ (сглаженные). УГ 21 - отсутствует  Страхование иное, чем жизнь (кроме доп.программ) - отсутствует	аналогично*
6.	Изменение курса для валютных обязательств в периоде	Курс на отчетную дату Долл.США 78,2267руб. Евро 92,0938руб. Юань 11,1592 руб. Бивал. корзина 85,16025 руб.	Курс USD в 2026г – 76,9–83,4руб.; 2027г – 87-89руб., далее 89руб. <a href="http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15">http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15</a> (на 17.02.2026)  курс EUR в 2026г – 91,3–99,4руб.; 2027г и далее 99,4руб. <a href="https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20">https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20</a> (на 17.02.2026)  курс CNY в 2026г – 11,18-12,04руб.; 2027г- 12,04-12,42руб. , далее 12,42руб. <a href="https://www.moex.com/ru/contract.aspx?code=CN-3.23">https://www.moex.com/ru/contract.aspx?code=CN-3.23</a> (на 17.02.2026)
7.	Выкупные суммы	Для основных и доп.программ договоров 18,19 и 20 УчГр – таблицы в зависимости от программы, срока ответственности и года действия	Для 1, 2 и 21 УчГр – отсутствуют  Для основных и доп.программ договоров 18, 19 и 20 УчГр – в зависимости от программы, срока ответственности и года действия (таблицы Общества)

\*- 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 отсутствует.

В Отчете предположения о ставках инфляции расходов уточнены в соответствии с оценками ЦБ РФ.

В Отчете в УчГр 21 выделены все доп.программы «нового» портфеля, в т.ч. «Освобождение от уплаты взносов», и программы «Страхования на срок» «старого» портфеля.

Доля перестраховщика в резервах 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 на дату (табл. 20-24):

по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величин входящих, исходящих и денежного потока расходов, рисков маржи в резерве премий (РП) и в резерве убытков (РУ), а также расчета рисков и собственно оценка НРМП по страхованию жизни.

Оценка денежных потоков, учитываемых при расчете РП и РУ, в т.ч. премий (для РП), обязательств и расходов.

Для сравнения оценок АЗ и Отчета исходящие, входящие и поток расходов, входящие в ДПП, приведены отдельно (рекомендация 4533У).

Тип потока/резерв премий АЗ	1.	2.1.	18.	19.	20.	21.
Входящие денежные потоки	324 470	2 839 236	113 231 444	-	574 985	514 140
Исходящие денежные потоки	19 177 604	5 580 748	6 857 772 342	353 296 526	16 294 409	1 837 872
Расходы	187 515	1 426 644	30 821 446	1 799 638	2 193 292	2 530 479
<b>Тип потока/резерв премий Отчет</b>						
Входящие денежные потоки	322 147	2 839 236	109 250 079	-	479 710	770 504
Исходящие денежные потоки	17 825 405	5 639 191	6 872 845 203	353 211 010	16 078 796	2 220 397
Расходы	17 541	1 368 201	28 561 693	1 685 916	3 072 394	2 198 898
относительная погрешность до 10%	0,72%	0,00%	3,52%	0,00%	16,57%	49,86%
	7,05%	1,05%	0,22%	0,02%	1,32%	20,81%
	90,65%	4,10%	7,33%	6,32%	40,08%	13,10%
абсолютная погрешность до 1 млн.руб	2 323	-	3 981 366	-	95 275	256 364
	1 352 199	58 443	15 072 862	85 517	215 613	382 525
	169 974	58 443	2 259 753	113 721	879 102	331 582

Отдельные составляющие ДПП различаются больше, чем на 10%, но абсолютная разница по данным позициям меньше 1млн.руб. для иных отдельных составляющих наоборот – абсолютная разница больше 1 млн.руб., но относительное расхождение – меньше 10%.

Для сравнения оценок АЗ и Отчета исходящие, входящие и поток расходов, входящие в ДПУ, приведены отдельно (рекомендация 4533У).

Тип потока/резерв убытков	1.	2.1.	18.	19.	20.	21.
Входящие денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Исходящие денежные потоки	17 609 787	367 749	435 121 838	341 797 622	47 348	127 465
Расходы	528 294	11 032	1 369 382	2 054 660	30 509	2 347
<b>Тип потока/резерв убытков Отчет</b>						
Входящие денежные потоки	-	-	-	-	-	-
Исходящие денежные потоки*	18 755 470	371 188	435 121 838	341 797 622	47 348	127 465
Расходы	562 664	11 136	1 369 382	2 054 660	30 509	2 347
относительная погрешность до 10%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	0,0%
	6,5%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	6,5%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
абсолютная погрешность до 1 млн.руб	-	-	-	-	-	-
	1 145 682,56	3 438,93	0,00	0,00	-	-
	34 370,48	103,17	-	-	-	-

\*- заявленные не урегулированные убытки (ЗНУ)

Отдельные составляющие ДПУ различаются больше, чем на 1млн.руб., но относительная разница меньше 10%.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой не противоречивы и объясняются, с одной стороны, сокращением портфеля (УчГр 19, 20 и 21) при росте страховых сумм и сокращении сроков до выплат по риску «дожитие», так и ростом РУ (УчГр19) при заявленных Обществом сроках урегулирования (АЗ табл. 17).

Отличия (до 5,3% УчГр 21) 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), отличием в отнесении отдельных программ/рисков к УчГр21, так и предположениях о ставках инфляции.

Резерв инвестиционных обязательств сформирован Обществом в размере

339 901 697,36руб. 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: относительное расхождение 0,0613% (абсолютное расхождение 4894734,25 руб.), от собственных средств (660 885 996руб., ф.0420154) Общества - 0,741% (на 31.12.2024- 3,713%).**

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 6.3.4.3, Положения 858-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.27 и 28).

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 4.9 Указания. Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации.

Отсутствуют договора страхования ответственности арбитражных управляющих.

11.6. По п 4.10 Указания. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения 858-П.

Актуарное оценивание НРМП по страхованию жизни проведено в соответствии с требованиями п. 6.3 Положения 858-П - с учетом рисков (ТК): смертности, долголетия, расходов на ведение дел (без учета агентских и брокерских), досрочного прекращения или изменения условий и прочих рисков (21 учетной группы).

	ТКсмертность	ТКдолголетие	ТКрасход	ТКпрекращение	ТКпрочие риски	НРМП, руб
АЗ	1 120 997	286 959	2 351 940	12 450 591	3 984 023	15 015 276
Отчет	984 267	432 248	2 494 383	11 654 320 *	3 984 023**	14 286 867
Относительная погрешность, %	12,20%	50,63%	6,06%	6,40%	0,00%	4,85%
Абсолютная расхождение, руб.	136 730	145 289	142 442	796 271	-	728 409

\*- при расчете оценка риска для «старого» портфеля принята по оценке Общества (суммарно ДПП портфеля к общему ДПП УчГр 18-21 - 1,03%),

\*\* - при оценке риска принята оценка Общества (суммарно ДПП портфеля к общему ДПП УчГр 18-21 - 0,05%).

Абсолютное расхождение в вычислении рисков и НРМП не превышает 1млн.руб.

Погрешность в расчете НРМП в АЗ (в меньшую сторону), вызванная некорректным применением матрицы корреляции рисков составляет -118 035руб. (-0,79%).

11.7. Обоснованное мнение о показателях, значения которых по итогам проведенных актуарных расчетов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности от полученных при проведении актуарного оценивания организации и отраженных в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 пункта 4 приложения к Указанию N 4533-У

При проверке АЗ выявлена не преднамеренная техническая ошибка в расчетной формуле  $PM_i$  по УчГр 18-21 – вместо дисконта  $1/(1+CD_1)$  применено  $1/CD_1$ , - что привело к расхождению суммарного значения РМ относительно -80,5% , абсолютное - 11 917 590руб. (см. Приложение). При этом следует отметить, что существенность расхождений в оценках РМП и РМУ не влечёт за собой значимых различий в оценке резервов, т.к. суммарный «вклад» РМП и РМУ составляет 0,185% от итоговых резервов.

Снижение влияния РМП и РМУ по сравнению с предыдущим периодом объясняется ниже следующими факторами.

По Положению 858-П коэффициент для расчета  $PM_i$  УчГр 18-20 (при прочих равных составляющих) вместо 5% стал порядка 0,36% - отношение  $(N+Nж)$  к  $(ДПП+ДПУ)$ , - это снижение обусловлено следующими особенностями страхового портфеля Общества:

1. Показатель  $N= 13,98$  млн.руб., - мало значим- отношение  $ДПП+ДПУ$  УчГр 1 и 2,1 к суммарному – 0,52%.

2. Показатель  $Nж =14,9$  млн.руб.(корректная матрица рисков) мало значим – и включает в себя количественную оценку страховых рисков Общества при следующих обстоятельствах:

- Риск долголетия: малый, т.к. обязательства пенсионных договоров (УчГр 20) всего 0,23% от общих;

- Риск смертности: малый, т.к., во-первых, существенный объем бизнеса (более 70% по ДПП УчГр 18-21) имеет отложенную выплату по смерти и, во-вторых, средний срок завершения ответственности на отчетную дату около 1 года, что в совокупности определяет низкую чувствительность к фактору смертности.

- Риск расходов: невысокий - составляет 8% от денежного потока по расходам (общий поток УчГр 18-21 мало значим -примерно 33,1 млн.руб., Отчёт).

- Риск прекращения: невысокий, т.к. выкупные суммы по договорам страхования УчГр 18-21 консервативно низкие и почти по всем договорам страхования ниже, чем сформированный ДПП- из-за коротких сроков погашения портфеля договоров резерв ДПП приближается к страховой сумме по Дожитию, в тоже время выкупные суммы договоров, например, в рублях составляют в среднем 80% от страховой суммы по Дожитию в последний год действия договора, что существенно меньше величины ДПП по договору.

- Прочие риски: невысокий – объём 21 УчГр – 0,05% от суммарных величин ДПП+ДПУ.

Т.о., по совокупности факторов портфель Общества не подвержен существенным рискам, что обуславливает низкое значение показателей  $PM_i$  и соответственно их влияние на резервирование.

11.8. 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 858-П. Параметры резервного базиса посчитаны на базе актуальных данных и являются допустимыми для формирования наилучшей оценки будущих денежных потоков.

Проведенные контрольные процедуры позволяют делать 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 и добавить, что покрытие возникающего при этом актуарного дефицита потребует от Общества проведения энергичной инвестиционной политики на предмет соответствия дюрации активов и 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 2025 году считаю достоверным.**

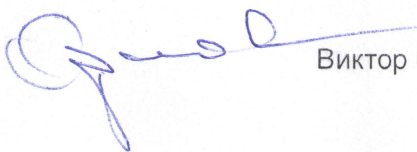
13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

Обществу следует привести данные, необходимые для расчета обязательств «старого» портфеля договоров, к виду, не требующему значительных затрат для проверки их адекватности для моделирования.

Ответственному актуарию до подготовки актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания следует провести ревизию моделей Excel на предмет модельного риска (технических ошибок).

14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

17.03.2026г.



Виктор Орлов

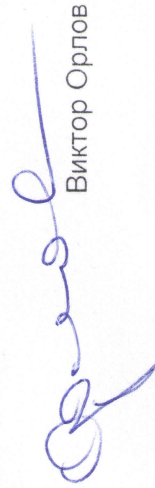
Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения.

Показатель Уч.Группа	1(ДМС)	2.1 (НСиБ)	18 (НСЖ)	19(ИСЖ)	20(ПС)	21(ПСЖ)	Итог Отчет	Итого АЗ
РП, руб.	17 520 863,43	4 169 120,58	6 794 615 052,94	355 025 525,71	18 678 245,95	3 650 146,44	7 193 658 955,06	7 188 749 250,62
ДПП, руб.	17 520 799,95	4 168 156,66	6 792 156 817,21	354 896 925,88	18 671 480,18	3 648 789,78	7 191 062 969,66	7 175 434 240,66
РМП, руб	63,49	963,92	2 458 235,73	128 599,83	6 765,76	1 356,67	2 595 985,40	13 315 009,96
<b>РУ, руб.</b>	<b>19 325 133,81</b>	<b>382 461,70</b>	<b>436 649 385,99</b>	<b>343 976 879,08</b>	<b>77 885,30</b>	<b>129 858,88</b>	<b>800 541 604,76</b>	<b>800 556 574,94</b>
ДПУ, руб.	19 318 133,73	382 323,16	436 491 219,79	343 852 281,37	77 857,09	129 811,84	800 251 626,98	799 068 031,84
РМУ, руб.	7 000,09	138,54	158 166,19	124 597,71	28,21	47,04	289 977,77	1 488 543,10
<b>Итого по Уч.Группе, Отчёт</b>	<b>36 845 997,25</b>	<b>4 551 582,28</b>	<b>7 231 264 438,93</b>	<b>699 002 404,79</b>	<b>18 756 131,25</b>	<b>3 780 005,32</b>	<b>7 994 200 559,81</b>	
<b>Итого по Уч.Группе АЗ</b>	<b>37 214 087,49</b>	<b>4 552 598,77</b>	<b>7 225 272 949,10</b>	<b>700 250 480,92</b>	<b>18 024 087,00</b>	<b>3 991 622,28</b>		<b>7 989 305 825,56</b>
Относительное различие,%	0,99%	0,02%	0,08%	0,18%	4,06%	5,30%		<b>0,0613%</b>
Абсолютная разница, руб.	368 090,24	1 016,49	5 991 489,83	1 248 076,13	732 044,25	211 616,96		<b>4 894 734,25</b>

Сопоставление результатов оценивания приведено без учета Резерва Инвестиционных обязательств (339 901 697,36руб.).

Подпись ответственного актуария, осуществившего проверку актуарного заключения.

17.03.2026г.



Виктор Орлов

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания  
деятельности Акционерного общества «Страховая  
компания «Ю-Лайф» за 2025 год

Ответственный актуарий: Косоруков Евгений Олегович

Москва, 2026

## 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	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА .....	4
2.3	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	4
2.4	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	5
3.1	ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	5
3.2	СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ .....	6
3.3	СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ) .....	8
3.4	СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	9
3.5	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ) .....	14
3.6	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПА.....	17
3.7	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....	19
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	19
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, А ТАКЖЕ СУММ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО ВЕРОЯТНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ДИСКОНТИРОВАННЫХ НА ПЕРИОД СРОКА ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА. ....	19
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОГО ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК. ....	22
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕНИЯ РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О	

ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ. ....	22
4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	24
4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯ N4, УЧИТЫВАЕМОГО ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОГО РАЗМЕРА МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	24
4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ РИСКОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОГО РАЗМЕРА МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	24
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	24
5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	24
5.2 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ .....	24
5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	25

## **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)

### **2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела**

4014

### **2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**

8601027509

### **2.4 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности**

Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни – СЖ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

### **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.**

Для проведения актуарного оценивания 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 2025 год, составленная для целей бухгалтерского учета;
- 3) Приказы об утверждении параметров распределения дополнительного инвестиционного дохода по итогам 2020, 2021, 2022, 2023 и 2024 годов;
- 4) Политика по андеррайтингу и урегулированию убытков по личным видам страхования;
- 5) Политика по перестрахованию.

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

- 6) Журнал учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2025;
- 7) Журнал учета договоров страхования за все периоды по состоянию на 31.12.2025;
- 8) Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2025 год;
- 9) Журнал учета оплаченных и заявленных убытков (включая данные по выплатам выкупных сумм и дополнительного инвестиционного дохода) за все периоды по состоянию на 31.12.2025;
- 10) Договоры исходящего перестрахования;
- 11) Сведения по применяемой схеме оплаты комиссионного вознаграждения по каждому продукту;
- 12) Данные по стоимости рискованных финансовых инструментов (ноты, опционы и т.д.) и их распределение на соответствующие договоры инвестиционного страхования жизни.

##### **Данные бухгалтерской отчетности**

- 13) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета премий, возвратов премий, агентского вознаграждения, расходов и убытков 2025 год;
- 14) Форма 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2025
- 15) Форма 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за 2025 год;
- 16) Форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» на 31.12.2025;
- 17) Форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 31.12.2025;

- 18) Форма 0420156 «Отчет о платежеспособности страховой организации» на 31.12.2025
- 19) Форма 0420157 «Отчет об операциях страхования» на 31.12.2025
- 20) Форма 0420158 «Отчет о структуре финансового результата страховщика» на 31.12.2025

#### **Страховые резервы**

- 21) Расчеты страховых резервов и вспомогательных показателей, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положения 858-П) по каждой учетной группе по состоянию на 31.12.2025;
- 22) Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни (актуальная редакция по состоянию на 31.12.2025);
- 23) Результаты расчетов каждого вида рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности в соответствии с п.6.3 Положения 858-П на 31.12.2025;

#### **Актуарные предположения**

- 24) Анализ уровня расходов Компании за 2025 год с расчетом величин расходов на сопровождение договоров, расходов на урегулирование убытков и расходов на инвестирование;
- 25) Анализ уровня расторжений по договорам Компании, сгруппированным по типам продуктов;
- 26) Анализ уровня убыточности по отдельным продуктам Компании и отдельным рискам, входящим в состав отдельных продуктов Компании;
- 27) Расчет ставок дисконтирования;

#### **Прочие сведения**

- 28) Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2024 года;
- 29) Результаты расчетов, содержащие актуарные оценки страховых резервов и вспомогательных показателей, полученные ответственным актуарием в рамках подготовки актуарного заключения;
- 30) Дополнительные сведения по запросам;

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

### **3.2 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной**

**перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных**

При проведении актуарного оценивания были выполнены следующие сверки данных:

**Движение договоров**

- 1) Проведен анализ движения портфеля страхования жизни между отчетными датами 31.12.2024 и 31.12.2025 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 31.12.2025, пункту 5.1.10 Положения 858-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 2025 год, сверены с соответствующими сведениями, отраженными на счетах бухгалтерского учета.

Расхождения по отдельным линиям бизнеса в пределах 0,5% принимаются не существенными.

- 4) Расчетная величина начисленной премии по действующим на 31.12.2025 договорам страхования жизни, по которым сформированы страховые резервы, сверена с величиной начисленной премии по аналогичным договорам, отраженной в журнале учета договоров страхования за 2025 год.

Расхождений не выявлено.

**Выплаты**

- 5) Выплаты по договорам страхования согласно журналу учета убытков Компании, сверены с данными, отраженными на счетах бухгалтерского учета.

Расхождений не выявлено.

- 6) Выплаты по договорам страхования согласно журналам учета убытков Компании, сверены с данными треугольников развития, используемых для расчета резерва убытков Компании.

Расхождений не выявлено.

## Страховые резервы

- 7) Суммарная величина страховых резервов, отраженных в журналах с расчетами, была сверена с величинами страховых резервов, отраженных в форме 0420155, отдельно по страхованию жизни и отдельно по страхованию иному, чем страхование жизни.

Расхождений не выявлено.

- 8) Величины резервов премий и убытков по всем учетным группам были пересчитаны и сверены с данными Компании.

Существенных отклонений не выявлено.

Мнение ответственного актуария относительно предоставленных исходных данных:

В ходе проведенных сверок существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации 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.

### 3.3 Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Договоры страхования Компании распределяются на следующие учетные группы:

Таблица 1. Перечень учетных групп

№ УГ	Наименование УГ в соответствии с Положением 858-П
18	Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ)
19	Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ)
20	Пенсионное страхование (далее – ПС)
21	Прочее страхование жизни (далее – Прочее СЖ)
1	Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС)
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – 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 Прочее СЖ.

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 Прочее СЖ, если в договоре отсутствуют риски дожития, указанные выше.

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

### **Договоры исходящего перестрахования**

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

Таблица 2. Договоры исходящего перестрахования

<b>№ п/п</b>	<b>Договор исходящего перестрахования</b>	<b>Тип перестрахования</b>
1	Облигаторный договор перестрахования для комплексных договоров страхования НСЖ + ДМС (лечение критических заболеваний). Перестраховщик – АО РНПК	Квотный, пропорциональный.
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	Факультативный договор перестрахования рисков ДМС. Перестраховщик – АО «ГСК «Югория».	Квотный, пропорциональный.

Договоры исходящего перестрахования распределяются по учетным группам в зависимости от того, к какой учетной группе относится соответствующий договор страхования.

### **3.4 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)**

#### **Ставка дисконтирования**

Ставка дисконтирования рассчитывается в полном соответствии с п.5.3.14 Положения 858-П.

### 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 3. 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 Прочее СЖ)	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 4. Портфели ДМС

Код портфеля	Краткое описание
ДМС 26.1	Договоры страхования ДМС сотрудников ЮЛ с участием медицинской сервисной компании Best Doctor, занимающейся урегулирование 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 5. 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	-	По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют действующие договоры.

#### **Уровень убыточности – для ДПУ**

Для целей расчета показателя ДПУно были использованы следующие априорные убыточности:

Таблица 6. 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)	5,96 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации. В связи с тем, что по данному портфелю только 1 договор, который по состоянию на 31.12.2025 закончился, то актуарий корректирует ожидаемую убыточность при тарификации с учетом постепенного снижения риска возникновения убытков.

5	Прочее СЖ	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 2025-й год отдельно по договорам с единовременным взносом и отдельно по договорам с оплатой премии в рассрочку.

По договорам учетных групп Прочее СЖ, 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 7. Грубые нормы вероятностей расторжения

Полисный год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	0,7%	25,9%
2	1,3%	2,9%
3	1,3%	2,8%
4	1,6%	0,7%
5	3,9%	0,3%
6+	0,0%	0,0%

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 5-й полисной годовщины для договоров с оплатой премии в рассрочку и по всем полисным годовщинам для договоров с единовременным взносом.

Таблица 8. Сглаженные нормы вероятностей расторжения, принятые в расчет страховых резервов

Полисный год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	1,2%	25,9%
2	1,2%	2,9%
3	1,2%	2,8%
4	1,2%	0,7%
5	1,2%	0,4%
6+	1,2%	0,4%

### Уровень расходов

Выделяются следующие виды расходов:

- 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 2025 год как отношение расходов, отнесенных к соответствующей группе расходов, к экспозиции риску. Все расходы номинированы в рублях.

Таблица 9. Расходы на сопровождение и по инвестиционной деятельности по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и Прочее СЖ.

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета		Расходы по инвестиционной деятельности, на 1 единицу учета
	Прямые	Косвенные	
Единовременная оплата премии	509,26	1 262,65	405,14
Оплата премии в рассрочку	1 527,77	3 787,96	135,05

Таблица 10. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и Прочее СЖ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	1 173,42

Таблица 11. Расходы на сопровождение по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Договор НСиБ	305,79	758,18
Договор ДМС	917,37	2 274,54

Таблица 12. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	11 567,53

### **Уровень инфляции расходов**

Уровень инфляции расходов устанавливался на следующем уровне (соответствует среднесрочному прогнозу Банка России от 24.10.2025):

Таблица 13. Уровень инфляции расходов

Год	Инфляция расходов
2026	4,50%
2027 и далее	4,00%

### 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 14. 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

### 3.5 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

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

Таблица 15. 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 858-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни АО «СК «Ю-Лайф» (утв. Приказом № 135 от 29.09.2025).

### **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;
- 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 858-П с учетом рассчитанных вспомогательных показателей РМ<sub>і</sub> и представлена в актуарном заключении с учетом показателя ЭНП.

В связи с тем, что в соответствии с Положением 858-П величина ЭНП равна нулю, ответственный актуарий не производил независимой оценки показателя ЭНП, рассчитанного на 01.01.2023.

### Резерв убытков – показатель ДПУ

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

Таблица 16. Методика оценки ДПУ по страхованию жизни

УГ	ДПУ (заявленные, но не урегулированные)	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 858-П вспомогательных величин ДПУ<sub>но</sub>, ДПРУУ<sub>но</sub> и ДПУ<sub>ф</sub>.

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

Таблица 17. Методика оценки ДПУно

Группа	ДПУно	ДПРУУно
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 2025 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 858-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 858-П. В связи с этим Компания частично обнуляет величину резерва инвестиционных обязательств для целей расчета собственных средств.

### **3.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает**

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

Таблица 18. 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 858-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

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

Таблица 19. Методика оценки показателя ДДПП

УГ	ДДПП
ДМС, НСиБ	<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>
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>

Показатель КРНП рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 858-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

### **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 являются пропорциональными договорами перестрахования, в связи с чем принимаются передающими страховой риск в соответствии с Положением 858-П.

С учетом вышесказанного тест ОДП не проводится.

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

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

## 4. Результаты актуарного оценивания

### 4.1 Результаты актуарного оценивания страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах, а также сумм денежных потоков, взвешенных по вероятности реализации денежных потоков и дисконтированных на период срока денежного потока.

В этом разделе приводятся итоговые результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на 31.12.2025. Все показатели в таблицах ниже (если не указано иное) указаны в тыс. рублей.

Показатель ЭНП на 31.12.2025 равен нулю.

Величина резерва инвестиционных обязательств отражается в таблицах ниже с учетом обнуления его части в связи с абзацем 3 п.5.3.5 Положения 858-П.

Таблица 20. Результаты оценки резерва премии, тыс. руб.

№ УГ	Резерв премий на 31.12.2025			Резерв премий на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПП	РМП	ИТОГО		
18	6 775 362	12 606	<b>6 787 969</b>	5 927 764	101 000	<b>6 028 764</b>	<b>759 205</b>	<b>12,59%</b>
19	355 096	661	<b>355 758</b>	586 749	10 007	<b>596 756</b>	<b>-240 998</b>	<b>-40,38%</b>
20	17 913	33	<b>17 946</b>	19 083	326	<b>19 409</b>	<b>-1 463</b>	<b>-7,54%</b>
21	3 854	7	<b>3 862</b>	3 589	63	<b>3 652</b>	<b>210</b>	<b>5,74%</b>
1	19 041	2	<b>19 042</b>	-	-	-	<b>19 042</b>	<b>n/a</b>
2.1	4 168	5	<b>4 173</b>	-	-	-	<b>4 173</b>	<b>n/a</b>
<b>Итого</b>	<b>7 175 434</b>	<b>13 315</b>	<b>7 188 749</b>	<b>6 537 185</b>	<b>111 396</b>	<b>6 648 581</b>	<b>540 168</b>	<b>8,12%</b>

Таблица 21. Результаты оценки резерва инвестиционных обязательств, тыс. руб.

№ УГ	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2025	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2024	Разница	Разница (в %)
18	-	-	-	-
19	339 902	100 250	<b>239 652</b>	<b>239,05%</b>
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
1	-	-	-	-

2.1	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>339 902</b>	<b>100 250</b>	<b>239 652</b>	<b>239,05%</b>

Таблица 22. Результаты оценки резерва убытков, тыс. руб.

№ УГ	Резерв убытков на 31.12.2025			Резерв убытков на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДПУ	РМУ	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО		
18	436 491	813	<b>437 304</b>	97 241	1 659	<b>98 900</b>	<b>338 404</b>	<b>342,17%</b>
19	343 852	641	<b>344 493</b>	305 664	5 215	<b>310 878</b>	<b>33 615</b>	<b>10,81%</b>
20	78	0 <sup>1</sup>	<b>78</b>	53	1	<b>54</b>	<b>24</b>	<b>45,54%</b>
21	130	0	<b>130</b>	683	12	<b>695</b>	<b>-565</b>	<b>-81,29%</b>
1	18 138	34	<b>18 172</b>	22 200	379	<b>22 579</b>	<b>-4 407</b>	<b>-19,52%</b>
2.1	379	1	<b>379</b>	2 581	44	<b>2 625</b>	<b>-2 246</b>	<b>-85,54%</b>
<b>Итого</b>	<b>799 068</b>	<b>1 489</b>	<b>800 557</b>	<b>428 422</b>	<b>7 309</b>	<b>435 731</b>	<b>364 826</b>	<b>83,73%</b>

Таблица 23. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Доля в резерве премий на 31.12.2025			Доля в резерве премий на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	СПРП	КРНП	ИТОГО (ДДПП)	СПРП	КРНП	ИТОГО (ДДПП)		
18	8 249	-85	<b>8 164</b>	7 522	-69	<b>7 453</b>	<b>711</b>	<b>9,53%</b>
19	-	-	-	143	-1	<b>143</b>	<b>-143</b>	<b>-100,00%</b>
20	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-95	-	<b>-95</b>	-90	-	<b>-90</b>	<b>-5</b>	<b>5,92%</b>
1	18 228	-30	<b>18 198</b>	-	-	-	<b>18 198</b>	<b>n/a</b>
2.1	1 510	-2	<b>1 508</b>	-	-	-	<b>1 508</b>	<b>n/a</b>
<b>Итого</b>	<b>27 892</b>	<b>-117</b>	<b>27 775</b>	<b>7 576</b>	<b>-70</b>	<b>7 506</b>	<b>20 269</b>	<b>270,03%</b>

Таблица 24. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Доля в резерве убытков на 31.12.2025			Доля в резерве убытков на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО		
18	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблица 25. Результаты оценки денежных потоков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Входящие потоки (Премии)	Входящие потоки (Возврат комиссии)	Исходящие потоки (Убытки, выкупные)	Исходящие потоки (Расходы на)	Исходящие потоки (Расходы на)

<sup>1</sup> Здесь и далее если в таблице указано значение 0 – это означает, что величина показателя менее 1 тыс. руб. Нулевое значение отражается в таблице символом «-»

			суммы и возвраты премий)	сопровождени е)	урегулирование )
18	-113 231	-	6 857 772	24 173	6 648
19	-	-	353 297	1 032	768
20	-575	-	16 294	1 748	445
21	-514	-	1 838	2 446	84
1	-324	-	19 178	45	143
2.1	-2 839	-	5 581	1 394	33
<b>Итого</b>	<b>-117 484</b>	<b>-</b>	<b>7 253 960</b>	<b>30 838</b>	<b>8 121</b>

Сумма денежных потоков, указанных в Таблице 25, может отличаться от величины ДПП, указанной в таблице 20, в связи с особенностями округления показателей, представленных в разных разбивках.

Таблица 26. Результаты оценки денежных потоков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Входящие потоки (Премии)	Входящие потоки (Возврат комиссии)	Исходящие потоки (Убытки и выкупные суммы)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождени е)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование )
18	-	-	435 122	-	1 369
19	-	-	341 798	-	2 055
20	-	-	47	-	31
21	-	-	127	-	2
1	-	-	17 610	-	528
2.1	-	-	368	-	11
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>795 072</b>	<b>-</b>	<b>3 996</b>

Сумма денежных потоков, указанных в Таблице 26, может отличаться от величины ДПУ, указанной в таблице 22, в связи с особенностями округления показателей, представленных в разных разбивках.

Таблица 27. Результаты оценки денежных потоков доли перестраховщиков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Исходящие потоки (Перестрахово чная премия)	Входящие потоки (Перестрах овочная комиссия)	Входящие потоки (Доля в выплатах)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождени е)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование )
18	1 626	-	-9 875	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	162	-	-67	-	-
1	670	-	-18 897	-	-
2.1	1 414	-	-2 924	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 871</b>	<b>-</b>	<b>-31 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что в таблицах 25-27 исходящие денежные потоки указываются со знаком плюс, а входящие денежные потоки со знаком минус, суммарные величины доли перестраховщиков в резерве премий в таблице 27 и таблице 23 имеют разные знаки.

Таблица 26. Результаты оценки денежных потоков доли перестраховщиков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Исходящие потоки (Перестраховочная премия)	Входящие потоки (Перестраховочная комиссия)	Входящие потоки (Доля в выплатах)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождение)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование)
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	-	-

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

Ожидаемый дефицит перестраховщиков не оценивался в связи с тем, что все договоры исходящего перестрахования Компании являются пропорциональными и соответственно передающими страховой риск без проведения теста ОДП.

#### **4.3 Результаты проведения ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.**

Ответственный актуарий провел ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024, на дату расчета по каждой учетной группе страхования иного, чем страхование жизни в отдельности.

Ответственный актуарий не проводил ретроспективного анализа достаточности резерва убытков по учетным группам страхования жизни (18-21) в связи с тем, что по этим учетным группам резерв убытков формируется только в отношении заявленных, но не урегулированных убытков, по которым основным риском является Дожитие и соответственно предмет ретроспективного анализа достаточности принимается несущественным.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (недисконтированный показатель ДПУно) представлены ниже по учетным группам ДМС и НСиБ, а также в целом по страхованию иному, чем страхование жизни.

Таблица 27. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов по учетной группе ДМС, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	0	10 673
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	6 755	
2025	6 755	3 845

Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1	
2025	0	3
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>-6 755</b>	<b>6 825</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>-</b>	<b>63,95%</b>

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.

Таблица 28. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов по учетной группе НСиБ, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	1 733	783
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	1 228	
2025	1 228	1 082
Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1 218	
2025	7	18
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>499</b>	<b>-317</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>28,78%</b>	<b>-40,51%</b>

Таблица 29. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов в целом по страхованию иному, чем страхование жизни, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	1 733	11 456
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	7 983	
2025	7 983	4 927
Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1 218	
2025	7	21
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>-6 256</b>	<b>6 508</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>-361,09%</b>	<b>56,81%</b>

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

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

#### **4.5 Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации.**

Компания не заключает договоры страхования ответственности арбитражного управляющего, в связи с чем показатель N4 не рассчитывается.

#### **4.6 Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации.**

Актуарное оценивание рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности, проводилось в соответствии с п.6.3.1 Положения 858-П.

Таблица 30. Результаты оценки рисков при расчете показателя Nж

№ УГ	ТК_смертность	ТК_долговые	ТК_расходы	ТК_прекращение	ТК_прочие риски
18	1 098	56	1 934	11 604	0
19	23	3	83	211	0
20	0	228	140	623	0
21	0	0	196	12	3 984
<b>Итого</b>	<b>1 121</b>	<b>287</b>	<b>2 352</b>	<b>12 451</b>	<b>3 984</b>

## **5. Выводы, рекомендации и иная информация**

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 858-П. Параметры резервного базиса посчитаны на базе актуальных данных и являются допустимыми для формирования наилучшей оценки будущих денежных потоков. Проведенные контрольные процедуры позволяют делать вывод о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных.


### **5.2 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 расторжений (сокращение количества действующих договоров в связи с возможным существенным увеличением числа расторжений может оказать негативное влияние на величину издержек Компании), риск изменения эпидемиологической ситуации с последующим увеличением смертности и заболеваемости.

### 5.3 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.

26.02.2026 

Ответственный актуарий:

Косоруков Е.О.

## Приложение 1. Описание правил страхования

Наименование правил страхования	Учетная группа	Риски <sup>1</sup>
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;		
Инвалидность в результате НС и Б (ОУСВ <sup>2</sup> );		
Правила СЖ №3	ПС	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;

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

<sup>2</sup> 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; 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; Инвалидность в результате НС;	
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;	
		Смерть по любой причине;	
	НСиБ	Смерть в результате НС на транспорте;	
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;	
		Дожитие до потери работы;	
	ПСЖ	Дожитие до потери работы;	
Правила СЖ №22	НСЖ	Дожитие до окончания договора; Смерть по любой причине;	
		Смерть в результате НС;	
	НСиБ	Смерть в результате НС; Травматические повреждения;	
		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	